

**Проект „ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ВАЖНЫЙ  
ФАКТОР УСПЕШНОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ “**

**Разработчик: Ячменникова Л. В., преподаватель  
специальных дисциплин**

**Рассказово 2017г.**

# **Проект „ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ВАЖНЫЙ ФАКТОР УСПЕШНОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ “**

## **Актуальность проекта**

Проект «Финансовая грамотность как важный фактор успешной социализации обучающихся» разработан на основе рекомендаций Министерства образования и науки Российской Федерации по повышению финансовой грамотности обучающихся. Учитывая условия развития современной рыночной экономики и финансовой системы в целом, особую актуальность в политике государства приобретает задача по повышению финансовой грамотности обучающихся, расширению финансовых знаний потребителей и их способности принимать решения относительно финансовых услуг, в том числе посредством развития системы финансового образования. Финансовая грамотность – это одно из условий развития экономики России и снижения финансового и налогового риска граждан.

Проект частично может быть реализован на учебных занятиях по дисциплинам «Основы экономики организации», «Экономика отрасли» и во внеурочной деятельности с обучающимися техникума по программе подготовки квалифицированных рабочих, служащих и специалистов среднего звена. Продолжительность проекта – учебный год.

Актуальность данного проекта обусловлена необходимостью просвещения обучающихся в соответствии с требованиями ФГОС к планируемым личностным результатам подготовки специалистов среднего профессионального образования, способных эффективно работать, лично и профессионально развиваться в условиях современного высокотехнологичного информационного пространства.

Активная позиция обучающихся, партнеров, педагогического коллектива техникума, несомненно, является условием успешности реализации проекта.

В ходе осуществления проекта планируется использовать различные формы и методы работы с целевой аудиторией: работа в группах, проектирование, решение кейсов, личностное общение, деловая игра, диалоговое взаимодействие. Каждой стадии работы по проекту соответствует поисковый или проблемный метод получения знаний и умений, практического опыта, а в целом - повышение познавательной активности обучающихся, умений ориентироваться в информационном пространстве, развитие критического мышления

Ожидаемый результат: обучающиеся повысят уровень финансовой грамотности в сфере налогообложения, научатся грамотно и эффективно использовать финансовые инструменты в целях улучшения своего благосостояния, оценивать и страховать свои риски, правильно рассчитывать и своевременно уплачивать налоги, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы. Все это выступает как важный фактор успешной социализации обучающихся.

### **Цель проекта:**

Повышение финансовой грамотности обучающихся в сфере налогообложения и воспитание социально ответственного налогоплательщика, формирование культуры грамотного финансового поведения у обучающихся.

### **Задачи:**

- Выявить уровень финансовой грамотности обучающихся
- Способствовать формированию представлений о роли налоговых доходов для формирования бюджетов всех уровней и индивидуальной

ответственности каждого налогоплательщика; освоению базовых понятий и элементов налогообложения физических лиц и индивидуальных предпринимателей; формирование представления о механизме взаимодействия налогоплательщиков и налоговых органов, основных тенденциях налоговой политики Российской Федерации

- Популяризировать темы налогового просвещения
- Способствовать формированию финансовой грамотности обучающихся посредством активного вовлечения в систему реализации данного проекта как самих обучающихся, так и представителей всех субъектов образовательной деятельности, социальных партнеров.
- Мотивировать участников проекта на практическую деятельность в рамках заявленной проблемы.
- Определить уровень эффективности проделанной работы

Реализация целей и задач проекта предполагает использование активных форм обучения; взаимодействие всех участников процесса, их тесное сотрудничество друг с другом, метод проекта, студенческое исследование, использование ИКТ. Это обеспечит реализацию деятельностного подхода в обучении и воспитании.

Формирование и развитие ключевых компетенций обучающихся решается с помощью использования современных педагогических технологий, обеспечивающих личностное развитие обучающегося за счет уменьшения доли репродуктивной деятельности в учебном процессе, включения студентов в учебную, творческую деятельность, формирования его активной жизненной позиции.

При разработке данного проекта использовались материалы курса «Налоговая грамотность», разработанного Федеральным государственным образовательным бюджетным учреждением высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по

заказу ГАОУ ДПО «ТемоЦентр» и прошедшего апробацию в московских школах в 2015 г.

### **План реализации проекта**

1. Курс лекций, учебных занятий «Основы налоговой грамотности»
2. Социологический опрос « Я в мире налогов»
3. Внеклассное мероприятие «Налоги: история и современность»
4. Олимпиада «Налоговая грамотность»
5. Проблемный семинар. Решение ситуационных задач «Налоги в современной жизни»
6. Ознакомительная экскурсия «Изучаем сайт ИФНС», «Онлайн-сервисы ИФНС»
7. Встреча с представителями Межрайонной ИФНС России по Тамбовской области в г. Рассказово, представителями ПФР
8. Конкурс презентаций, компьютерных газет, буклетов, видеороликов, посвященных проблемам налоговой грамотности.

### **Основное содержание проекта:**

Тема 1.

Налоговая система России: основные понятия, нормативно-правовая база, система налоговых органов, налоговое администрирование. Понятие налоговой системы и ее место в финансовой системе РФ.

Основы бюджетного устройства РФ. Полномочия субъектов федерации и органов местного самоуправления в отношении установления и сбора налогов. Место региональных и местных налогов в бюджетной системе РФ.

Структура налогового законодательства, иерархия нормативных правовых актов. Система налоговых органов РФ.

Базовые понятия налогообложения, основные элементы налога.

Классификация и принципы построения налогов.

Права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов.  
Регистрация и учет налогоплательщиков. Налоговые проверки.  
Ответственность за несоблюдение налогового законодательства.

## Тема 2.

Налоги, уплачиваемые физическими лицами, и страховые взносы на  
обязательное социальное страхование

Налог на доходы физических лиц. Общая характеристика налога.  
Основные

элементы налога. Понятие резидента. Доходы, облагаемые по основной  
ставке. Вычеты по НДФЛ (стандартные, социальные, имущественные,  
профессиональные) и условия их применения. Порядок расчета и уплаты  
налога, налоговая декларация.

Страховые взносы по обязательному социальному страхованию.  
Сущность системы социального страхования. Плательщики взносов. Порядок  
расчета и уплаты взносов. Налоги на имущество. Транспортный налог:  
элементы налога, порядок расчета и уплаты. Налог на имущество физических  
лиц и земельный налог: элементы налогов, порядок расчета и уплаты.

## Вопросы для оценки качества освоения курса

1) Бюджетно-налоговая система Российской Федерации. Роль  
налоговых доходов.

2) Понятие налога и сбора. Элементы налогообложения.

3) Система налоговых органов Российской Федерации. Функции  
Минфина и ФНС России.

4) Краткая характеристика налоговых обязательств физических лиц.

5) Налогоплательщики налога на доходы физических лиц. Понятие  
резидента.

6)Налоговые вычеты

7)Сущность системы социального страхования в Российской Федерации. Характеристика страховых взносов: плательщики, база обложения, порядок расчета и уплаты.

8)Транспортный налог: плательщики, объекты налогообложения, порядок расчета и уплаты.

9)Налог на имущество физических лиц и земельный налог: плательщики, объекты налогообложения, порядок расчета и уплаты.

10)Права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов.

11)Ответственность за неуплату налогов.

### Примеры тестовых заданий, задач и кейсов

Тестовые задания (единственный верный ответ)

1.Футбольный тренер Дик Гусинг -гражданин Нидерландов -пробыл в Российской Федерации 87 дней в 2013 г. и 100 дней в 2014 г. По какой ставке будет облагаться его заработная плата, полученная в 2014 г. в России?

А)35%, т.к. он не является налоговым резидентом РФ;

Б)30%, т.к. он не является налоговым резидентом РФ;

В)13%, т.к. он является налоговым резидентом РФ.

2. Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются:

А)граждане РФ и налоговые резиденты РФ;

Б)граждане РФ и иностранные граждане;

В)физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, и физические лица, получающие доходы от источников в РФ.

3. Если налог удерживается организацией, выплачивающей доход, то такая организация называется:

А)налоговым агентом;

Б)налоговым резидентом;

В)налоговым органом.

4. Василий Цветков продал свой легковой автомобиль Елене Мухиной, выписав доверенность на право управления транспортным средством. На кого, в соответствии с налоговым законодательством, будет возложена обязанность уплачивать транспортный налог (автомобиль зарегистрирован в г. Москве)?

А)на Елену Мухину;

Б)на Василия Цветкова;

В)ни на кого.

5. Если по разным видам доходов установлены разные ставки налога на доходы физических лиц (НДФЛ), то налоговая база определяется:

А)по максимальной ставке;

Б)по каждому виду доходов отдельно;

В)по средней ставке.

6. Какие налоги рассчитываются налоговыми органами на основании полученных о налогоплательщиках сведений?

А)налог на доходы физических лиц и транспортный налог;

Б)транспортный налог, налог на имущество физических лиц и земельный налог;

В)транспортный налог, налог на имущество физических лиц и земельный налог (кроме случаев, когда налогоплательщиком является индивидуальный предприниматель).

7. Оптимизация налоговых платежей заключается в...

А)минимизации налоговых платежей;

Б)использовании законных способов сокращения налоговых обязательств;

В)оптимистичном отношении к налоговому законодательству.

8. Для определения размера имущественного вычета при продаже имущества, прежде всего, необходимо выяснить...

А) размер налогооблагаемого дохода;

Б) рыночную стоимость имущества;

В) срок владения имуществом.

9. Какие налогоплательщики вправе применять упрощенную систему налогообложения?

А) индивидуальные предприниматели;

Б) все физические лица – граждане РФ;

В) физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без постановки на учет в налоговых органах.

10. Стандартный вычет на ребенка предоставляется, если:

А) ребенку меньше 18 лет;

Б) ребенку меньше 24 лет.

В) ребенку меньше 18 лет или меньше 24 лет для студентов, аспирантов, курсантов и учащихся очной формы обучения.

### Кейс

1 Семья Поповых собирается приобрести квартиру стоимостью 10 млн. руб. Поповы предполагают продать имеющееся жилье, которое оценивается в 7 млн. руб., и использовать свои сбережения. Квартира находится в общей совместной собственности супругов более 3-х лет. Годовой доход Попова –

600 000 руб. Супруга получает 360 000 руб. Какие налоговые вычеты могут получить супруги Поповы в связи с продажей имеющегося жилья и приобретением нового? Предложите варианты максимизации налоговой выгоды Поповыми. Опишите процедуру получения вычета по НДФЛ при продаже и приобретении имущества.

2 Олег Ковалев является налоговым резидентом Российской Федерации и зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя. Доходы за год составили 700 000 руб. Документально подтвержденные расходы на

осуществление предпринимательской деятельности –120 000 руб. Знакомый Олега предложил ему работу в Латвии на летний период. Доход (в пересчете на рубли) может составить 120 000 руб., налог, удержанный работодателем в Латвии, -30 000 руб. Какие налоговые обязательства возникнут у Олега в

России за данный год? Рассчитайте сумму НДФЛ к уплате в России и общую сумму налоговых обязательств по подоходным налогам.

#### Основные темы обсуждений:

- Имущественные налоги и сроки их уплаты гражданами
- Налоговые правонарушения
- Налоговая декларация
- Налоги - обязательные платежи предприятий и населения, которые государство взимает с учетом величины доходов.

- Налоговая система - совокупность налогов и методов налогообложения.

- Налогообложение – принудительно - властное изъятие части доходов корпоративных и индивидуальных собственников в общегосударственное пользование

- Налоговые вычеты

#### **Ресурсное обеспечение проекта**

Материально-техническое обеспечение учебного курса:

Мультимедийное оборудование: ноутбук (или стационарный компьютер), проектор, экран; магнитно-маркерная или грифельная доска. Для проведения практических занятий требуется комплект печатных версий Налогового кодекса РФ или компьютерный класс с доступом в Интернет или с наличием установленной учебной версии справочной правовой системы («КонсультантПлюс», «Гарант» и т.п.).

Проект эффективен при опоре на познавательную активность обучающихся, использование активных и интерактивных форм и методов обучения, современного информационного обеспечения, создание комфортного психологического климата среди обучающихся.

### **Партнеры проекта:**

1. Проектная команда:
  - Обучающиеся групп подготовки специалистов среднего звена: Конструирование, моделирование и технология швейных изделий; Строительство и эксплуатация зданий и сооружений
    - Кураторы групп
    - Разработчики проекта- преподаватели спецдисциплин
2. Партнеры:
  - Межрайонная ИФНС России по Тамбовской области в г. Рассказово
    - Отделение ПФР в Тамбовской области

### **Целевая аудитория:**

1. Обучающиеся техникума

### **Ожидаемые результаты проекта**

Реализация проекта будет способствовать повышению уровня финансовой грамотности в сфере налогообложения, позволит расширить возможности обучающихся по эффективному использованию финансовых услуг в целях повышения собственного благосостояния и роста сбережений, сформировать ответственное отношение к роли налогоплательщика, осознание социальной значимости добросовестного исполнения обязанностей по своевременной уплате налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации, использовать средства информационных и коммуникационных технологий в целях расчета налоговых обязательств и

уплаты налогов и сборов; расширит возможности самостоятельного поиска и анализа правовой информации в сфере налогообложения.

Данный вид проекта практико-ориентированный, его отличает четко обозначенный с самого начала результат деятельности его участников, причем этот результат ориентирован на социальные интересы самих участников. Обучающиеся техникума научатся характеризовать базовые правовые нормы Налогового кодекса Российской Федерации, законов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, а также иных правовых актов по вопросам налогообложения физических лиц при анализе конкретных экономических ситуаций; ставить и достигать финансовые цели, грамотно и эффективно управлять семейным бюджетом, не допускать финансовых рисков, использовать финансовые инструменты в целях улучшения своего благосостояния, грамотно инвестировать и своевременно страховать риски, правильно рассчитывать и своевременно уплачивать налоги, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы. Все это будет выступать как важный фактор успешной социализации обучающихся.

Результаты по данному проекту будут представлены обучающимися в виде докладов, творческих презентаций, компьютерных газет, буклетов, видео-роликов, посвященных проблемам налоговой грамотности. В учебном процессе на занятиях по дисциплинам «Основы экономики организации», «Экономика отрасли» можно будет использовать данные материалы, учебные пособия и электронные ресурсы по данному проекту.

### Список рекомендуемых источников:

- Молчанов С.С. Налоги за 14 дней. –СПб: Питер, 2015.
- Налоговый кодекс Российской Федерации (части I, II), в актуальной редакции.
- Федеральный закон от 24.07.2009 №212-ФЗ (в актуальной редакции) «
- О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»
- Закон Российской Федерации «О налогах на имущество физических лиц» от 9 декабря 1991 г. № 2003-1
- Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для академического бакалавриата. –М.: Издательство Юрайт, 2015.
- Скворцов О.В. Налоги и налогообложение. Практикум. – М.:Академия, 2010.

### Электронные ресурсы:

- Официальный сайт Федеральной налоговой службы России – URL: <http://www.nalog.ru/>
- Официальный сайт Министерства финансов России –URL: <http://www.minfin.ru>
- Официальный сайт компании «Консультант Плюс» (доступ к основным
- федеральным законам)–URL:<http://www.consultant.ru/>
- Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации – URL: <http://www.pfrf.ru/>
- Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики (Росстат) –URL: <http://www.gks.ru>

- Официальный сайт Центра «Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» - <https://fmc.hse.ru/>
- <http://fg.temocenter.ru/>