**Дата проведения: 28.04.2020г.**

**Тема:** **Налоги. Налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная, регрессивная налоговые системы.**

**Виды налогов для физических лиц.**

*Теоретический материал по данной теме:*

**Налог** — обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, принудительно взимаемый органами государственной власти различных уровней с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоги следует отличать от сборов (пошлин), взимание которых носит не безвозмездный характер, а является условием совершения в отношении их плательщиков определённых действий.

Взимание налогов регулируется налоговым законодательством.

Совокупность установленных налогов, а также принципов, форм и методов их установления, изменения, отмены, взимания и контроля образуют налоговую систему государства.

В РФ различаются налоги трех видов: федеральные, региональные и местные.

Перечень налогов каждого из видов установлен Налоговым кодексом РФ.

Органы государственной власти не вправе вводить дополнительные налоги обязательные отчисления, не предусмотренные законодательством РФ, равно как и повышать ставки установленных налогов и налоговых платежей.

**Элементы налога**

Прежде чем взимать тот или иной налог, государство в лице законодательных или представительных органов власти в законодательных актах должно определить элементы налога.

Элементы налога – это принципы построения и организации налогов.

К элементам налога относятся:

* [налогоплательщик](https://www.audit-it.ru/terms/taxation/nalogoplatelshchik.html);
* [объект налогообложения](https://www.audit-it.ru/terms/taxation/obekt_nalogooblozheniya.html);
* налоговая база;
* единица обложения;
* налоговые льготы;
* [налоговая ставка](https://www.audit-it.ru/terms/taxation/nalogovaya_stavka.html);
* порядок исчисления;
* налоговый оклад;
* источник налога;
* налоговый период;
* порядок уплаты;
* срок уплаты налога.

**Виды налогов**

Все налоги подразделяются на несколько видов:

**Прямые и косвенные налоги**

Налоги делятся на прямые, то есть те налоги, которые взимаются с экономических агентов за доходы от факторов производства и косвенные, то есть налоги на товары и услуги, состоящие в самой цене на предметы потребления.

Прямыми налогами можно назвать такие, как налог на доходы физических лиц, налог на прибыль и подобные налоги.

К косвенным налогам относятся налог на добавленную стоимость, акцизы и другие налоги.

**Аккордные и подоходные налоги**

Также принято различать аккордные и подоходные налоги.

Аккордные налоги государство устанавливает вне зависимости от уровня дохода экономического агента.

Под подоходными налогами же подразумевают налоги, составляющие какой-то определённый процент от дохода.

Данную зависимость показывает либо предельная ставка налога, которая объясняет, насколько увеличивается налог при увеличении дохода на одну денежную единицу, либо средняя ставка налога: просто отношение суммы взимаемого налога к величине дохода.

**Прогрессивные, регрессивные или пропорциональные налоги**

Подоходные налоги сами делятся на три типа:

* Прогрессивные налоги — налоги, у которых средняя налоговая ставка повышается с увеличением уровня дохода. Таким образом, если доход агента увеличивается, то растёт и налоговая ставка. Если же, наоборот, падает величина дохода, то ставка так же падает;
* Регрессивные налоги — налоги, чья средняя ставка налога снижается при увеличении уровня дохода. Это означает, что при увеличении доходов экономического агента, ставка падает, и, наоборот, растёт, если доход уменьшается;
* Пропорциональные налоги — налоги, ставка которых не зависит от величины облагаемого дохода.

**Основные функции налогов**

Налоги выполняют одновременно четыре основные функции: фискальную, распределительную, регулирующую и контролирующую.

* Фискальная функция налогообложения — основная функция налогообложения. Исторически наиболее древняя и одновременно основная: налоги являются преимущественной составляющей доходов государственного бюджета. Реализация функции осуществляется за счёт налогового контроля и налоговых санкций, которые обеспечивают максимальную собираемость установленных налогов и создают препятствия к уклонению от уплаты налогов. Проще говоря, это сбор налогов в пользу государства. Благодаря данной функции реализуется главное предназначение налогов: формирование и мобилизация финансовых ресурсов государства. Все остальные функции налогообложения — производные от фискальной функции.
* Распределительная (социальная) функция налогообложения — состоит в перераспределении общественных доходов (происходит передача средств в пользу более слабых и незащищённых категорий граждан за счёт возложения налогового бремени на более сильные категории населения).
* Регулирующая функция налогообложения — направлена на решение посредством налоговых механизмов тех или иных задач экономической политики государства. В рамках регулирующей функции налогообложения выделяют три подфункции: стимулирующую, дестимулирующую и воспроизводственную.
	+ Стимулирующая подфункция налогообложения — направлена на поддержку развития тех или иных экономических процессов. Она реализуется через систему льгот и освобождений. Нынешняя система налогообложения предоставляет широкий набор налоговых льгот малым предприятиям, предприятиям инвалидов, сельскохозяйственным производителям, организациям, осуществляющим капитальные вложения в производство и благотворительную деятельность, и т. д.
	+ Дестимулирующая подфункция налогообложения — направлена на установление через налоговое бремя препятствий для развития каких-либо экономических процессов.
	+ Воспроизводственная подфункция предназначена для аккумуляции средств на восстановление используемых ресурсов. Эту подфункцию выполняют отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, плата за воду и т. д.
* Контрольная функция налогообложения — позволяет государству отслеживать своевременность и полноту поступлений в бюджет денежных средств и сопоставлять их величину финансовых ресурсов.

**Налоговая нагрузка**

Уровень налогов страны часто измеряется как общая доля налогов в валовом внутреннем продукте (ВВП).

Под фактической налоговой нагрузкой на экономику понимают долю реально выплаченных обязательных платежей в пользу государства в ВВП страны.

Разница между номинальной и фактической нагрузкой характеризует степень уклонения от налогов. Чем выше номинальная нагрузка — тем выше уклонение.

Под налоговой нагрузкой на предприятие следует понимать отношение суммы налогов и отчислений, реальным плательщиком которых является предприятие, к сумме прибыли предприятия.

Реальным плательщиком налога является тот субъект, который является:

* владельцем объекта налогообложения, когда обязанность уплатить налог возникает при самом факте существования или возникновения объекта налогообложения;
* пользователем объекта налогообложения, когда обязанность уплатить налог возникает только при нахождении объекта в определённых условиях пользования.

Показатель «налоговая нагрузка» в России используется для анализа уровня налогов, уплачиваемых хозяйственным субъектом с целью контроля уровня выплат и выявления субъектов, потенциально уклоняющихся от налогообложения.

«Налоговая нагрузка» рассчитывается как соотношение суммы уплаченных налогов по данным отчётности налоговых органов и оборота (выручки) организаций по данным Федеральной службы государственной статистики (Росстата).

Предельное значение показателя устанавливается ежегодно по отраслям народного хозяйства.

**Задания:**

**1. Составить краткий план-конспект изученной темы.**

**2. Составить схему: "Виды налогов".**

**Литература, которой можно воспользоваться:**

Основные источники:

В.В.Чумаченко, А.П.Горяев «Основы финансовой грамотности».М.: «Просвещение», 2016.

Дополнительные источники:

А.П.Горяев, В.В.Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010.

Интернет-ресурсы

Фин-грамота. ру - www.fin-gramota.ru

**Тема: Налоговые льготы и налоговые вычеты. Права и обязанности налогоплательщиков, НДФЛ, налоговая декларация. Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.**

**Налог на доходы физических лиц** – это прямой налог, который обращен непосредственно к доходам граждан-налогоплательщиков.

**Налогоплательщиками** налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Согласно ст. 226 НК РФ **налоговыми агентами** являются:

– российские организации;

– индивидуальные предприниматели;

– постоянные представительства иностранных организаций в Российской Федерации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы.

Налоговые агенты обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить в бюджет сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

– от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;

– от источников в Российской Федерации – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

– дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

– страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

– доходы, полученные от использования в Российской Федерации авторских или иных смежных прав;

– доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в Российской Федерации;

– доходы от реализации: недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации; в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций; прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории Российской Федерации; иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу;

– вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в Российской Федерации. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации (совета директоров или иного подобного органа) – налогового резидента Российской Федерации, местом нахождения (управления) которой является Российской Федерации, рассматриваются как доходы, полученные от источников в Российской Федерации, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производились выплаты указанных вознаграждений;

– пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

– доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в Российской Федерации и (или) из Российской Федерации или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в Российской Федерации;

– доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории Российской Федерации;

– иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в РФ.

К доходам получаемым от источников за пределами Российской Федерации относятся все те же которые указаны выше, но только получаемые на территориях иностранных государств.

Не подлежат налогообложению:

1) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации,

2) пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством;

4) вознаграждения донорам за сданную донорскую кровь, материнское молоко и иную помощь;

5) алименты, получаемые налогоплательщиками;

6) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в РФ;

7) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:

8) стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов

9) другие доходы:

Налоговая база включает в себя все доходы налогоплательщика, полученные им в течение налогового периода. При этом законодатель выделил следующие виды доходов, которые следует учесть при расчете налоговой базы:

1) доходы, полученные в денежной форме;

2) доходы, полученные в натуральной форме;

3) доходы, полученные в виде материальной выгоды;

4) возникшие у налогоплательщика права на распоряжение доходами.

Рассмотрим особенности определения налоговой базы при получении доходов в натуральной форме и в виде материальной выгоды.

При получении налогоплательщиком дохода от организаций и индивидуальных предпринимателей в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), иного имущества, налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) иного имущества, исчисленная исходя из их цен.

При этом в стоимость таких товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, акцизов. К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, в частности, относятся:

– оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;

– полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в интересах налогоплательщика услуги на безвозмездной основе;

– оплата труда в натуральной форме.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, являются:

1) материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей, за исключением материальной выгоды, полученной в связи с операциями с кредитными картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении кредитной карты;

2) материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;

3) материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды налоговая база определяется как:

1) превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

2) превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9 процентов годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

При определении налоговой базы применяются определенные налоговые вычеты:

1) стандартные налоговые вычеты:

– в размере 3 000 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков: лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС либо с работами по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС; лиц, получивших инвалидность вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС и др.;

– налоговый вычет в размере 500 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков: Героев Советского Союза и Героев Российской Федерации, а также лиц, награжденных орденом Славы трех степеней и др.;

– налоговый вычет в размере 400 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на те категории налогоплательщиков, которые не получают налоговые вычеты в размере 3000 р. и 500 р.;

– налоговый вычет в размере 600 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на: каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями или супругами родителей; каждого ребенка у налогоплательщиков, которые являются опекунами или попечителями, приемными родителями;

2) социальные налоговые вычеты:

– в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, а также в сумме пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности, – в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде;

– в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, – в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 38 000 рублей, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, – в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 38 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя);

– в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями РФ, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях РФ (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством РФ), а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством РФ), назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств.

3) имущественные налоговые вычеты:

– в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом 1 000 000 рублей, а также в суммах, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих 125 000 рублей;

– в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры или доли (долей) в них, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций РФ и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры или доли (долей) в них;

4) профессиональные налоговые вычеты:

– налогоплательщики (физические лица, зарегистрированные в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, – по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности; частные нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой) – в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.;

– налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, – в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг);

– налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

В соответствии со ст. 53 НК РФ налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговый период по налогу на доходы физических лиц составляет один календарный год, а налоговые ставки по налогу на доходы физических лиц установлены ст. 224 НК РФ. В соответствии с данной статьей для разных видов доходов предусмотрены четыре разные налоговые ставки:

1) общая налоговая ставка в размере 13 %;

2) налоговая ставка по дивидендам 9 %;

3) налоговая ставка по ипотечным операциям 9 %;

4) налоговая ставка по доходам лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, в размере 30 %;

5) специальная налоговая ставка по отдельным видам доходов в размере 35 %.

Рассмотрим как производятся расчеты на конкретных примерах

## Задача по НДФЛ с расчетом стандартного вычета

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2020 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2020 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2020 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период.

**Решение:**

До момента регистрации повторного брака сотрудница имела право на двойной налоговый вычет на ребенка. С марта 2020 года это правило перестало действовать, т.к. сотрудница вышла замуж (подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ), и вычет на ребенка Ковалевой А. Н. далее должен предоставляться в одинарном размере.

Сумму налога за период с января по май 2019 года следует рассчитывать так:

* НДФЛ за январь = (20 000 – (1 400 × 2)) × 0,13 = 2 236 рублей.
* НДФЛ за февраль = (20 000 – (1 400 × 2)) × 0,13 = 2 236 рублей.
* НДФЛ за март = (20 000 – 1 400) × 0,13 = 2 418 рублей.
* НДФЛ за апрель = (20 000 – 1 400) × 0,13 = 2 418 рублей.
* НДФЛ за май = (20 000 – 1 400) × 0,13 = 2 418 рублей.

А всего за указанный период сумма начисленного налога с дохода Ковалевой А. Н. составит 2 236 + 2 236 + 2 418 + 2 418 + 2 418 = 11 726 рублей.

**Задача на НДФЛ с решением: расчет социального вычета**

В 2019 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За 2019 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб. Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2019 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

**Решение:**

База по НДФЛ без учета социального вычета на лечение равна 260 000 рублей. По дорогостоящим медуслугам вычет устанавливается в размере произведенных и подтвержденных расходов. Поэтому, несмотря на то, что предельная сумма вычета на лечение составляет 120 000 рублей, в данном случае вычет можно взять в полной сумме, т. е. 140 000 рублей.

Таким образом, база по НДФЛ с доходов Звягинцева М. К. с учетом социального вычета составит: 260 000 – 140 000 = 120 000 рублей.

**Решение задачи по расчету НДФЛ и имущественного вычета**

Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ, если:

1. объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 3 лет;
2. указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

**Решение:**

1. Если продаваемый объект недвижимости находился в собственности плательщика НДФЛ более 3 лет (а для объектов, полученных в собственность с 2016 года, — более 5 лет), то на полученный от его продажи доход налог не начисляется (п. 17.1 ст. 217 НК РФ, п. 4 ст. 229 НК РФ). Таким образом, НДФЛ по первому варианту нашей задачи определять нет необходимости.

2. По условиям второго варианта задачи общий доход Семенова С. В. составит: 2 400 000 + 170 000 = 2 570 000 рублей.

Сумма имущественного налогового вычета, согласно подп. 1 п. 2 ст. 220 НК РФ, будет равна 1 000 000 + 170 000 = 1 170 000 рублей.

НДФЛ с доходов от продажи имущества, которым Семенов С. В. владел 2 года, будет равен:

(2 570 000 – 1 170 000) × 0,13 = 1 400 000 × 0,13 = 182 000 рублей.

***Задание:***

***1. Составьте план-конспект по изученной теме.***

***2. Решите задачу самостоятельно в тетради***

Рассчитать сумму НДФЛ за март месяц (21 рабочий день) при условии:

Уткина В.В. работает в ЗАО «Пончик» бухгалтером с должностным окладом 15000 руб., отработала 15 дней, за 6 (шесть) дней начислено пособие по временной нетрудоспособности в сумме 2570,50 руб. Премия к празднику 35%. Оплачены талоны на питание 70 руб. в день. Оплачен абонемент в бассейн стоимостью 1000 руб. Получила от ЗАО «Пончик» подарок – электрочайник стоимость. 2000 руб. Одна воспитывает дочь 12 лет (школьница). Сумма заработной платы за январь-февраль 34540, 30 руб.

**Литература, которой можно воспользоваться:**

Основные источники:

В.В.Чумаченко, А.П.Горяев «Основы финансовой грамотности».М.: «Просвещение», 2016.

Дополнительные источники:

А.П.Горяев, В.В.Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010.

Интернет-ресурсы

Фин-грамота. ру - www.fin-gramota.ru

**Дата проведения: 30. 04.2020г.**

 Тема: **Защита от мошеннических действий на финансовом рынке в отношении физических лиц.**

**Теоретический материал по данной теме:**

### Способы защиты от мошенников

Луч­шая за­щи­та – это за­ра­нее пред­при­нять ряд дей­ствий, ко­то­рые ми­ни­ми­зи­ру­ют рис­ки в слу­чае ата­ки мо­шен­ни­ков, то есть при­нять пре­вен­тив­ные ме­ры (от англ. to pre­vent, предот­вра­щать). На стра­же «утеч­ки де­нег» с ва­ше­го сче­та так­же сто­ит банк и так­же пре­вен­тив­но бло­ки­ру­ет подо­зри­тель­ные опе­ра­ции. Ну и на­ко­нец, если эти спосо­бы за­щи­ты не сра­бо­та­ли, то оста­ет­ся уже «ре­ак­тив­ный» ва­ри­ант за­щи­ты – в от­вет на утеч­ку де­нег.

Про­стая ана­ло­гия: за­щи­тить свою квар­ти­ру от во­ров лег­че, если с само­го на­ча­ла уста­но­вить креп­кую дверь с на­деж­ны­ми зам­ка­ми и сиг­на­ли­за­ци­ей; если две­ри нет или она не за­кры­ва­ет­ся, то вы­сок риск стать жерт­вой зло­умыш­лен­ни­ков, а ло­вить с по­ли­ци­ей во­ри­шек, уже сбе­жав­ших с ва­шим плаз­мен­ным теле­ви­зо­ром, напрас­ный труд. По­мочь мо­жет консьерж, ко­то­рый на вы­хо­де из до­ма бло­ки­ру­ет че­ло­ве­ка с ва­шим теле­ви­зо­ром и ждет от вас под­твер­жде­ния, то ли это во­риш­ка, то ли груз­чик, на­ня­тый ва­ми. Так­же по­мо­жет сиг­на­ли­за­ция, ко­то­рая поз­во­лит вам сре­а­ги­ро­вать и за­бло­ки­ро­вать до­ступ в квар­ти­ру сра­зу же по­сле пер­во­го тре­вож­но­го сиг­на­ла.

Спо­со­бы за­щи­ты от мо­шен­ни­ков

#### Пре­вен­тив­ные ме­ры

**Спо­соб №1: Са­мо­за­щи­та**. От большей ча­сти атак мо­шен­ни­ков мож­но за­щи­тить­ся, само­сто­я­тель­но пред­при­няв ряд дей­ствий, направ­лен­ных на без­опас­ность своих де­нег:

1. Соблю­дайте [пра­ви­ла без­опас­но­сти ра­бо­ты с банко­ма­том](https://finuch.ru/lectures/8472#%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D0%BB%D0%B0%D0%B1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BF%D0%B0%D1%81%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%82%D0%B8%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%BC%D0%BC%D0%B8%D0%BD%D0%B3%D0%B0:)
2. За­ве­ди­те бес­кон­такт­ную кар­ту – для сни­же­ния рис­ков при рас­че­тах и пла­те­жах че­рез тер­ми­на­лы опла­ты, ко­то­рые, воз­мож­но, осна­ще­ны ским­ме­ра­ми.
3. Под­клю­чи­те услу­гу смс-опо­ве­ще­ний о дви­же­нии де­неж­ных средств по ва­ше­му сче­ту – так вы бу­де­те знать обо всех спи­са­ни­ях и опе­ра­тив­но от­ре­а­ги­ро­вать в слу­чае мо­шен­ни­че­ской ата­ки. Сто­ит эта услу­га недо­ро­го, а сэко­но­мить мо­жет много.
4. За­ве­ди­те до­пол­ни­тель­ную кар­ту для пла­те­жей в ин­тер­не­те, за­во­ди­те на нее ров­но столь­ко де­нег, сколь­ко нуж­но для оче­ред­ной по­куп­ки.
5. Уста­но­ви­те в на­строй­ках кар­ты тре­бо­ва­ние запра­ши­вать пин-код при всех по­куп­ках – это не так удоб­но, как без пи­на, но за­то без­опас­нее. Обыч­но это воз­мож­но сде­лать в на­строй­ках кар­ты в лич­ном ка­би­не­те, если вы поль­зу­е­тесь ин­тер­нет или мо­биль­ным банкин­гом, или же мож­но сде­лать со­от­вет­ству­ю­щий запрос в отде­ле­нии банка, выпу­стив­шем кар­ту.
6. При­ду­майте по-на­сто­я­ще­му слож­ный па­роль вро­де ApJS4dvMpn4jKf4:7А. Ком­би­на­ции мож­но со­зда­вать по по­нят­но­му вам пра­ви­лу – напри­мер, пер­вые бук­вы слов при­пе­ва ва­шей лю­би­мой пес­ни (в ан­глий­ской транс­ли­тера­ции) плюс год по­ступ­ле­ния в инсти­тут. Так, па­роль бу­дет слож­ным, а вспо­мнить и вос­произ­ве­сти его для вас бу­дет лег­ко.
7. Если поль­зу­е­тесь ин­тер­нет-банком, вклю­чи­те в на­строй­ках оп­цию под­твер­жде­ния вхо­да с по­мо­щью ко­да из смс-под­твер­жде­ния – так вы бу­де­те за­щи­ще­ны, да­же если кто-то подо­брал ва­шу ком­би­на­цию ло­ги­на и па­ро­ля.
8. Вне­си­те но­мер теле­фо­на служ­бы под­держ­ки банка, выпу­стив­ше­го ва­шу кар­ту, в спи­сок кон­тактов на сво­ем мо­биль­ном теле­фо­не – в слу­чае мо­шен­ни­че­ских опе­ра­ций по ва­ше­му сче­ту или утра­ты кар­ты вы смо­же­те опе­ра­тив­но свя­зать­ся с ва­шим банком и произ­ве­сти необ­хо­ди­мые дей­ствия (за­бло­ки­ро­вать опе­ра­цию или кар­ту).

**Спо­соб №2: За­щи­та со сто­ро­ны банков.**

Банки со сво­ей сто­ро­ны так­же блю­дут ин­тере­сы своих кли­ен­тов: с сен­тя­бря 2018 го­да, со­глас­но за­ко­ну[1](https://finuch.ru/lecture/8512#fn_1), банки обя­за­ны бло­ки­ро­вать со­мни­тель­ные опе­ра­ции по сче­там кли­ен­тов, по­сле че­го они обя­за­ны свя­зать­ся с кли­ен­том и запро­сить у не­го под­твер­жде­ние на вы­пол­не­ние тре­бу­е­мой опе­ра­ции. Так, если этот пере­вод был осу­ще­ствлен с по­мо­щью мо­шен­ни­че­ских схем, кли­ен­ту удаст­ся сохра­нить свои день­ги. Банк раз­бло­ки­ру­ет опе­ра­цию при по­лу­че­нии под­твер­жде­ния от кли­ен­та или че­рез 2 ра­бо­чих дня по­сле бло­ки­ров­ки, если с кли­ен­том не уда­лось свя­зать­ся. Та­кой же ме­ха­низм рас­про­стра­нен и на элек­трон­ные сред­ства пла­те­жа.

До вступ­ле­ния это­го за­ко­на в си­лу (то есть до сен­тя­бря 2018 го­да) банки то­же не­сли от­вет­ствен­ность за сохран­ность де­нег на сче­те своих кли­ен­тов в слу­чае мо­шен­ни­че­ских опе­ра­ций и ха­кер­ских атак: они бы­ли обя­за­ны воз­ме­стить кли­ен­ту по­хи­щен­ные сред­ства, если тот не позднее чем на сле­ду­ю­щий день со­об­щил об их по­хи­ще­нии, а банк не смог до­ка­зать, что по­хи­ще­ние ста­ло воз­мож­ным благо­да­ря дей­стви­ям само­го кли­ен­та (напри­мер, кли­ент сам со­об­щил мо­шен­ни­кам рекви­зи­ты кар­ты). Од­на­ко у банков не бы­ло юри­ди­че­ски за­креп­лен­ных прав бло­ки­ро­вать да­же яв­но мо­шен­ни­че­ские пере­во­ды.

Что та­кое мо­шен­ни­че­ские пере­во­ды и со­мни­тель­ные опе­ра­ции? Как банки вы­де­ля­ют из всего по­то­ка опе­ра­ций по сче­там кли­ен­тов по­тен­ци­аль­но со­вер­шен­ные без со­гла­сия кли­ен­та, то есть мо­шен­ни­ка­ми? Об­щие при­зна­ки не­санк­ци­о­ни­ро­ван­ных тран­зак­ций (то есть пере­во­дов, со­вер­ша­е­мых без со­гла­сия кли­ен­тов) уста­нав­ли­ва­ет Банк Рос­сии[2](https://finuch.ru/lecture/8512#fn_2), а банки мо­гут до­пол­нять их соб­ствен­ны­ми при­зна­ка­ми, ис­хо­дя из сво­е­го опы­та, осо­бен­но­стей сво­ей кли­ент­ской ба­зы, воз­мож­но­стей ана­ли­ти­че­ской си­сте­мы.

Так, од­ним из при­зна­ков яв­ляет­ся не­со­от­вет­ствие ха­рак­тера, объема, а так­же па­ра­мет­ров со­вер­ша­е­мых тран­зак­ций опе­ра­ци­ям, ко­то­рые обыч­но про­во­дит кли­ент. То есть, банки мо­гут по­счи­тать опе­ра­цию не­санк­ци­о­ни­ро­ван­ной кли­ен­том (то есть мо­шен­ни­че­ской), если опе­ра­ция не яв­ляет­ся ти­пич­ной для это­го кли­ен­та (на осно­ва­нии ис­то­рии его опе­ра­ций по сче­ту) по сле­ду­ю­щим па­ра­мет­рам:

* вре­мя су­ток (напри­мер, пере­вод осу­ще­ствляет­ся но­чью, а до это­го ноч­ной ак­тив­но­сти по сче­ту кли­ен­та за­ме­че­но не бы­ло),
* день,
* ме­сто (напри­мер, пере­вод осу­ще­ствляет­ся из дру­го­го го­ро­да или дру­гой стра­ны, или из отда­лен­ных друг от дру­га мест че­рез ко­роткий про­ме­жу­ток вре­ме­ни),
* устрой­ство (напри­мер, с дру­го­го компью­тера, или с мо­биль­но­го теле­фо­на, при том что до это­го кли­ент осу­ще­ствлял все­гда пере­во­ды че­рез пла­теж­ные тер­ми­на­лы),
* сум­ма (напри­мер, кли­ент ни­когда не осу­ще­ствлял та­кие круп­ные пере­во­ды),
* пе­ри­о­дич­ность (в частно­сти, осу­ще­ствле­ние мно­же­ства од­новре­мен­ных круп­ных пере­во­дов, в том чис­ле на сче­та физ­лиц в разных регио­нах без аде­кват­но­го об­ос­но­ва­ния),
* по­лу­ча­тель (напри­мер, гра­жда­нин Рос­сии пере­во­дит день­ги жи­те­лю Бан­гла­де­ша или Ве­не­су­э­лы).

**Тем не ме­нее, за­кон не из­бав­ляет кли­ен­тов от всех рис­ков и неу­добств:**

* Во-пер­вых, спосо­бы свя­зи в за­ко­не не про­пи­са­ны, они оста­ют­ся на усмот­ре­ние банка, это зна­чит, что если кли­ент на­хо­дил­ся, напри­мер, за гра­ни­цей без теле­фон­ной свя­зи, а банк свя­зы­вал­ся с ним по теле­фо­ну, то фор­маль­но банк вы­пол­нил тре­бо­ва­ние за­ко­на, а по фак­ту – у кли­ен­та не бы­ло шан­са сохра­нить свои день­ги. Бу­дем на­де­ять­ся, что банки в та­ких слу­ча­ях бу­дут свя­зы­вать­ся с кли­ен­та­ми по всем воз­мож­ным ка­на­лам – теле­фо­ну, смс, элек­трон­ной по­чте.
* Во-вто­рых, если опе­ра­ция ока­за­лась санк­ци­о­ни­ро­ван­ной, то банк обя­зан раз­бло­ки­ро­вать ее, причем «не­за­медли­тель­но», но бо­лее чет­ких ука­за­ний на вре­мя воз­об­нов­ле­ния опе­ра­ции за­кон не со­дер­жит. Оче­вид­но, это мо­жет за­нять до­ста­точ­но много вре­ме­ни, поэто­му что­бы не остать­ся на это вре­мя без де­неж­ных средств и удоб­ных средств пла­те­жа, име­ет смысл за­ве­сти се­бе несколь­ко банковских карт. Это в том чис­ле поз­во­лит вам восполь­зо­вать­ся разны­ми пре­иму­ще­ства­ми, напри­мер, пла­теж­ных си­стем.
* Кро­ме то­го, по­боч­ным эф­фек­том этих мер, направ­лен­ных на благо кли­ен­та, яв­ляет­ся воз­мож­ное бло­ки­ро­ва­ние банком ле­ги­тим­ных пла­те­жей, со­зна­тель­но со­вер­ша­е­мых кли­ен­том. Экс­пер­ты со­ве­ту­ют об­ращать­ся в колл-центр банка (теле­фо­ны – на офи­ци­аль­ном сайте банка в ин­тер­не­те или на ва­шей кар­те) и под­твер­ждать пла­те­жи, ко­то­рые мо­гут вы­гля­деть со­мни­тель­ным, или вы­пол­нять та­кие пла­те­жи при лич­ном ви­зи­те отде­ле­ния банка. Так, в слу­чае поездок за гра­ни­цу и перед круп­ной по­куп­кой сто­ит преду­пре­дить банк, что­бы из­бе­жать не­же­ла­тель­ной бло­ки­ров­ки пла­те­жа.
* Так­же от­ме­че­ны слу­чаи зло­упо­треб­ле­ния со сто­ро­ны банков при под­твер­жде­нии пере­во­дов меж­ду гра­жда­на­ми на не­большие сум­мы. Банки бло­ки­ру­ют опе­ра­цию или кар­ту и запра­ши­ва­ют до­ку­мен­ты, под­твер­жда­ю­щие «эко­но­ми­че­ский смысл опе­ра­ции», в чис­ло ко­то­рых вхо­дят: пись­мен­ное об­ос­но­ва­ние эко­но­ми­че­ско­го смыс­ла пере­во­да средств, до­ку­мен­ты, под­твер­жда­ю­щие проис­хо­жде­ние де­неж­ных средств (расши­рен­ная вы­писка со вкла­да), пись­мен­ное по­яс­не­ние це­лей рас­хо­до­ва­ния де­неж­ных средств с кар­ты[3](https://finuch.ru/lecture/8512#fn_3). Банк Рос­сии об­раща­ет вни­ма­ние, что та­кая прак­ти­ка не­за­кон­на, она на­ру­ша­ет уста­нов­лен­ные за­ко­но­да­тель­ные нор­мы. Мак­си­мум, что мо­жет по­тре­бо­вать банк от кли­ен­та, — это устное под­твер­жде­ние по звон­ку, что транс­ак­цию со­вер­шал дей­стви­тель­но он. В слу­чае подоб­ных на­ру­ше­ний кли­ен­ты мо­гут об­ращать­ся с жа­ло­ба­ми не толь­ко в Банк Рос­сии, но и в суд.

Под­ве­дем ито­ги – ка­кие пре­вен­тив­ные дей­ствия мо­гут за­щи­тить нас от мо­шен­ни­че­ских атак:



Пре­вен­тив­ные дей­ствия

#### Ре­ак­тив­ные ме­ры

Что де­лать, если вы по­ни­ма­е­те, что есть угро­за мо­шен­ни­че­ских дей­ствий по ва­ше­му сче­ту, а имен­но:

* у вас укра­ли, вы по­те­ря­ли или не мо­же­те найти кар­ту,
* вам при­шло смс-опо­ве­ще­ние о спи­са­нии де­неж­ных средств с кар­ты, при этом вы не со­вер­ша­ли по­ку­пок и пере­во­дов,
* вы ста­ли жерт­вой тех­ник со­ци­аль­ной инже­не­рии и мо­шен­ник вы­ве­дал у вас дан­ные ва­шей банковской кар­ты (то есть рекви­зи­ты кар­ты – но­мер, CVV-код, па­роль и т.д. – ском­про­ме­ти­ро­ва­ны, или из­вест­ны тре­тье­му ли­цу),
* вы ста­ли жерт­вой фи­шин­га и вве­ли дан­ные сво­ей кар­ты на подо­зри­тель­ном сайте (то есть рекви­зи­ты кар­ты, воз­мож­но, ском­про­ме­ти­ро­ва­ны),
* у вас есть подо­зре­ния, что на банко­ма­те, где вы сни­ма­ли день­ги с кар­ты, бы­ли уста­нов­ле­ны ским­минго­вые устрой­ства (то есть рекви­зи­ты кар­ты, воз­мож­но, ском­про­ме­ти­ро­ва­ны),

не­медлен­но свя­жи­тесь со своим банком (теле­фон служ­бы под­держ­ки ука­зы­ва­ет­ся на веб-сайте банка и ча­сто на банковских кар­тах), объ­яс­ни­те си­ту­а­цию и произ­ве­ди­те со­от­вет­ству­ю­щую опе­ра­цию – за­бло­ки­руй­те опе­ра­цию (в слу­чае пере­во­да де­нег зло­умыш­лен­ни­ка­ми) или за­бло­ки­руй­те кар­ту (в слу­чае ее утра­ты). В слу­чае кри­ти­че­ских си­ту­а­ций (напри­мер, в за­гра­нич­ной поезд­ке у вас укра­ли все, вклю­чая теле­фон и вы мо­же­те свя­зать­ся толь­ко с дру­зья­ми или род­ны­ми по ин­тер­не­ту – со­ци­аль­ным се­тям), банк мо­жет при­нять заяв­ку на бло­ки­ро­ва­ние кар­ты в том чис­ле от ва­ших род­ных.



Ре­ак­тив­ные ме­ры

Задание: Составьте конспект лекций.

Напишите памятку как защитить себя от финансовых мошенников.

**Литература, которой можно воспользоваться:**

Основные источники:

В.В.Чумаченко, А.П.Горяев «Основы финансовой грамотности».М.: «Просвещение», 2016.

Дополнительные источники:

А.П.Горяев, В.В.Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010.

Интернет-ресурсы

Фин-грамота. ру - www.fin-gramota.ru