

Основы знаний о налогах — старшеклассникам

Светлана КУДРЯВЦЕВА, выпускница факультета технологии и предпринимательства Московского педагогического государственного университета

В жизни все граждане — налогоплательщики. Налог, как утверждал английский экономист А. Смит, — «признак не рабства, а свободы», поэтому научить понимать свои экономические права и обязанности в повседневной жизни, показать целесообразность и объяснить необходимость активного участия в налоговом процессе — задача равно сложная и благородная для молодого учителя.

У государства есть набор инструментов, с помощью которых оно может влиять на экономический процесс. Один из них — система налогообложения. Поскольку без налогов не обойтись, а воздействие разных налогов на экономику различно, необходимо иметь много видов налогов — «хороших и разных», каждый из которых со своим «характером». При этом все налоги объединяются в систему так, чтобы каждый из них включался в нужный момент и воздействовал на вполне определённое «экономическое поведение» субъектов экономики. Вот почему очень важно знакомить учеников с основами знаний о налогах. Для этого разработан курс «Основы знаний о налогах». Отбор его содержания осуществлялся на основе таких принципов:

- Междисциплинарность, интеграция, информация из отдельных областей знаний (экономика, право, история, математика, экология и т.д.), многоаспектность тем, комплексные проблемы.

- Научность и доступность, посильная сложность.

- Личностно-деятельностный принцип. Изучение спецкурса способствует осознанию значимости знаний, воспитанию законопослушного налогоплательщика. Реализуется этот принцип с помощью практических работ и деловых игр.

Ни в одной из современных программ по экономике для средней школы не представлена организационная система управления налогами, сведения о налоговых службах, об их взаимодействии и влиянии на различные процессы экономической жизни граждан, предприятий (учреждений, организаций) и государства.

Курс «Основы знаний о налогах» состоит из пяти разделов.

Первый знакомит с сущностью налогообложения, даёт общие знания и представления о содержании и видах налогов, изучается в экономическом разделе образовательной области «Технология».

Во втором разделе исследуется система налогообложения физических лиц, рассматривается влияние на затраты труда и расходы граждан таких налогов, как подушный, налог на доходы физических лиц (подходный налог), налог на расходы физических лиц, налог на богатство физических лиц (налог на имущество). Изучаются механизмы экономического поведения граждан, не связанные с налогами. В этом разделе типы налогов на граждан рассматриваются с точки зрения государства.

В третьем разделе рассматривается внешнее воздействие налогов на экономику предприятий, изучаются такие проблемы:

- как при имеющихся ставках налогов формировать фонд потребления предприятия так, чтобы он был максимальным;

- как действуют на экономические показатели предприятия налог с продаж, ценовой налог на базовый (стандартный) товар, налог на добавленную стоимость и акцизные налоги, рентные платежи и налог на имущество, начисления на зарплату, налог на прибыль;

- каково воздействие совокупности налогов на экономическую деятельность предприятий и инвестиционную стратегию предпринимателей.

В четвёртом разделе дан анализ системы налогообложения предприятий с точки зрения государства, изучаются типы бюджетной политики государства, виды налогов, эффектив-

ность их сбора.

Организационная система управления налогами рассматривается в заключительном пятом разделе, в котором обсуждаются общее и оперативное управление налогами, функции службы оперативного управления налогами; роль банков и кредитных учреждений в налоговом управлении; работа финансово-бухгалтерской службы на предприятиях, в учреждениях и организациях.

Цели и задачи курса «Основы знаний о налогах» — развитие личности как субъекта экономической деятельности; освоение экономических знаний, умений; развитие качеств, повышающих жизнеспособность учащихся.

Наша цель — воспитать хозяина, способного эффективно трудиться, умеющего рассчитывать и предвидеть результаты своего труда с точки зрения экономической целесообразности, результативности, осознающего свои экономические права и обязанности. Школьники должны усвоить основные положения теории и практики налогообложения, способы его практического использования, а также выработать активную жизненную позицию по отношению к происходящим в обществе экономическим процессам.

В результате изучения курса «Основы знаний о налогах» школьники должны знать:

— что представляют собой экономические закономерности налогообложения, их специфические особенности;

— основные категории налогообложения, распределение налогов, экономическое поведение граждан, структуру экономической деятельности предприятия, управления налогами;

— основные понятия и термины: финансы, субъекты и объекты налогообложения, ставка налога, государственный бюджет, налоги физического и юридического лица, службы общего и оперативного управления налогами;

— природу и сущность экономических процессов налогообложения, поступление и распределение налогов, взаимодействие и отношения, возникающие в ходе этих процессов;

— принципиальные особенности, общность и различие налогообложения в условиях экономики рыночного и нерыночного типа;

— главные экономические зависимости и формулы, выражающие связи между экономическими показателями: выручкой, доходом, издержками, заработной платой, амортизацией, налогами;

— структуру деятельности предприятия, формирование и распределение его денежных доходов.

Школьники должны уметь:

— применять основные категории, понятия, формулы в практической деятельности для анализа конкретной экономической ситуации;

— рассчитывать главные экономические показатели на основе имеющейся информации о деятельности предприятия, фирмы, предпринимателя: прибыль и рентабельность в результате осуществления различных видов экономической деятельности; величину налоговых отчислений, платежей;

— воспринимать содержание налоговой информации, используемой в популярной экономической литературе, статистических отчётах и справочниках, средствах массовой информации (телевидение, радио, газеты);

— формировать собственную позицию в отношении налоговой политики, проводимой государством, вырабатывать свою точку зрения на экономические явления и процессы.

Программа курса

Тема 1. Государственные финансы (2 часа)

Понятие «финансы». Налогообложение. Сведения из истории налогообложения. Механизмы налогообложения: прямые, косвенные и безразличные налоги. Акциз. Пошлина. Понятия субъектов и объектов налогообложения. Ставка налога. Распределение налогов: федеральные налоги; налоги республик, краёв, областей; местные налоги. Государственный бюджет.

Контрольное тестирование.

Тема 2. Граждане и их налоги (1 час)

Экономическое поведение граждан. «Ведро богатства» — богатство физического лица, потоки его доходов и расходов. Налоги физического лица: подоходный налог, налог на расходы, налог на богатство, подушный налог и другие. Влияние этих налогов на экономическое поведение граждан. Эффективность сбора этих налогов для государства. Налоги физического лица в России. Налоговая декларация.

Опрос учащихся.

Тема 3. Налоги в финансово-хозяйственной деятельности предприятия (2 часа)

Структура экономической деятельности предприятия. «Налоговое дерево». Суть воздействия налогов на имущество, рентные платежи, НДС, акцизы, начисления на зарплату, на прибыль и т.д. Влияние налогов на инвестиционные стратегии предприятий. Ситуация в России.

Опрос учащихся.

Тема 4. Налоги и государство (2 часа)

Проблемы налоговой системы. Типы бюджетной политики государства. Виды налогов: прогрессивные, регрессивные, пропорциональные. Эффективность сбора налогов предприятий.

Письменная работа «Анализ влияния различных налогов на экономическое поведение налогоплательщиков».

Тема 5. Организационная система управления налогами (3 часа)

Общее и оперативное управление налогами. Функции служб оперативного управления налогами: Министерства финансов РФ, Государственной налоговой службы, Федеральной службы налоговой полиции, Государственного таможенного комитета. Роль банков и кредитных учреждений в вопросах налогового управления. Налоговая работа финансово-бухгалтерской службы на предприятиях, в учреждениях и организациях.

Деловая игра «Налоговая система государства».

Учебно-тематический план курса

2 — Теоретическое изучение материала

3 — Деловая игра

4 — Тестирование, контрольная работа, опрос

Раздел

	2	3	4
Государственные финансы	1,5	—	0,5
Граждане и их налоги	1,5	—	0,5
Налоги в финансово-хозяйственной деятельности предприятия	1,5	—	0,5
Налоги и государство	1	—	1
Организационная система управления налогами	1	2	—

Приведу примерный конспект урока по теме «Граждане и их налоги».

Эта тема во всех отношениях полезна и школьникам, и их родителям.

Цели урока:

Обучающая: ознакомить учащихся с принципами экономического поведения граждан, особенностями потоков доходов и расходов физического лица с помощью схемы экономического поведения граждан «Ведро богатства», дать знания о налогах физического лица (по доходному налогу, налоге на расходы, на богатство, подушном налоге и т.д.), их влияния на экономическое поведение граждан.

Воспитательная: воспитать чувство личной ответственности за вариант экономического поведения, воспитать законопослушного налогоплательщика.

Наглядные пособия: плакат «Экономическое поведение граждан»; плакат-схема о потоках доходов и расходов граждан «Ведро богатства».

Основные методы обучения: объяснительно-побуждающий, частично-поисковый, проблемное изложение, фронтальный опрос.

Ход урока

- 1 — Деятельность учителя
- 2 — Деятельность учащихся
- 3 — Затраты времени, мин.

1. Организационный момент

2.

3. 2

1. **Повторение материала:** раздаёт работы учащихся и проводит краткий анализ теста прошлого урока, выделяет наиболее часто встречающиеся ошибки, отвечает на возникшие вопросы

2. Знакомятся с результатами проведённого теста, задают уточняющие вопросы учителю

3. 7

1. **Основная часть:** предлагает записать название новой темы; перед сообщением новых сведений делает вступление, основанное на предыдущем материале; сообщает учащимся познавательные сведения; отвечает на вопросы учащихся

2. Записывают название новой темы, слушают объяснение нового материала, отвечают на вопросы учителя

3. 23

1. Задание на дом

2. Записывают домашнее задание

3. 2

1. **Первичное закрепление материала:** подводит итоги; закрепляет пройденный материал кратким фронтальным опросом

2. Отвечают на поставленные вопросы

3. 8

Познавательные сведения

Тема сегодняшнего урока — «Граждане и их налоги». Люди отличаются друг от друга и стремятся к совершенно различным целям, поэтому во многих случаях цели их экономической (трудовой) деятельности выходят за рамки экономики. Ведь человек может трудиться не только для того, чтобы получать доходы и с их помощью удовлетворять свои материальные потребности. Часто людей заставляет интенсивно работать стремление к власти, к богатству и т.д.

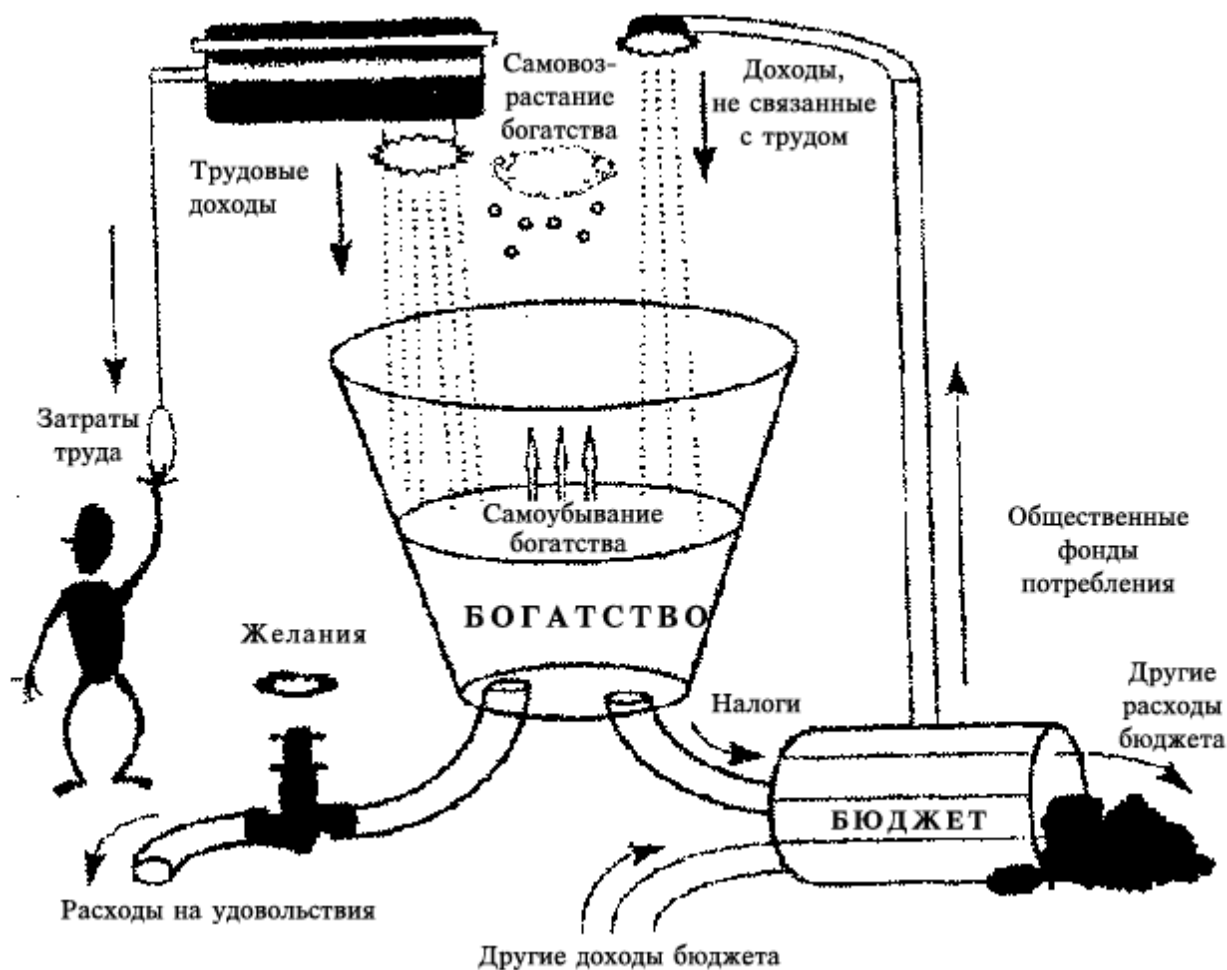
Даже если ограничиться рассмотрением только экономических целей трудовой деятельности граждан, то и в этом случае они будут разнообразными. Выделим три основных типа экономического поведения граждан. Одним хочется «иметь миллион», они трудятся от зари до зари и почти всё, что зарабатывают, сберегают. Назовём их условно «накопители».

Другие хотят, много зарабатывая, тут же всё это тратить — это «транжиры». А третьи почти ничего не имеют, почти ничего не тратят, но и много работать не хотят. Они согласны жить на уровне «гарантированной нищеты», лишь бы немного платили за то, что они делают вид, будто работают. Итак, экономическое поведение граждан — это их **затраты труда, доходы и расходы**.

Всем гражданам, имеющим доходы, приходится платить налоги. Воздействие налогов на каждого гражданина различно: они снижают реальный уровень благосостояния человека, поскольку изымают в бюджет часть его имущества, но и повышают реальный уровень благосостояния, поскольку возвращаются в виде пособий, пенсий, бесплатного лечения и т.п. С одной стороны, привлекателен низкий уровень налогов, так как высокие налоги мешают человеку достичь желаемого уровня жизни. С другой стороны, хотелось бы иметь достаточно высокий уровень налогов, чтобы получить определённую устойчивость в жизни и уверенность в завтрашнем дне, гарантированные государством.

Чтобы исследовать влияние налогов на экономическое поведение граждан, нужно это поведение структурировать. Представим эту структуру в виде «ведра» накопленного богатства и потоков доходов и расходов (см. схему).

Схема экономического поведения физического лица «Ведро богатства»



Богатство гражданина может возрастать как за счёт нетрудовых доходов (пособия, пенсии и т.д.), так и за счёт трудовых, поток которых тем обильнее, чем больше затраты труда гражданина — чем сильнее он «тянет за ручку» (на схеме). Убывает богатство за счёт налогов, обязательных платежей и расходов на удовольствия, потребности. Этот поток регулируется краном — желаниями человека. Кроме того, величина богатства может изменяться сама по себе: она самовозрастает (на схеме — дождевые капли из облака) за счёт дивидендов по ак-

циям, процента на вкладе в банке, увеличения стоимости недвижимости, а также и самоубывает (на схеме — испарение жидкости) за счёт физического и морального износа предметов длительного пользования. Структура «ведра» состоит из трёх элементов — богатства, доходов и расходов. Рассмотрим подробнее, что представляет собой каждый из них. Богатство гражданина — это его имущество, включая недвижимость (дом, квартира и т.п.); деньги на личном счёте в банке и в «чулке»; предметы многоразового использования (телевизор, ковры, посуда, мебель и т.п.). Величина богатства оценивается его рыночной стоимостью. Поток доходов гражданина состоит из оплаты труда (зарплаты, премии и т.п.); нетрудовых доходов — выплат из общественных фондов потребления, сформированных за счёт налогов, собранных по всем статьям доходов госбюджета; процентов по вкладам в банке, дивидендов и т.п. Кроме того, богатство может возрастать за счёт увеличения рыночной стоимости недвижимости и ценных бумаг. Поток расходов гражданина состоит из обязательных платежей (квартплата, страховые платежи и т.п.); текущих расходов на приобретение товаров одноразового использования и услуг, производящихся для обеспечения жизнедеятельности и получения удовольствия от покупок (продукты питания, транспортные расходы и т.п.); налоговых выплат.

В теории существует четыре вида налогов на граждан (однако это не означает, что все они используются налоговой системой): *налог на доходы, налог на расходы, налог на богатство, подушный налог.*

Каково же влияние этих налогов на экономическое поведение граждан? Увеличение ставки подоходного налога приводит к снижению уровня богатства граждан. Работающие граждане, имеющие достаточные накопления, будут работать меньше, граждане, накопления которых невелики или отсутствуют вовсе, будут работать больше, если их обязательные платежи превосходят поток выплат из общественных фондов потребления. Если же суммы, которые получает небогатый работник из общественных фондов (эти фонды образуются за счёт собранных налогов), превосходят величину его обязательных платежей, то при увеличении ставки подоходного налога он будет работать меньше. Все будут тратить меньше, чем раньше. Введение подушного налога приводит к увеличению труда и уменьшению расходов граждан. Для малообеспеченных групп населения введение налога на богатство приводит к некоторому уменьшению потока труда и увеличению текущих расходов (зачем копить богатство, если его часть придётся отдавать государству в виде налога?). Более обеспеченные группы населения, имеющие значительные накопления, если налоги и обязательные платежи превосходят поток их доходов из общественных фондов потребления, будут больше работать и меньше потреблять; если наоборот, то поведение их аналогично поведению малообеспеченных граждан.

Когда государство повышает налоги, ему нужно как-то объяснить своим гражданам эту необходимость. Во многих случаях повышение налогов обосновывается требованием социальной защиты низкодоходных групп населения. Таким образом, повышение налогов часто сопровождается увеличением потока нетрудовых доходов, а это значительно уменьшает желание людей трудиться.

Четырёх налогов на граждан достаточно, чтобы эффективно влиять на их экономическое поведение. Вот сущность каждого из этих налогов с точки зрения государства.

Устанавливая *подушный налог*, государство как бы говорит каждому из граждан: «Ты здесь живешь, дышишь воздухом и пьёшь воду, о чистоте которых заботимся мы. Твоё благосостояние и жизнь охраняются милицией, содержать которую приходится нам. Мы освещаем тебе улицы по вечерам, лечим и кормим тебя бесплатно, когда тебе нечем заплатить. Поэтому будь любезен — оплати подушным налогом хотя бы небольшую часть стоимости твоего пребывания здесь». Сущность этого налога — в его одинаковости и неотвратимости для всех. Важнейшая функциональная особенность подушного налога в том, что он привлекает средства тех групп населения, которым удаётся уйти от любых других налогов. Этот налог увеличивает желание людей трудиться и уменьшает их стремление потреблять. Ставка подушного налога должна устанавливаться таким образом, чтобы, не угнетая работающих, привлекать к труду «отдыхающих».

Сущность *подходного налога* состоит в выделении из потока доходов гражданина части, направляемой в государственный бюджет. Увеличение ставки налога ведёт к снижению трудоотдачи всех групп населения, за исключением неквалифицированных рабочих. С помощью этого налога можно регулировать поток труда работников. Кроме того, подходный налог имеет внеэкономические качества — он оказывается средством снижения (повышения) социальной напряжённости в стране. В случае прогрессивно-регрессивного взимания налога он стимулирует граждан работать как можно больше, чтобы превзойти пороговый уровень дохода и уйти от повышенного налога. Однако, таким образом, налог имеет смысл вводить лишь в установившейся экономической системе, где легальное получение сверхдоходов возможно только при большом объёме весьма необходимого обществу труда.

Налог на расходы регулирует потребление, изменяя его объём и структуру, а значит, влияет и на производство различных товаров, не затрагивая при этом поток труда. Его трудно реализовать при диком рынке, когда значительная часть продаж товаров потребителям не фиксируется в бухгалтерских документах продавцов.

Сущность *налога на богатство* состоит в перераспределении общественного богатства. Объектами налогообложения являются предметы, обладающие следующими свойствами: они индивидуальны, дорого стоят, почти не портятся с течением времени и с годами, как правило, дорожают. Возможность и справедливость налогообложения этих предметов экономически обосновывается тем, что здания и землю можно использовать в производственных целях, а драгоценности и антиквариат — продать и полученные средства инвестировать. Итак, цель налога на богатство — ориентация граждан на вложение средств в сферу производства и услуг.

Ставки налогов регулируются таким образом, чтобы давление на каждый из структурных элементов «ведра» было соразмерно месту этого элемента в структуре. Ставки налога на расходы и подходного налога регулируются макроэкономической ситуацией: если желательно увеличить потребление людей или уменьшить поток труда, что снизит темпы экономического роста, то нужно увеличить налог на доходы и уменьшить налог на расходы. Если желательно ускорить темпы экономического роста, то действовать надо наоборот. Ставки налога на богатство и структура объектов обложения связаны с богатством экономики (чем она богаче, тем меньше объектов обложения и тем ниже ставки). Общая сумма налогов не должна быть слишком большой, необходимо учитывать распределение налогового груза по социальным группам.

Сегодня в России существуют такие виды налогов с физических лиц: подходный, налог на имущество физических лиц; с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения. Субъектами налога на имущество граждан являются граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие в собственности такие объекты налогообложения: находящиеся в собственности физических лиц дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, моторные лодки, вертолёт, самолёт и т.д.

При проведении урока полезно спросить у ребят, какие налоги платит их семья, регулярно ли?

Урок можно использовать не только в образовательной области «технологии», но и в граждановедении, и на занятиях факультатива по экономике.

г. Москва