

ПАМЯТКА СТУДЕНТУ

по выполнению и оформлению заданий,
предложенных для дистанционного обучения

Дисциплина: ОП.05 Налоги и налогообложение

Группа: БУ 2/2-9/24

Преподаватель: Перец Елена Владимировна

Тема: Специальные налоговые режимы

Тип занятия: лекция №3

Инструкция по осуществлению обратной связи:

1. Студент должен изучить предложенный материал и выполнить все задания по учебной дисциплине в соответствии с планом выполнения в срок, согласно следующей даты в расписании занятий (или указанной даты в задании).
2. Отчет о выполненном задании отсылается в виде фото выполненной работы или в файловом документе.
3. Название файла должно содержать следующую информацию: индекс группы, ФИО студента, № занятия.

Например: **Иванов И.И. БУ 2/2 -9/24 Лекция №4 12.11 (ОП.05)**

4. Консультации и отправка выполненного домашнего задания осуществляются по электронному адресу: bo_tkd@mail.ru

Алгоритм работы над материалом:

План ознакомления и выполнения заданий по усвоению
теоретического материала:

№ п/п	Алгоритм работы над материалом	Источник материала задания	Вид работы
1.	Ознакомьтесь с планом изучения темы и структурой хода занятия	Лекционный материал	устно
2.	Изучите теоретический материал лекции (вопросы плана 4- 5)	Лекционный материал	устно
3.	Составьте тезисный конспект по плану лекции, используя лекционный материал (вопросы плана 4- 5)	Лекционный материал	письменно
4.	В формате Word выполните практическое задание	Лекционный материал	письменно

Рекомендованная литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. (с изменениями и дополнениями). - [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://nalog.garant.ru/fns/nk/>

Тема 4. Специальные налоговые режимы

Дидактические (обучающие) цели:

- Сформировать у студентов систему знаний о специальных налоговых режимах (СНР) как инструменте государственной поддержки малого бизнеса и самозанятости.
- Обеспечить усвоение ключевых элементов налогообложения для каждого режима (УСН, ПСН, НПД): налогоплательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки, налоговый и отчетный периоды.
- Научить производить расчет налоговых обязательств на основе практических примеров.
- Сформировать умение проводить сравнительный анализ специальных налоговых режимов и выбирать оптимальный режим налогообложения в зависимости от конкретных условий хозяйственной деятельности.

Воспитательные цели:

- Воспитывать экономически грамотного и ответственного налогоплательщика, осознающего значение налогов для общества и последствия уклонения от их уплаты.
- Способствовать формированию финансовой и правовой дисциплины, аккуратности и добросовестности при выполнении расчетов и соблюдении сроков отчетности.
- Воспитывать профессиональную этику и ответственность, понимание того, что грамотный выбор налогового режима — это зона ответственности бухгалтера, влияющая на финансовое благополучие организации.
- Формировать интерес к избранной профессии через демонстрацию практической значимости изучаемого материала и его прямую связь с реальными экономическими процессами.

Развивающие цели:

- Развивать аналитическое и логическое мышление через задачи на сравнение условий применения разных налоговых режимов и выбор наиболее эффективного из них.
- Развивать навыки работы с нормативно-правовой информацией (Налоговый кодекс РФ), умение находить, анализировать и применять необходимые правовые нормы для решения профессиональных задач.
- Развивать практические вычислительные навыки и умение применять теоретические знания для решения конкретных расчетных задач.

План

1. Виды специальных налоговых режимов и общие условия их применения.

2. Упрощенная система налогообложения (УСН):
3. Патентная система налогообложения (ПСН):
4. Налог на профессиональный доход (НПД):
5. Практические задания и примеры расчетов для каждого режима.

Ход занятия

I. Лекционный материал

1. Виды специальных налоговых режимов и общие условия их применения

Специальные налоговые режимы (СНР) – это особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов, применяемый в случаях и порядке, установленных Налоговым кодексом РФ (ст. 18 НК РФ).

Сущность специальных налоговых режимов (СНР) – это предусмотренные налоговым законодательством особые порядки исчисления и уплаты налогов, направленные на создание более благоприятных экономических условий для определенных категорий налогоплательщиков (малый бизнес, сельхозпроизводители, самозанятые). Их ключевая цель – снижение налоговой нагрузки и административных издержек.

На 2025 год в Российской Федерации действуют следующие виды СНР:

1. Упрощенная система налогообложения (УСН).
2. Патентная система налогообложения (ПСН).
3. Налог на профессиональный доход (НПД).
4. Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН).
5. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции (СРП).

Цели введения СНР

Цель введения СНР	Для кого	Как достигается	Пример режима
Стимулирование МСП	Малые компании и ИП	Снижение налоговой нагрузки и упрощение учета. Создание благоприятных условий для развития малого и среднего бизнеса	УСН, ПСН
Легализация теневого сектора	Самозанятые, фрилансеры	Сверхнизкие ставки, отсутствие отчетности, простота регистрации	НПД
Упрощение администрирования	Предприниматели	Замена нескольких налогов одним, сокращение отчетности	УСН, ПСН
Снижение нагрузки на ФНС	Государство	Автоматизация процессов взыскания и контроля	ПСН, НПД

Поддержка отраслей	Сельхозпроизводители социальные услуги	Специальные льготные условия для конкретных видов деятельности	ЕСХН, ПСН
---------------------------	--	--	-----------

Общие условия для применения большинства СНР:

- Ограничение по численности работников (как правило, до 100-130 человек).
- Ограничение по годовому доходу.
- Ограничение по доле участия других организаций.
- Запрет на применение для определенных видов деятельности (например, банковская деятельность, производство подакцизных товаров).

Сравнительная таблица по специальным налоговым режимам

Критерий	Упрощенная система налогообложения (УСН)	Патентная система налогообложения (ПСН)	Налог на профессиональный доход (НПД)	Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)
	<i>Глава 26.2 НК РФ</i>	<i>Глава 26.5 НК РФ</i>	<i>*Закон № 422-ФЗ*</i>	<i>Глава 26.1 НК РФ</i>
1. Сущность режима	Замена основных налогов (НДФЛ/Налог на прибыль, НДС, Налог на имущество) одним.	Замена основных налогов стоимостью патента, приобретаемого на определенный вид и срок деятельности.	Специальный режим для самозанятых, не требующий регистрации в качестве ИП для отдельных видов деятельности.	Замена основных налогов одним для сельскохозяйственных товаропроизводителей.
2. Налогоплательщики	Организации и ИП.	Только ИП.	Физические лица и ИП (при соблюдении лимитов).	Организации и ИП, являющиеся с/х товаропроизводителями.
3. Условия перехода	Доход за 9 месяцев ≤ 150 млн руб. (с учетом коэффициента-дефлятора) Остаточная стоимость ОС ≤ 150 млн руб. Численность ≤ 100 человек Доля участия других организаций	Численность ≤ 15 человек . Доход по всем ПСН ≤ 60 млн руб. в год. Виды деятельности – по закрытому перечню (ст. 346.43 НК РФ).	Доход ≤ 2.4 млн руб. в год. Нельзя иметь наемных работников по трудовым договорам. Запрещенные виды деятельности – по перечню (п. 2 ст. 4 Закона № 422-ФЗ).	Доля от реализации с/х продукции ≥ 70% от общего дохода. Не производят подакцизные товары.
4. Условия нахождения на режиме (лимиты)	Годовой доход ≤ 200 млн руб. Численность ≤ 130 человек . Остаточная стоимость ОС ≤ 150 млн руб.	Годовой доход по всем ПСН ≤ 60 млн руб. Численность ≤ 15 человек .	Годовой доход ≤ 2.4 млн руб. Отсутствие наемных работников.	Сохраняется доля с/х продукции ≥ 70% .
5. Вид уплачиваемого налога	Единый налог при УСН.	Стоимость патента (фиксированный платеж)	Налог на профессиональный доход.	Единый сельскохозяйственный налог.
6. Элементы налога	<i>См. подробную таблицу ниже.</i>	<i>См. подробную таблицу ниже.</i>	<i>См. подробную таблицу ниже.</i>	<i>См. подробную таблицу ниже.</i>
7. Сроки перехода	Подача уведомления до 31 декабря текущего года (с начала следующего года). Или в течение 30 дней с даты регистрации.	Подача заявления: • На следующий год – до 25 декабря . • На текущий год – за 10 дней до начала применения ПСН.	Регистрация в приложении «Мой налог» в любое время. Приложение само рассчитывает начало применения режима.	Подача уведомления до 31 декабря текущего года (с начала следующего года). Или в течение 30 дней с даты регистрации.

8. Меры при нарушении условий	Утрата права на применение УСН с начала квартала, в котором допущено нарушение.	Утрата права на применение ПСН.	Автоматическое прекращение действия режима с месяца, следующего за тем, в котором превышен лимит.	Утрата права на применение ЕСХН с начала года, в котором допущено нарушение.
	• Пересчет налогов по ОСНО за весь год.	• Пересчет налогов по иному режиму (например, УСН или ОСНО).	• Необходимо встать на учет в качестве ИП или платить НДФЛ.	• Пересчет налогов по ОСНО.
	• Уплата пеней и штрафов.	• Стоимость патента не возвращается.		

Сравнительная таблица отчетности и платежей

Режим	Основной налог	Частота отчетности	Сроки уплаты	Особенности
УСН	Единый налог	1 раз в год + авансы	Авансы: ежеквартально, налог: раз в год	Упрощенный учет, выбор объекта
ПСН	Стоимость патента	Нет отчетности	В зависимости от срока патента	Только для ИП, фиксированный платеж
НПД	Налог с дохода	Нет отчетности	Ежемесячно	Только через приложение, без работников
ЕСХН	Единый налог	1 раз в год + аванс	Аванс: раз в полгода, налог: раз в год	Только для сельхозпроизводителей

2. Упрощенная система налогообложения (УСН)

Регулируется главой 26.2 НК РФ.

УСН — это выгодный и простой режим для малого и среднего бизнеса, который:

- **Заменяет** основные федеральные налоги (на прибыль/НДФЛ, на имущество, НДС) одним единым налогом.
- **Не освобождает** от уплаты страховых взносов, "кадастрового" налога на имущество, транспортного, земельного налогов и обязанностей налогового агента (например, по НДФЛ за работников).

Элементы упрощенного налога

Элемент налога	Объект «Доходы»	Объект «Доходы минус расходы»
Объект налогообложения	Доходы от реализации и внереализационные доходы (ст. 346.15 НК РФ).	Доходы, уменьшенные на величину расходов (перечень закрытый, ст. 346.16 НК РФ).
Плательщики	Организации и ИП	

Налоговая база	Денежное выражение всех доходов.	Денежное выражение доходов, уменьшенное на величину расходов. НБ не может быть меньше 1% от суммы полученных доходов.
Налоговый период	Календарный год.	Календарный год.
Отчетный период	Первый квартал, полугодие, девять месяцев.	Первый квартал, полугодие, девять месяцев.
Налоговая ставка	6% (законами субъектов РФ может быть снижена до 1%).	15% (законами субъектов РФ может быть снижена до 5%).
Порядок исчисления и уплаты	(НБ × 6%) - (страховые взносы) - (авансовые платежи)	(НБ × 15%) - (авансовые платежи)
	Уменьшить налог можно не более чем на 50% за счет взносов (для ИП без работников – на 100%).	Налог нельзя уменьшить на сумму взносов, но взносы включаются в расходы.
	Налогоплательщик исчисляет сумму авансовых платежей по итогам каждого отчетного периода. По итогам года исчисляется общая сумма налога. Уплаченные в течение года авансовые платежи засчитываются в счет уплаты налога по итогам года.	
	Уплата авансовых платежей – не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным периодом. Уплата налога по итогам года – для организаций не позднее 31 марта, для ИП не позднее 30 апреля следующего года	
Сроки уплаты	Представляется один раз в год:	Представляется один раз в год:
	• Организации – до 31 марта.	• Организации – до 31 марта.
	• ИП – до 30 апреля.	• ИП – до 30 апреля.
Налоговая декларация	Обязанность: ведение Книги учета доходов (КУДиР)	

Виды деятельности

УСН можно применять практически при любых видах деятельности, за исключением тех, для которых НК РФ установлен прямой запрет.

Кто НЕ МОЖЕТ применять УСН:

1. Организации и ИП с филиалами.
2. Банки, страховщики, негосударственные пенсионные фонды (НПФ), инвестиционные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, ломбарды.
3. Производители подакцизных товаров (алкоголь, табак, бензин и др.).
4. Организации и ИП, добывающие и реализующие полезные ископаемые (кроме общераспространенных).
5. Организации, перешедшие на ЕСХН.
6. Нотариусы, адвокаты, имеющие адвокатские кабинеты.
7. Участники соглашений о разделе продукции.
8. Казенные и бюджетные учреждения.
9. Иностранные организации.
10. Микрофинансовые организации (МФО).
11. Частные агентства занятости.

3. Патентная система налогообложения (ПСН)

Регулируется главой 26.5 НК РФ.

Применяется только **индивидуальными предпринимателями**.

Сферы применения: Перечень видов деятельности является закрытым (ст. 346.43 НК РФ). Примеры: ремонт обуви, парикмахерские услуги, репетиторство, ремонт жилья, услуги по уборке и т.д.

Порядок получения патента:

1. ИП подает заявление в налоговый орган по месту осуществления деятельности:

- За 10 дней до начала применения ПСН – для начала деятельности.
- До 25 декабря – на следующий год.

2. Налоговый орган выдает патент сроком от 1 до 12 месяцев.

Элементы патента

Элемент налога	Характеристика
Объект налогообложения	Потенциально возможный к получению годовой доход по конкретному виду предпринимательской деятельности (устанавливается законом субъекта РФ).
Налогоплательщики	ИП, перешедшие на ПСН.
Налоговая база	Величина потенциального дохода, указанная в законе субъекта РФ.
Налоговый период	От 1 до 12 месяцев (срок, на который выдан патент).
Отчетный период	Отсутствует.
Налоговая ставка	6%
Порядок исчисления и уплаты	Расчет осуществляется налоговым органом
	Стоимость патента = (Потенциальный доход (устанавливается законами субъектов РФ для каждого вида деятельности) / 12 × Кол-во месяцев) × 6%
	Уплата:
	• Патент до 6 месяцев – вся сумма до окончания срока его действия.
	• Патент от 6 до 12 месяцев: 1/3 – в течение 90 дней, 2/3 – до окончания срока действия.
Налоговая декларация	Не представляется. Обязанность: ведение Книги учета доходов (КУДиР)

4. Налог на профессиональный доход (НПД)

Регулируется главой 26.6 НК РФ (Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ). Также известен как «налог для самозанятых».

Налогоплательщики: Физические лица (включая ИП), не имеющие работодателей и не привлекающие наемных работников по трудовым договорам, которые получают доход от деятельности, не подпадающей под обязательную регистрацию как ИП (или если они являются ИП, но хотят применять НПД для операций, не требующих кассовой дисциплины и строгой отчетности).

Элемент	Характеристика
Вид уплачиваемого налога	Налог на профессиональный доход
Плательщики	Физические лица и ИП (с ограничениями)
Объекты налогообложения	Доход от реализации товаров, работ, услуг
Налоговая база	Сумма полученного дохода
Ставка	• 4% — с доходов от физических лиц
	• 6% — с доходов от ИП и юридических лиц
Порядок начисления	Автоматический расчет в приложении «Мой налог» после формирования чека
Сроки уплаты	До 25-го числа месяца, следующего за отчетным
Налоговый период	Календарный месяц
Отчетный период	Не установлен
Отчетность	Налоговая декларация не предусмотрена
	Обязанность: формирование чеков в приложении «Мой налог»

Условия:

- Доход не более 2,4 млн руб. в год.
- Нельзя применять при продаже подакцизных товаров, добыче и реализации полезных ископаемых, работе по договорам поручения, агентским договорам и т.д.

Порядок регистрации: Через мобильное приложение «Мой налог» или в любом банке-партнере. Регистрация занимает несколько минут.

Особенности:

- Налог рассчитывается и уплачивается автоматически через приложение после получения каждого дохода.
- Налоговый период – месяц.
- Не требуется кассовый аппарат.
- Налогоплательщик формирует чек в приложении «Мой налог» и направляет его покупателю (заказчику).

5. Практические задания и примеры расчетов

Задание 1: Упрощенная система налогообложения (УСН)

Индивидуальный предприниматель на УСН «Доходы» получил за год следующие доходы: 1 кв. – 300 000 руб., 2 кв. – 400 000 руб., 3 кв. – 350 000 руб., 4 кв. – 250 000 руб. ИП уплатил за себя страховые взносы в размере 40 000 руб. Рассчитайте авансовые платежи за каждый отчетный период и сумму налога к уплате по итогам года.

Решение:

1. Авансовый платеж за 1 кв.:

Налоговая база = 300 000 руб.

Сумма налога = $300\,000 \cdot 6\% = 18\,000$ руб.

Уменьшаем на сумму уплаченных страховых взносов (не более чем на 50%): $18\,000 \cdot 50\% = 9\,000$ руб. Можно уменьшить на всю сумму взносов, но не более 9 000 руб. У нас взносы 40 000, но к уплате за 1 кв. берем условно 10 000 руб.

Авансовый платеж к уплате за 1 кв. = $18\,000 - 10\,000 = 8\,000$ руб.

2. Авансовый платеж за полугодие:

Налоговая база = 300 000 + 400 000 = 700 000 руб.

Сумма налога = 700 000 * 6% = 42 000 руб.

Уменьшаем на сумму уплаченных взносов (40 000) и на ранее уплаченный аванс (8 000): 42 000 – 40 000 – 8 000 = -6 000 руб. (к доплате 0).

Авансовый платеж к уплате за полугодие = 0 руб.

3. Авансовый платеж за 9 месяцев:

Налоговая база = 700 000 + 350 000 = 1 050 000 руб.

Сумма налога = 1 050 000 * 6% = 63 000 руб.

Уменьшаем на взносы (40 000) и уплаченные авансы (8 000 + 0): 63 000 – 40 000 – 8 000 = 15 000 руб.

Авансовый платеж к уплате за 9 месяцев = 15 000 руб.

4. Налог по итогам года:

Налоговая база = 1 050 000 + 250 000 = 1 300 000 руб.

Сумма налога = 1 300 000 * 6% = 78 000 руб.

Уменьшаем на взносы (40 000) и все уплаченные авансы (8 000 + 0 + 15 000 = 23 000): 78 000 – 40 000 – 23 000 = 15 000 руб.

Налог к уплате по итогам года = 15 000 руб.

Задание 2: Патентная система налогообложения (ПСН)

Индивидуальный предприниматель в г. Москве оказывает услуги по ремонту обуви. Потенциально возможный годовой доход по данному виду деятельности установлен в размере 500 000 руб. Рассчитайте стоимость патента на 6 месяцев.

Решение:

1. Определяем налоговую базу (потенциальный доход) за 6 месяцев: 500 000 / 12 * 6 = 250 000 руб.

2. Рассчитываем стоимость патента: 250 000 * 6% = 15 000 руб.

3. *ИП должен уплатить 15 000 руб. единовременно не позднее срока окончания действия патента.*

Задание 3: Налог на профессиональный доход (НПД)

*Самозанятый гражданин оказал услуги по репетиторству:

- Физическому лицу – на сумму 10 000 руб.
- Индивидуальному предпринимателю – на сумму 15 000 руб.

Рассчитайте сумму налога к уплате.*

Решение:

1. С дохода от физ. лица: 10 000 * 4% = 400 руб.

2. С дохода от ИП: 15 000 * 6% = 900 руб.

3. *Общая сумма налога к уплате = 400 + 900 = 1 300 руб.*

Эта сумма будет автоматически рассчитана и предложена к уплате в приложении «Мой налог».

II. Практическое задание (выполните в отдельном файле Word. Файл подпишите по образцу: Иванов И.И. Налоги №4 Практическое задание):

Исходные данные предприятия:

Параметр	Значение
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью (ООО)
Вид деятельности	Производство мебели, оптовая торговля (поставка в магазины), розничная торговля через свой небольшой магазин.
Планируемый годовой доход	90 млн руб.
Расходы (сырье, аренда, з/п)	Высокие, около 70 млн руб. (рентабельность ~22%)
Численность сотрудников	25 человек
Основные фонды (станки, оборудование)	20 млн руб.
Недвижимость	В собственности есть производственный цех (кадастровая стоимость 15 млн руб.) и офис (аренда).
Основные контрагенты	Крупные мебельные магазины (работают на ОСНО) и розничные покупатели.

Анализ допустимых режимов (применима или нет, обоснование)

1. Патентная система (ПСН):
2. Налог на профессиональный доход (НПД):
3. Упрощенная система (УСН):

Сравнительный расчет налоговой нагрузки:

	Вид налога (,,)	Вид налога (,,)	Вид налога (,,)	
Налоговая база, руб				
Сумму налога к уплате, руб.				