

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОГО ЗАНЯТИЯ
(использована технология педагогических мастерских)

Класс	ФИО учителя	Предмет
10 -11 класс	Косухина Т.М.	Финансовая грамотность

Тема занятия	Налоги. Платить или не платить? И, если платить, то как?
Тип занятия	урок изучения и закрепления нового материала, который проводится как урок-исследование
Материально-техническое обеспечение	Оборудование: проектор, презентация, раздаточный материал
Цели, задачи и ожидаемые результаты учебного занятия	
Познакомить учащихся с системами налогообложения РФ	
Задачи учебного занятия при работе с классом	
<p>Образовательная: раскрыть понятия «налоговая база», «налоговый режим»</p> <p>Развивающая: развитие умения генерировать идеи, выявлять причинно-следственные связи, работать в группе, пользоваться альтернативными источниками информации, формировать умение анализировать и классифицировать данные при работе с текстовым материалом, совершенствование интеллектуальных способностей и мыслительных умений учащихся</p> <p>Воспитательная: формирование коммуникативных качеств личности, формировать убеждение необходимости уплаты налогов в бюджет государства</p>	
Ожидаемые результаты	<p>Личностные: готовность и способность обучающихся к саморазвитию и личностному самоопределению, сформированность их мотивации к обучению и целенаправленной познавательной деятельности, системы значимых социальных и межличностных отношений, ценностно-смысловых установок, отражающих личностные и гражданские позиции в деятельности, социальные компетенции, правосознание, способность ставить цели и строить жизненные планы</p>
	<p>Метапредметные:</p> <p>Кодирование и декодирование приобретаемой информации; развитие познавательных навыков учащихся, умений самостоятельно конструировать свои знания, умений ориентироваться в информационном пространстве, развитие критического и творческого мышления;</p> <p>социальная компетентность и учет позиции других людей, умение слушать и вступать в диалог, участвовать в коллективном обсуждении проблем, интегрироваться в группу сверстников и строить продуктивное взаимодействие и</p>

	сотрудничество со сверстниками и взрослыми.
	Предметные: формирование представлений о системах налогообложения, организация усвоения основных понятий по данной теме, умение работать по алгоритму

Индукция Здравствуйте, ребята. Этот урок хочу начать с известных фраз Оливера Уэнделла Холмса-старшего, американского судьи «Налоги – это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе» и Бенджамина Франклина, американского президента «В этом мире ни в чем нельзя быть абсолютно уверенным, кроме неотвратимости смерти и налогов». То есть налоги нужны и важны! Но как сделать так, чтобы остаться законопослушным гражданином и в то же время сохранить часть своих доходов? Есть ли способ? Сегодня мы попробуем найти его.

Работа с материалом

	Деятельность учителя-мастера	Деятельность учеников
Деконструкция Форма: фронтальная	Вы решили стать индивидуальным предпринимателем. Как сделать правильный выбор системы налогообложения? На каждой парте находится текст с существующими системами налогообложения, также познакомьтесь с критериями выбора системы налогообложения, алгоритмом выбора и посмотреть примеры.	Знакомятся с предложенным текстом. Смотрите в приложении к технологической карте.
Реконструкция Форма: в группах	Мы будем работать в группах(по 4 чел). Выберите для себя приемлемую систему налогообложения, ту которая будет в вашем случае наиболее эффективна согласно алгоритму выбора системы налогообложения. Аргументируйте свой выбор.	Сравнивают системы налогообложения. Выбирают для себя приемлемую согласно алгоритму выбора системы налогообложения.
	Деятельность учителя	
Социализация Форма: выступление ученика в группе (сопоставление,	Организует работу в группах 1. Выберите спикера вашей группы 2. Обсудите свой результат, вывод, исходя из предложений и пожеланий участников вашей команды	

оценка, коррекция)		
	Деятельность учителя	
Афиширование вывешивание работ учащихся в классе, ознакомление с ними	Организует обсуждение полученных в групповой работе результатов; дает необходимые пояснения по ходу представления группами результатов выполнения заданий. Фиксирует новые знания во внешней речи.	
Рефлексия	Соотносит поставленную цель и полученные результаты. Организует фиксирование нового знания на бумаге при помощи «Узелков на память» (составление, запись и вывешивание на доску основных моментов изучения темы, выводов, которые нужно запомнить), организует рефлексия и самооценку учениками собственной учебной деятельности, используя «дерево чувств»	Фиксируют новые знания на бумаге. Учащиеся вешают на дерево яблоки красного цвета, если вы считаете, что разобрались в системах налогообложения, и зеленые, если еще остались вопросы.

Материал для учащихся:

Если вам кажется, что разобраться в налоговых режимах очень непросто, то вы не одиноки, в вашей компании сам Альберт Эйнштейн. Создатель теории относительности считал, что самое непостижимое в этом мире – налоговая шкала. Тем не менее, если вы хотите вести эффективную, в финансовом плане, предпринимательскую деятельность, то разобраться в этом все же придется.

Что такое система налогообложения?

Под системой налогообложения понимают порядок взимания налогов, то есть тех денежных отчислений, которые каждое лицо, получающее доход, отдаёт государству. Налоги платят не только предприниматели, но и обычные граждане, чей доход состоит только из зарплаты. При грамотном планировании налоговая нагрузка бизнесмена может быть ниже, чем подходящий налог наемного работника.

Ну и коль мы говорим о системе налогообложения, то надо понимать ее основные элементы. Согласно ст. 17 НК РФ налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

- объект налогообложения – прибыль, доход или иная характеристика, при появлении которой возникает обязанность платить налог;
- налоговая база – денежное выражение объекта налогообложения;
- налоговый период – период времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога к уплате;
- налоговая ставка – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

На сегодняшний день в России можно работать в рамках следующих налоговых режимов (систем налогообложения):

- ОСНО – общая система налогообложения;
- УСН – упрощённая система налогообложения в двух разных вариантах: УСН Доходы и УСН Доходы минус расходы;
- ЕНВД – единый налог на вмененный доход;
- ЕСХН – единый сельскохозяйственный налог;
- Патентная система налогообложения (только для налогообложения ИП).

Как видим, есть из чего выбрать.

Давайте ознакомимся с главными элементами российских налоговых режимов. Учтем, что на ОСНО платят несколько разных налогов: НДС, налог на имущество организаций или физических лиц, плюс ИП на ОСНО платят налог на доходы физических лиц, а организации - налог на прибыль.

Элемент	УСН	ЕНВД	ЕСХН	ПСН	ОСНО
Объект налогообложения	Доходы (для УСН Доходы) или доходы, уменьшенные на расходы (для УСН Доходы минус расходы)	Вмененный доход налогоплательщика	Доходы, уменьшенные на величину расходов	Потенциально возможный к получению годовой доход	Для налога на прибыль - прибыль, то есть доходы, уменьшенные на величину расходов. Для НДФЛ - доход,

Элемент	УСН	ЕНВД	ЕСХН	ПСН	ОСНО
					<p>полученный физлицом.</p> <p>Для НДС – доход от реализации товаров, работ, услуг.</p> <p>Для налога на имущество организаций – движимое (поставленное на баланс до 2013 года) и недвижимое имущество.</p> <p>Для налога на имущество физлиц – только недвижимое имущество.</p>
Налоговая база	Денежное выражение доходов (для УСН Доходы) или денежное выражение доходов, уменьшенных на расходы (для УСН Доходы минус расходы)	Денежная величина вмененного дохода	Денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов	Денежное выражение потенциально возможного к получению годового дохода	<p>Для налога на прибыль - денежное выражение прибыли.</p> <p>Для НДФЛ – денежное выражение дохода или стоимость имущества, полученного в натуральной</p>

Элемент	УСН	ЕНВД	ЕСХН	ПСН	ОСНО
					<p>форме.</p> <p>Для НДС – выручка от реализации товаров, работ, услуг.</p> <p>Для налога на имущество организаций – среднегодовая стоимость имущества.</p> <p>Для налога на имущество физлиц- инвентаризационная стоимость имущества.</p>
Налоговый период	Календарный год	Квартал	Календарный год	Календарный год либо срок, на который выдан патент	<p>Для налога на прибыль - календарный год.</p> <p>Для НДС – квартал.</p> <p>Для НДФЛ – календарный год.</p> <p>Для налога на имущество организаций и физлиц –</p>

Элемент	УСН	ЕНВД	ЕСХН	ПСН	ОСНО
					календарный год.
Налоговые ставки	по регионам от 1% до 6% (для УСН Доходы) или от 5% до 15% (для УСН Доходы минус расходы)	15% величины вмененного дохода	6% от разницы между доходами и расходами	6% потенциально возможного к получению годового дохода	<p>Для налога на прибыль – 20% в общем случае, и от 0% до 30% для отдельных категорий плательщиков.</p> <p>Для НДФЛ – от 13% до 30%.</p> <p>Для НДС – 0%, 10%, 18% и расчетные ставки в виде 10/110 или 18/118.</p> <p>Для налога на имущество организаций – до 2,2%</p> <p>Для налога на имущество физлиц – до 2%.</p>

Что влияет на возможность выбора системы налогообложения?

Таких критериев немало, и среди них:

- вид деятельности;

- организационно-правовая форма – ИП или ООО;
- количество работников;
- размер получаемого дохода;
- региональные особенности налоговых режимов;
- стоимость основных средств на балансе предприятия;
- круг основных клиентов и потребителей;
- экспортно-импортная деятельность;
- льготная налоговая ставка для отдельных категорий налогоплательщиков;
- регулярность и равномерность получения доходов;
- возможность правильного документального подтверждения расходов;
- порядок выплат страховых взносов ИП в 2017 году за себя и за работников для ООО и ИП.

Работать на общей системе налогообложения могут абсолютно все налогоплательщики, на ОСНО не распространяются никакие ограничения. К сожалению, эта система является самой обременительной в России как финансово, так и административно (то есть, сложной в учете, отчетности и взаимодействии с налоговыми органами).

Но для субъектов малого бизнеса есть и гораздо более простые и выгодные налоговые режимы, такие как УСН, ЕНВД, Патентная система налогообложения, ЕСХН. Называют такие режимы льготными или специальными, и они позволяют работать начинающему или небольшому бизнесу в достаточно щадящих условиях. Для работы на льготных режимах ООО или ИП должны удовлетворять целому ряду требований, таких как:

Требования	УСН	ЕСХН	ЕНВД	ПСН
Вид деятельности	Запрещено производство подакцизных товаров (алкогольная и табачная продукция, легковые автомобили, бензин, дизтопливо и др.);	Предназначен только для сельхозпроизводителей, т.е. тех, кто производит, перерабатывает и продает сельхозпродукцию. Сюда же относят и	Разрешены услуги: бытовые, ветеринарные, общепита, автостоянок, автоперевозок, СТО и др., а также некоторые виды розничной торговли на площадях до 150 кв. м.	Разрешены 63 вида предпринимательской деятельности, указанные в ст. 346.43 НК РФ, среди которых услуги и розничная торговля (а также услуги общепита) на

Требования	УСН	ЕСХН	ЕНВД	ПСН
	<p>добыча и реализация полезные ископаемые, кроме общераспространенных, таких как песок, глина, торф, щебень, строительный камень. Запрет на применение банками, ломбардами, инвестфондами, страховщиками, НПФ, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, частными нотариусами и адвокатами. Полный перечень см. в ст. 346.12 (3) НК РФ.</p>	<p>рыбохозяйственные организации и предпринимателей.</p> <p>Главное условие для применения ЕСХН – доля дохода от реализации сельхозпродукции или улова должна превышать 70% общих доходов от товаров и услуг.</p> <p>ООО или ИП, которые не производят сельхозпродукцию, а только осуществляют ее переработку, не вправе применять ЕСХН.</p> <p>Не могут применять ЕСХН также производители подакцизных товаров (алкоголь, табак и др.).</p>	<p>(полный список видов деятельности на ЕНВД приведен в п.2 346.26 НК РФ).</p> <p>Указанный перечень видов деятельности может быть сокращен региональными законами.</p>	<p>площадях до 50 кв. м.</p> <p>Указанный список может быть расширен в регионах дополнительными видами бытовых услуг по ОКУН.</p>

Требования	УСН	ЕСХН	ЕНВД	ПСН
Организационно-правовая форма	ООО и ИП, кроме иностранных организаций, казенных и бюджетных учреждений и организаций, доля участия в которых других организаций более 25 %	Только ООО и ИП сельхозпроизводители или рыбохозяйства.	ООО и ИП кроме организаций, доля участия в которых других организаций более 25 %, а также категории крупнейших налогоплательщиков	Только ИП
Кол-во работников	Не более 100	Для сельхозпроизводителей ограничений нет, а для рыболовецких хозяйств – не более 300 работников.	Не более 100	Не более 15 (с учетом самого ИП и работников на других режимах)
Размер получаемого дохода	Уже работающее ООО не может перейти на УСН, если по итогам 9 месяцев года, в котором она подают уведомление о переходе, ее доходы превысили 45 млн. рублей. Для ИП такого	Не ограничен, при условии, что доля дохода от реализации сельхозпродукции или улова превышает 70% общих доходов от товаров и услуг.	Не ограничен	Предприниматель теряет право на патент, если с начала года его доходы, по видам деятельности, на которые получен патент, превысили 60

Требования	УСН	ЕСХН	ЕНВД	ПСН
	<p>ограничения нет.</p> <p>Дополнительно – ООО и ИП, получившие в течение года доходы сверх 60 млн. рублей, теряют право на УСН. Лимит в 60 млн. рублей каждый год умножают на коэффициент-дефлятор, в 2016 году он равен 1,329, а предельная сумма доходов - 79,74 млн. руб.</p>			млн. рублей.

Алгоритм выбора системы налогообложения

1. Начинать надо с выбранного вида деятельности, а именно – под требования каких систем налогообложения он вписывается. Например, розничная торговля и услуги подходят под УСН, ОСНО, ЕНВД и ПСН. Сельхозпроизводители могут работать на ОСНО, УСН и ЕСХН. Организации и ИП, занимающиеся производством, не могут выбрать ЕНВД и ПСН. Индивидуальные предприниматели могут приобрести патент на услуги производственного характера, такие как изготовление ковров и ковровых изделий, колбас, валяной обуви, гончарных изделий, бондарной посуды, изделий народного промысла, сельхозинвентаря, очковой оптики, визитных карточек и др. Самый широкий выбор видов деятельности из специальных налоговых режимов – у УСН.
2. По организационно-правовой форме (ИП или ООО) ограничения невелики – патент (ПСН) могут приобретать только индивидуальные предприниматели, но преимущества патента организациям легко можно заменить режимом ЕНВД (если он применяется в выбранном регионе). Остальные налоговые режимы доступны и физическим, и юридическим лицам.

3. По количеству работников самые жесткие требования у Патентной системы налогообложения – не более 15 человек, причем, с учетом работников ИП и на других режимах (если таковые имеются). Ограничения же по работникам для УСН и ЕНВД (не более 100 человек) можно назвать для начала деятельности вполне приемлемыми.
4. Лимит предполагаемого дохода для УСН в 79, 74 млн. рублей (в 2016 году) тоже вполне неплох, пожалуй, трудно будет выдержать его только торгово-посредническим фирмам. Для ЕНВД такого ограничения доходов нет, но разрешена только розничная торговля, а не оптовая. Наконец, лимит в 60 млн. рублей для Патентной системы налогообложения довольно трудно преодолеть с учетом ограниченного числа работников, поэтому можно назвать это требование не очень существенным.
5. Если вам необходимо быть плательщиком НДС (например, ваши основные клиенты – плательщики НДС), то лучше выбрать ОСНО. Но здесь надо хорошо представлять себе, какой окажется сумма выплат по НДС, и сможете ли вы без проблем вернуть входящий НДС из бюджета. В ситуации с этим налогом практически невозможно обойтись без квалифицированных специалистов.
6. Вариант УСН Доходы минус расходы может, в некоторых случаях, оказаться самым выгодным по суммам единого налога к уплате, но здесь есть серьезный бюрократический момент - подтверждение расходов. В этом случае надо знать - сможете ли вы предоставить подтверждающие документы (подробнее смотрите в статье, посвященной УСН Доходы минус расходы).
7. После того, как вы подобрали для себя несколько вариантов налогообложения (напоминаем, что ОСНО всегда может быть в этом списке), стоит сделать предварительный расчет налоговой нагрузки.
8. *Примечание: нижеприведенные примеры для простоты сравнения имеют условный характер (например, ЕНВД рассчитывают поквартально, а мы сравниваем годовые суммы налогов), но подходят для сравнения налоговой нагрузки.*

Пример сравнения налоговой нагрузки на разных режимах для ООО

ООО «Солнышко» планирует открыть магазин непродовольственных товаров в городе Вологда. Имеются следующие данные:

- предполагаемый оборот, т.е. доход от реализации в месяц – 1 млн. рублей (без НДС);
- предполагаемые расходы (закупка товаров, аренда, зарплата, страховые взносы и прочее) в месяц – 750 тыс. рублей;
- площадь торгового зала – 50 кв. м;
- число работников – 5 человек;
- сумма страховых взносов за работников в месяц – 15 тыс. рублей.

По виду деятельности магазин непродовольственных товаров (с учетом того, что это ООО, для ИП был бы возможен еще и патент) удовлетворяет требованиям следующих систем налогообложения: ЕНВД, УСН и ОСНО.

Посчитаем, какими будут налоговые отчисления на каждом из этих режимов:

1. Для ЕНВД доходы и расходы в учет не берутся, а расчет вмененного налога производится по формуле: $БД * ФП * К1 * К2 * 15\%$:

- БД для розничной торговли равен 1800 руб.,
- ФП – 50 (кв. м),
- К1 для 2016 года - 1,798,
- К2 для г. Вологды равен в этом случае 0.52.

Сумма вмененного дохода составит 84 146 рублей в месяц. Рассчитаем ЕНВД по ставке 15% - равно 12 622 рублей в месяц. Итого, за год ЕНВД составит 151 464 рубля. Эту сумму можно уменьшить на выплаченные страховые взносы и пособия на работников (15 тыс. руб. * 12 мес.), но не более чем наполовину. Годовая сумма ЕНВД к уплате составит **75 732 рубля** (напоминаем, что рассчитывают и платят ЕНВД поквартально).

2. Для УСН Доходы расчет единого налога выглядит так: 1 млн. рублей * 12 мес. * 6% = 720 000 рублей. Эту сумму тоже можно уменьшить на выплаченные страховые взносы и пособия на работников (15 тыс. руб. * 12 мес.), но не более чем наполовину. Считаем: 720 000 – 180 000 (страховые взносы за работников в год) = **540 000 рублей** единого налога к уплате за год.

3. Для УСН Доходы минус расходы – обычная налоговая ставка в Вологодской области равна 15%. Считаем: 12 млн. рублей (доходы за год) минус 9 млн. рублей (расходы за год) = 3 млн. рублей * 15% = **450 000 рублей** единого налога к уплате за год. Уменьшать эту сумму за счет страховых взносов мы здесь не можем, а можем только учитывать взносы в расходах.

Примечание: расчет и уплата единого налога на УСН происходит несколько в ином порядке - через выплату авансовых платежей поквартально, но на годовую итоговую сумму налога это не влияет.

4. На ОСНО организация должна была бы заплатить налог на прибыль из расчета: 12 млн. рублей (доходы за год) минус 9 млн. рублей (расходы за год) = 3 млн. рублей * 20% = **600 000 рублей** налога на прибыль в год. Плюс НДС – 18% от суммы реализованных товаров за год, т.е. 12 млн. рублей * 18% = 2 160 000 рублей (большая часть этой суммы, то есть НДС, уплаченный поставщиком товаров, может быть возвращена из бюджета). Налог на имущество арендаторы не платят, а если бы магазин был бы в собственности ООО, то пришлось бы платить еще и его.

Итого: Самым выгодным вариантом в этом конкретном случае оказался **ЕНВД**.

Означает ли это, что ЕНВД для всех предприятий торговли - самый выгодный режим? Конечно же, нет. Давайте немного изменим расчетные показатели. Пусть, например, К2 в формуле составит 0,9 (напоминаем, что К2 устанавливают региональными законами), тогда годовая сумма вмененного налога к уплате составит уже **131 070 рублей**. А если выручка магазина будет не 1 млн. рублей, а 300 тыс. рублей в

месяц, то единый налог на УСН Доходы составит **108 000 рублей**, в то время как сумма ЕНВД не снижается при уменьшении оборота, т.к. рассчитывается на базе физического показателя, в данном случае кв. м.

Если же еще предположить, что даже на такие, довольно скромные обороты, магазин выйдет не в первый месяц своей работы, то плательщик ЕНВД должен все равно платить фиксированную расчетную сумму налога с первого дня постановки на учет, в то время как упрощенец начнет рассчитывать единый налог только с началом получения доходов. С учетом такого расклада выгоднее становится УСН Доходы. Именно поэтому начинающему бизнесмену, когда реальный доход еще неизвестен, рекомендуют поработать на УСН.