

## Финансы, банки и налогообложение

канд. экон. наук, профессор  
**О.В. Доможирова,**  
д-р экон. наук, профессор  
**И.А. Слабинская**  
Белгородский государственный  
технологический университет  
им. В.Г. Шухова

### **НОВОЕ В НАЛОГАХ И ОТЧЕТНОСТИ С 1 ИЮЛЯ 2022 ГОДА**

Изменения, которые затрагивают налоговый учет и отчетность с 1 июля 2022 года можно разделить на две группы. Первая группа – плановые новшества, это автоматическая УСН (АУСН) и единый налоговый платеж (ЕНП). Вторая группа – антикризисные поправки, например, нулевой НДС для гостиниц. Рассмотрим подробно эти основные изменения.

#### **Автоматическая упрощенная система налогообложения (АУСН) с 1 июля 2022 года**

Ввести новый налоговый режим с автоматическим расчетом налога на основе данных ККТ поручил президент в 2018 году.

18 ноября 2021 года в Думу внесли три новых правительственных законопроекта:

- № 20281-8 – о введении АУСН;
- № 20492-8 – о внесении поправок в НК и некоторые законы в связи с введением АУСН.
- № 20283-8 – о внесении поправок в Бюджетный кодекс по распределению налога.

Планируется, что АУСН заработает с **1 июля 2022 года** в качестве эксперимента и продлится по 31 декабря 2027 года. С 1 июля организации и ИП смогут применять новый налоговый режим – автоматическая упрощенка или АУСН. Он вводится в порядке эксперимента в четырех регионах: Москва и Московская область, Калужская область и Республика Татарстан. С 1 июля 2022 года перейти на АУСН могут новые организации и ИП, с 1 января 2023 года – действующие компании и коммерсанты.

Применение АУСН дает немало преимуществ:

- Не нужно вести бухгалтерский и налоговый учет, его будет вести ФНС по данным, полученным от банка;
- Поскольку учет ведут сами налоговики, выездных проверок не будет;
- Не нужно сдавать отчетность, ее сдаст уполномоченный банк;

- Не нужно платить страховые взносы в ПФР, ФОМС и ФСС на ВНиМ. Остаются только взносы на травматизм, но они уплачиваются в фиксированном размере.

Но новая система не лишена и недостатков. Главный недостаток АУСН – она подходит только микропредприятиям. Для перехода на новый режим можно иметь не больше пяти работников и доход не более 60 млн. руб. в год. Кроме того, на УСН действуют повышенные налоговые ставки: 8 процентов при базе «доходы» и 20 процентов при базе «доходы минус расходы».

Для перехода на АУСН с 1 июля 2022 года необходимо зарегистрировать новый бизнес в форме юрлица или ИП. Сразу после регистрации необходимо сдать уведомление через налоговый кабинет на сайте ФНС или через уполномоченный банк.

Сравнение АУСН и УСН приведем в таблице 1.

Таблица 1

### Сравнение АУСН и УСН

| Объект                              | Автоматизированная УСН   | Обычная УСН  |
|-------------------------------------|--|--|
| <b>Ограничения</b>                  |  |  |
| Любая                               | – Доходы – максимум 60 миллионов в год,<br>– Штат персонала – до 5 человек | – Доходы – до 2019,2 миллионов рублей (в 2022 году),<br>– Средняя численность работников – до 130 человек                      |
| <b>Налоговая ставка</b>             |  |  |
| Доходы                              | 8 процентов  | Базовая: 6 % или льготная ставка региона<br>Дополнительная: 8 % при превышении лимита по численности персонала или доходам     |
| Доходы минус расходы                | 20 процентов   | Базовая: 15 % или льготная ставка региона<br>Дополнительная: 20 % в при превышении лимита по численности персонала или доходам |
| <b>Минимальный налог</b>            |  |  |
| Доходы                              | Отсутствует  | Отсутствует  |
| Доходы минус расходы                | 3 %  | 1 %  |
| <b>На что можно уменьшить налог</b> |  |  |
| Доходы                              | На торговый сбор   | На торговый сбор и страховые взносы  |
| <b>Кто считает налог</b>            |  |  |
| Любая                               | ИФНС   | Налогоплательщик   |

| <b>Учитываемые доходы</b>                       |  |   |
|---|--|---|
| Любая   | От реализации и внереализационные  | От реализации и внереализационные   |
| <b>Неучитываемые доходы</b>                     |  |   |
| Доходы  | – Указанные в ст. 251 НК РФ,<br>– Доход ИП, облагаемый НДФЛ,<br>– Доход ООО, облагаемый налогом на прибыль   | – Указанные в ст. 251 НК РФ,<br>– Доходы КИК,<br>– Дивиденды и доходы по ценным бумагам   |
| <b>Учитываемые расходы</b>                      |  |   |
| Доходы минус расходы                            | Перечня допустимых затрат нет, есть список неучитываемых трат  | Перечень допустимых затрат приведен в ст. 346.16 НК РФ. Остальные расходы не учитываются  |
| <b>Страховые взносы за работников и за ИП</b>   |  |   |
| Любая   | ОПС, ОМС и ВНиМ – отсутствуют<br>Травматизм – фиксированная сумма 2 040 рублей<br>Взносы ИП «за себя» отсутствуют                                      | ОПС, ОМС, ВНиМ и травматизм за работников – по тарифам страхователя<br>Взносы ИП «за себя» - фиксированные и дополнительные при доходе свыше 300 тысяч рублей |
| <b>Обязанности налогового агента по НДФЛ</b>    |  |   |
| Любая   | Имеются  | Имеются   |
| <b>КУДиР</b>                                    |  |   |
| Любая   | Не ведется   | Ведется   |
| <b>Отчетность</b>                               |  |   |
| Любая   | Деклараций при АУСН не будет. Не будет РСВ, 6-НДФЛ сдает банк, 4-ФСС.<br>Но в ПФР надо будет сдавать СЗВ-ТД, а в некоторых случаях – СЗВ-М и СЗВ-СТАЖ. | Есть декларация по УСН и отчетность по НДФЛ и взносам   |
| <b>Совмещение с ПСН у ИП</b>                    |  |   |
| Любая   | Запрещено  | Разрешено   |
| <b>Налоговые проверки</b>                       |  |   |
| Любая   | Камеральные и контроль ККТ   | Выездной, камеральный контроль и проверки ККТ   |
| <b>Возможность найма иностранных работников</b> |  |   |
| Любая   | Нет  | Есть  |
| <b>Наличие банковских счетов</b>                |  |   |
| Любая   | Счет открывается в банке, одобренном ФНС   | Любое количество счетов в любых банках  |
| <b>Возможность платить зарплату наличными</b>   |  |   |
| Любая   | Нет  | Есть  |

Помимо того, что бизнес должен быть совсем небольшим, придется смириться с более жесткими ограничениями, чем на обычной упрощенке.

Например, нельзя выбирать банк по своему желанию. ФНС сформирует список банков, которым доверяет, и в которых можно открывать счета для работы на АУСН.

### **Единый налоговый платеж (ЕНП) с 1 июля 2022 года**

С 1 июля 2022 года компании и ИП могут платить налоги и взносы на единый КБК. Это единый налоговый платеж (ЕНП), который вводится с 1 июля 2022 года. Смысл единого налогового платежа заключается в том, что компании не придется определять нужный КБК и другие коды для каждой налоговой платежки. Все налоги можно перечислять на один общий КБК, а инспекторы спишут нужные суммы в уплату тех или иных налогов, взносов, пеней и штрафов.

ЕНП — это замена платежей на отдельные КБК. Сейчас действует схема, при которой юрлица и ИП отправляют каждый налог или взнос на свой КБК. Каждый КБК имеет минимум три подразделения для уплаты налога, пени или штрафа. То есть плательщику приходится действовать по следующей схеме:

- Определять нужный КБК, например, по НДС,
- Подставлять нужные символы в 14-17 знакоместа, чтобы перечислить налог, заплатить пени или штраф.

Любая ошибка приводит к тому, что налог зачисляется не так, как планировал плательщик. Это не фатально, платеж можно скорректировать, достаточно написать письмо об уточнении платежа в налоговую инспекцию. Но не все находят действующую систему удобной.

Единый платеж вводится с 1 июля 2022 года. Пока данная схема действует в порядке эксперимента, налогоплательщики могут присоединяться к нему по своему желанию. Если такого желания нет, можно платить налоги по прежней схеме на отдельные КБК.

Платежи можно отправлять авансами или перечислять суммы точно в срок уплаты конкретного налога. Например, одну треть НДС за 2 квартал 2022 года необходимо оплатить до 25 июля, а налог на прибыль – до 28 июля. Можно перечислить оба налога одной суммой, например, 20 июля. А можно перечислять каждый налог отдельно в свои сроки. Но при этом в платежках указывать не КБК по уплате НДС и налога на прибыль, а единый КБК.

На единый налоговый счет можно отправлять:

- Все налоги, которые юрлицо или ИП платят за себя, например, налог на прибыль или НДС,
- Налоги, которые удерживают, выполняя обязанности налогового агента. Прежде всего речь об НДФЛ с зарплаты и прочих доходов, выплаченных физическим лицам,

- Все страховые взносы, которые администрирует ФНС. Это отчисления на ОПС, ОМС и ФСС на ВНиМ. Платежи на травматизм в эту группу не попадают,

- Сборы, исключая пошлину, которую уплачивают без судебного документа,

- Пени и штрафы, начисленные налоговой инспекцией. Пени и штрафы ПФР и ФСС в данную группу не входят.

Баланс единого кошелька формируется на дату перехода, то есть на 1 июля 2022 года. Баланс ЕНП уменьшается, когда инспекторы забирают средства для гашения налогов и других обязательств. Также баланс уменьшается в случае возврата переплаты по заявлению плательщика. Или пополняется, когда налогоплательщик делает очередное перечисление.

Пополнять единый кошелек может как сам плательщик (юрлицо или ИП), так и третье лицо: другое юрлицо, ИП или физлицо.

Перейти на ЕНП с 1 июля могут компании и ИП, которые успели сдать уведомление до 4 мая. Остальным налогоплательщикам для перехода на ЕНП необходимо ждать начала 2023 года. Законодатели предлагают сделать ЕНП обязательным с 2023 года. На рассмотрении Госдумы находится законопроект № 46702-8, но дальше первого чтения документ пока не продвинулся.

Для перевода бизнеса на новую платежную систему необходимо сдать заявление, его шаблон приведен в приказе ФНС от 02.03.2022 № ЕД-7-8/179@.

Не стоит забывать, что возврат от ЕНП на обычные платежи невозможен. Все перечисленные суммы будут зачисляться на единый КБК, даже если в платежке указать КБК конкретного налога. Поэтому, следует подумать о плюсах и минусах до перехода.

### **Нулевая ставка НДС для гостиниц с 1 июля 2022 года**

Нулевая ставка – это одна из налоговых льгот для туристической отрасли. НДС аннулирован для гостиниц, отелей, хостелов и других организаций, предоставляющих услуги временного заселения. Такая же нулевая ставка вводится для новых гостиничных объектов, которые введены в эксплуатацию начиная с 1 января 2022 года.

С 01.07.2022 по ставке НДС 0% облагаются (подп. 18 и 19 п. 1 ст. 164 НК РФ, введены законом от 26.03.2022 № 67-ФЗ):

- Услуги по предоставлению в аренду или пользование объектов туристической индустрии, введенных в эксплуатацию (в том числе после реконструкции) после 1 января 2022 года и включенных в реестр объектов туристической индустрии. Нулевую ставку можно применять до истечения 20

последовательных кварталов, следующих за кварталом, в котором соответствующий объект был введен в эксплуатацию. Для её подтверждения в налоговую представляются документ о вводе объекта в эксплуатацию и договор на сдачу в аренду.

- Услуги по предоставлению мест для временного проживания в гостиницах и иных средствах размещения. Эта ставка применяется: 1) в общем случае — по 30.06.2027 включительно; 2) если речь о местах в объектах туристической индустрии, включенных в реестр и введенных в эксплуатацию после 01.01.2022, — до истечения 20 последовательных кварталов, следующих за кварталом ввода объекта в эксплуатацию. Здесь подтверждающим ставку документом будет отчет о доходах от оказания услуг по предоставлению мест для временного проживания. Во втором случае также потребуются документальное подтверждение ввода в эксплуатацию.

Моментом определения налоговой базы по указанным выше услугам является последний день квартала.

Для получения льготы гостиница должна числиться в реестре объектов туристической индустрии. В декларации по НДС за 3 квартал 2022 года гостиницам необходимо указать новый временный код 1011457. Позже налоговики определяют другой постоянный код (письмо ФНС от 07.04.2022 № СД-4-3/4214).

### **Банковский светофор с 1 июля 2022 года**

Центробанк вводит в действие новую информационную систему для банков «Знай своего клиента». Сервис предназначен для оценки уровня рисков, связанных с ведением счета каждого клиента. Система предоставит банку информацию для принятия решения: обслуживать данного клиента или нет.

Каждый клиент банка, будь то организация или ИП, получит метку риска, он может быть высоким, средним или низким. Критерии присвоения категорий определяют ЦБ и Росфинмониторинг. Взаимодействие банка с клиентами будет выстраиваться по следующей схеме:

- Новый клиент обращается в банк для открытия расчетного счета;
- Банк проводит первоначальную оценку рисков и принимает решение, открывать счет или нет;
- После открытия счета банк передает данные о клиенте в систему Центробанка и Росфинмониторинга;
- ЦБ проводит более глубокую оценку по своим критериям, в результате чего уровень риска может повыситься;

- Банк уведомит клиента в случае присвоения ему высокого уровня.

Таблица 2

### Категории риска и последствия для клиента банка

| Уровень риска | Последствия для клиента   |
|---------------|---|
| Высокий       | Банк откажет клиенту в: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Открытии нового счета</li> <li>- Проведении платежей</li> <li>- Переводе средств через систему быстрых платежей</li> <li>- Выдаче наличных</li> <li>- Выдаче остатка средств на руки или переводе в другой банк в случае закрытия счета</li> </ul> Клиенту разрешено: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Платить налоги, взносы и другие обязательные платежи</li> <li>- Платить работникам зарплату и компенсации</li> <li>- Гасить кредитные обязательства, возникшие до получения «красной» метки</li> <li>- Получать средства со счета ИП в пределах 30 тысяч рублей в месяц в расчете на самого ИП и на члена его семьи</li> <li>- Использовать средства для гашения обязательств перед кредиторами при банкротстве</li> <li>- Гасить обязательства по исполнительным листам</li> </ul> |
| Средний       | Банк вправе отказать в открытии счета и проведении операций при наличии подозрений на нелегальные операции и финансирование терроризма  |
| Низкий        | Банк не вправе отказать в открытии счетов и проведении операций. Однако вправе запрашивать документы и пояснения при возникновении подозрений в отношении конкретных операций   |

**1 июня власти проиндексируют МРОТ**, прожиточный минимум и социальные пособия на 10%. Так, новый размер прожиточного минимума для трудоспособного населения составит 15 172 рубля. Величина прожиточного минимума применяется для определения размеров пособий:

- беременным женщинам, которые встали на учет в ранние сроки;
- на детей до 3 лет, на детей от 3 до 7 лет включительно и на детей от 8 до 17 лет.

#### Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 года N 146-ФЗ. (ред. от 01.05.2022 N 120-ФЗ,) (с изм. И доп. Вступ. В силу 01.06.2022). URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 года N 117-ФЗ. (ред. от 01.05.2022 N 121-ФЗ) (с изм. и доп. вступ. в силу 01.06.2022г). URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/)

3. Современный взгляд на развитие и совершенствование учетно-контрольных и аналитических функций управления экономикой промышленного предприятия / И. А. Слабинская, Е. В. Арская, Е. Л. Атабиева [и др.]. Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2021. 260 с.

4. Система ГлавБух – URL: <https://www.buhsoft.ru/article>

Рекомендовано кафедрой

бухгалтерского учета

и аудита БГТУ