



Консультация от 09.11.2021

Последние новости и вероятность принятия законопроекта

1 ноября 2021 года состоялось совещание с участием замминистра финансов Алексея Сазанова по деталям разрабатываемого режима, где в том числе обсуждались два варианта налоговой ставки. Первый вариант налоговой ставки, предложенный ФНС, мягче - 7% от доходов или же 18%, если будет применяться схема «доходы минус расходы». «Конечно, бизнес выступает за применение именно этого варианта, он выгоднее. Но все будет зависеть от результата переговоров с Минфином». Источник: Forbes.

Что же касается вероятности принятия законопроекта, то она довольно высока. Ведь закон разрабатывают на основании Указа Президента РФ. Напомним, что в Москве, Московской и Калужской области спецрежим планируют ввести с 1 июля 2022.

Какой порядок подачи заявления

Вопрос: Заявление будут рассматривать и потом разрешать или не разрешать использовать АСН или заявление будет носить уведомительный характер?

Ответ: В законопроекте сказано, что переход на АСН носит добровольный и уведомительный характер. То есть, на наш взгляд, заявление налоговая одобрит «по умолчанию». А потом по факту несоответствия требованиям к применению АСН возможна утрата права на этот спецрежим (с начала календарного месяца, в котором допущено несоответствие указанным требованиям).

Также отметим, что срок рассмотрения уведомления о применении АСН законопроектом не установлен. Это означает, что самое важное для перехода на АСН – просто подать уведомление (заявление) в срок и соответствовать нужным критериям. Однако формы такого уведомления пока также нет. Поэтому, в этой части, ждем принятия закона.

Далее перечислим критерии, которые потребуется соблюдать, чтобы «не слететь» с нового налогового режима:

Доходы – не более 60 млн руб. в год
Средняя численность – максимум 5 человек
Остаточная стоимость основных средств – не более 150 млн руб.
Нет работников-нерезидентов
Нет сотрудников с правом на досрочную пенсию
Нет выплат физлицам наличными, в натуральной форме или облагаемых по особым ставкам - 9, 30 и 35 процентов
Нет обособленных подразделений
Нет договоров, в которых компания является посредником – комиссионером, агентом

Какие банки подходят

Вопрос: Список банков, работающих с этой системой налогообложения, будут ли туда входить системно значимые банки? Чтобы успеть выбрать новый банк, если наш Росбанк не будет входить в этот список.

Ответ: Уполномоченная для целей АСН кредитная организация (банк) должна осуществлять информационный обмен с налоговыми органами при условии соответствия требованиям (критериям) и соблюдения порядка, указанного в протоколах информационного обмена. На наш взгляд, у системно значимых банков, не должно возникнуть проблем с вхождением в перечень ФНС России.

К тому же, судя по всему, АСН будут применять многие налогоплательщики. Поэтому вхождение в перечень ФНС для банка – это и вопрос престижа. Росбанк – системно значимый банк. Представляется маловероятным, что Росбанк не будет соответствовать каким-либо требованиям к моменту, когда начнет применяться АСН.

Закон, скорее всего, будет принят в 2021 году, а новый режим начнет работать с 1 июля 2022 года. Поэтому у вашей организации будет время, чтобы выбрать другой банк, даже если (по каким-то причинам) Росбанк не попадет в «список».

Какая цель перехода на АСН

Цель: Уменьшить вероятности проверок со стороны налоговой, так как все прозрачно для них. Плюс возможность платить большую зарплату официально.

Комментарий: Мы хотели бы обратить внимание на несколько моментов, чтобы помочь принять правильное решение, когда закон будет принят. Заметим, что о выездных проверках для применяющих АСН в законопроекте ничего не сказано. В то же время есть особенности по камеральным проверкам (и не отменены встречные проверки через контрагентов). Они, в основном, связаны со сроком (периодом), который охватывает проверка. Сам срок проведения «камералки» оставили общим – 3 месяца.

Получается, что проверять плательщиков АСН налоговики будут, но уже через уполномоченные ими банки и информацию в личном кабинете. Говорить о том, что никаких проверок вообще не будет - не стоит.

Теперь про повышение зарплат сотрудникам. На АСН выплата зарплаты предусмотрена только в безналичной форме. При этом установлены нулевые страховые взносы и 2040 руб. в год в ФСС. Это, действительно, выгодно компаниям с большими зарплатами. Однако под АСН, в основном, подпадает малый бизнес и микрофирмы. А они не могут похвастаться большими зарплатами. Поэтому отдача от указанной льготы здесь сомнительная. При том, что ставки – выше, чем на УСН. Приведем пример:

Пример:

Доходы компании за год — 12,5 млн руб. В организации пять работников с зарплатой 45 000 руб. Для расчета взносов возьмем МРОТ, который планируется на 2022 год, — 13 617 руб. Тариф взносов в ФСС — 0,2 процента.

Показатель	Новый спецрежим	Упрощенка со ставкой 6 процентов
<i>Взносы в ФНС</i>	0	527 553 руб. (13 617 Р × 30% × 5 чел. × 12 мес.) + ((45 000 Р – 13 617 Р) × 15% × 5 чел. × 12 мес.)
<i>Взносы в ФСС</i>	2040 руб.	5400 руб. (45 000 Р × 0,2% × 5 чел. × 12 мес.)
<i>Налог на спецрежиме</i>	875 000 руб. (12 500 000 Р × 7%)	375 000 руб. (12 500 000 Р × 6% × 50%)
<i>Всего к уплате в бюджет</i>	877 040 руб. (875 000 + 2040)	907 953 руб. (375 000 + 527 553 + 5400)

На новом спецрежиме компания уплатит в бюджет меньше на 30 913 руб. (877 040 – 907 953). Компании новый режим выгоден.

Но представим, что ставку по новому режиму утвердят на уровне 8 процентов. Тогда налог по АСН составит уже 1 000 000 руб. (12 500 000 Р × 8%). А всего в бюджет вместе со взносами в ФСС нужно будет перечислить 1 002 040 руб. (1 000 000 + 2040). При таком варианте на новом спецрежиме компания уплатит в бюджет больше на 94 087 руб. (1 002 040 – 907 953). А это уже невыгодно.

Таким образом, на наш взгляд, целесообразно произвести необходимые расчеты, применительно к вашей ситуации.

С уважением, эксперты портала «Бухгуру»