

РЕЗУЛЬТАТЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭКСПЕРИМЕНТА ПО ВВЕДЕНИЮ АУСН

*Е.В. ВЫЛЕГЖАНИНА, кандидат
экономических наук, доцент, доцент
кафедры экономического анализа,
статистики и финансов, Кубанский
государственный университет
e-mail: evylegzhaniina@mail.ru*

*В.А. ГРЕБЕННИКОВА, кандидат
экономических наук, доцент, доцент
кафедры экономического анализа,
статистики и финансов, Кубанский
государственный университет
e-mail: v.grebennikova@rambler.ru*

Аннотация

С целью повышения уровня автоматизации взаимодействия налогоплательщиков с налоговыми органами, улучшения и упрощения налоговых условий ведения микробизнеса на территории четырех пилотных регионов с 1 июля 2022 г. в режиме эксперимента введена автоматизированная упрощенная система налогообложения (далее АУСН). На основе бюджетной статистики в статье положительно оцениваются промежуточные результаты эксперимента, обосновывается целесообразность расширения географии этого режима. С учетом выявленных проблем авторы приходят к выводу о необходимости доработки экспериментального автоматизированного спецрежима путем внесения точечных поправок в законодательство.

Ключевые слова: специальный налоговый режим, уполномоченный банк, идентификация операций, транзакционное налогообложение, проактивное налогообложение.

DOI: 10.31429/2224042X_2025_77_60

АУСН – инновационно-экспериментальный налоговый спецрежим, инициатором которого выступила «ОПОРА России» и Минфин РФ. Он может рассматриваться как «этап «посубъектного» расширения перечня исключений из принципа самостоятельности исполнения налогоплательщиком налоговой обязанности», так как исчисление налоговой базы и размера налогового платежа осуществляется налоговым органом [5]. Одновременно происходит расширение сферы применения искусственного интеллекта в управлении налогами на макро- и микроуровнях [8].

В России по состоянию на конец 2024 г. зарегистрировано около 10 млн самозанятых – плательщиков налога на профессиональный доход (далее НПД). Но право на применение

НПД утрачивается, если годовая сумма доходов превышает 2,4 млн р. В этом случае предстоит госрегистрация ИП и переход на другой спецрежим, например, УСН. Это возлагает на налогоплательщика дополнительную обязанность по ведению учета и составлению отчетности, что может стать стоп-фактором. Поэтому перед Минфином и ФНС стояла задача по разработке спецрежима, при котором расчетом налоговой базы и суммы налогов занимался бы не предприниматель, а налоговый орган. Такой механизм, бесспорно, удобен для малого бизнеса: не требуется бухгалтер, отсутствуют риски ошибок исчисления налоговых обязательств, сокращаются издержки на налоговый контроль. АУСН как особая конструкция специального налогообложения как раз позволяет сделать следующий шаг к росту бизнеса: перейти по мере развития от самозанятости к ИП и стать классическим субъектом предпринимательства. Таким образом, АУСН может рассматриваться как налоговый механизм акселерации и вывода из тени сектора микробизнеса.

АУСН и НПД являются первыми попытками внедрения транзакционного (автоматического бесконтактного) подхода в налоговом администрировании, перехода ФНС на бесконтактное налоговое администрирование в рамках стратегии цифровой трансформации налоговых органов и перспективы развития налоговых администраций до 2030 г., а также перехода к модели партнерских отношений между налогоплательщиками и ФНС. Основные преимущества АУСН вытекают из норм, установленных Федеральным

Таблица 1

Компаративный анализ основных элементов УСН и АУСН

Показатели	АУСН	УСН
Лимит годового дохода	60 млн р.	450 млн р.
Налоговая ставка: объект «Доходы», %	8	6
Объект «Доходы минус расходы», %	20	15
Ставка минимального налога на объекте «Доход минус расход»	3 % от всех доходов	1 % от всех доходов
Страховые взносы (СВ) на ОПС, ОМС и ВНиМ за работников и ИП	Нет	Есть
Возможность уменьшить налог на объекте «Доходы»	На торговый сбор	На страховые взносы, больничные пособия за первые 3 дня болезни, торговый сбор
Учитываемые затраты на объекте «Доходы минус расходы»	Затраты, перечисленные в п. 1 ст. 346.16 НК РФ	Прямой перечень учитываемых затрат не установлен, следовательно, можно включать в расходы любые обоснованные и документально подтвержденные затраты, кроме прямо запрещенных
Обязанность исчисления налога	Налог считает ФНС на основании данных банка, онлайн- кассы и из ЛК налогоплательщика	Обязанность по исчислению налога лежит на налогоплательщике

законом «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима Автоматизированная упрощенная система налогообложения» от 25.02.2022 № 17-ФЗ:

1. Упрощение и даже отмена в большинстве случаев налоговой отчетности и отчетности в Социальный фонд РФ. АУСН-плательщики не заполняют декларацию по УСН, расчет 6-НДФЛ и справки о доходах и суммах налога физического лица, расчет по страховым взносам, не ведут книгу учета доходов и расходов. При АУСН учет ведется в специальной версии личного кабинета налогоплательщика (через сервисы уполномоченных банков).

2. Применение нулевой ставки по страховым взносам. У наемных работников при этом будет идти стаж, начисляться пенсионные баллы, так как социальные гарантии наемных работников и самого ИП обеспечиваются из федерального бюджета трансфертами во внебюджетные фонды.

3. Расчет налога осуществляется автоматически налоговым органом, а не самим налогоплательщиком. Доходы и расходы определяются по кассовой информации уполномоченных банков и сведений, уточненных налогоплательщиками через функционал личного кабинета.

С позиций государства применение ИТ-технологий в администрировании АУСН существенно снижает затраты на налоговый контроль, одновременно повышая его эффективность.

АУСН является добровольным спецрежимом для субъектов микробизнеса в форме ИП или организаций, соответствующих ряду количественных критериев из ФЗ от 25.02.2022 №17-ФЗ, в частности:

- доходы, учитываемые при расчете налоговой базы, не более 60 млн р.;
- балансовая (остаточная) основных средств не более 150 млн. р.;

Таблица 2

Сравнение объектов налогообложения на АУСН

Показатель	Доход	Доход минус расход
Ставка	8%	20%
Доходы	Источник: ККТ, банк, личный кабинет	Источник: ККТ, банк, личный кабинет
Расходы	—	Источник: ККТ, банк
Торговый сбор	Уменьшает сумму налога (можно перенести на будущие периоды)	Увеличивает сумму расходов
Убыток	Не учитывается	Можно учесть в следующих периодах
Минимальный налог	Нет	3% от полученного дохода

– средняя численность работников не более 5 чел.;

При сравнении условия перехода очевиден вывод о более узких рамочных условиях применения АУСН по сравнению с классической УСН (табл. 1).

При переходе на АУСН, а также раз в год с 1 января налогоплательщики могут выбрать объект налогообложения «доходы» или «доходы, уменьшенные на расходы» (что соответствует практике обычного УСН), при этом имеются определенные особенности (табл. 2).

В рамках налогового менеджмента для выбора оптимального режима налогообложения в зависимости от выбранного объекта налогообложения может быть использован алгоритм, предложенный финансистами Казанского государственного аграрного университета и Санкт-Петербургского государственного экономического университета [4].

1. При условии выбора в качестве объекта налогообложения доходов, уменьшенных на расходы, равенство величин налоговой нагрузки при использовании АУСН и УСН может быть представлено в виде выражения

$$0,2 \cdot (Д - Р) = 0,15 \cdot (Д - Р - СВ) + СВ,$$

где: Д – доходы бизнеса, принимаемые для исчисления налога;

Р – расходы бизнеса, учитываемые при АУСН (без учета СВ);

СВ – сумма уплаченных страховых взносов.

Левая часть выражения отражает налоговую нагрузку на АУСН по ставке 20%

с доходов, уменьшенных на величину расходов. При этом страховые взносы равны нулю. В правой части выражения налоговая нагрузка определена для УСН по ставке 15% с налоговой базы (доходы, уменьшенные на величину расходов), и страховых взносов, уплаченных с заработной платы работников.

После преобразований определяется, при каком объеме страховых взносов налоговая нагрузка будет равной при АУСН и УСН: $V = (Д - 0,05 \cdot Р) / 0,85$.

2. При условии выбора в качестве объекта налогообложения доходов, равенство величин налоговой нагрузки при использовании АУСН и УСН, может быть представлено в виде выражения: $0,08 \cdot Д = 0,06 \cdot Д \cdot 0,5 + В$.

Следовательно, после преобразования $V = 0,05 \cdot Д$. То есть при условии, что $V = 0,05 \cdot Д$ налоговая нагрузка будет равной при обоих режимах (АУСН и УСН). Если расчетная сумма страховых взносов исчислена в сумме более 5% от доходов, то для налогоплательщика будет выгоднее уплачивать АУСН.

Отметим, что повышение ставок по АУСН не всегда перекрывает экономию на страховых взносах. В частности, для случая отсутствия наемных работников ИП-плательщик УСН с объектом доходы может уменьшить сумму УСН на страховые взносы «за себя» без ограничения в 50%. Следовательно, для ИП без сотрудников режим АУСН однозначно финансово невыгоден.

Для оценки бюджетного эффекта проведем анализ поступлений доходов от АУСН

Таблица 3

Доходы от АУСН в регионах проведения эксперимента в 2022 – 2024 гг.

Пилотные регионы РФ	Налог, взимаемый в связи с применением специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения», тыс. р.			
	Всего	В федеральный бюджет	В консолидированный бюджет субъекта РФ	Из него в доходы местных бюджетов
Июль – декабрь 2022 г.				
ВСЕГО	31948	14696	17252	0
Калужская область	591	272	319	0
Московская область	9 600	4 416	5 184	0
город Москва	16 757	7 708	9 049	0
Республика Татарстан	5 000	2 300	2 700	0
Январь-декабрь 2023 г.				
ВСЕГО	1 050 819	483 377	567 442	86 594
Калужская область	33 735	15 518	18 217	0
Московская область	320 717	147 530	173 187	86 594
город Москва	553 382	254 556	298 826	0
Республика Татарстан	142 985	65 773	77 212	0
Январь – октябрь 2024 г.				
ВСЕГО	1 838 993	845 936	993 057	142 703
Калужская область	48 314	22 224	26 090	0
Московская область	528 529	243 123	285 406	142 703
город Москва	1 036 244	476 672	559 572	0
Республика Татарстан	225 906	103 917	121 989	0

в бюджеты разных уровней. Согласно бюджетному законодательству (ст. 50, 56 БК РФ) налоговые поступления от АУСН распределяются по нормативам: 54% – в бюджет субъекта РФ, 46% – в федеральный бюджет, из которых через бюджетные трансферты компенсируют потери внебюджетных фондов от обнуления тарифов страховых взносов. Утвержденные пропорции рассчитаны с целью недопущения потерь бюджетов субъектов Российской Федерации. На основе форм статистической налоговой отчетности и отчетов об исполнении бюджетов в табл. 3 систематизированы бюджетные результаты начального этапа действия эксперимента по АУСН по пилотным регионам [2].

Опрос сервиса «Актион Бухгалтерия» в 2022 г. (год начала эксперимента) систематизировал позиции бизнесменов в отношении автоматизированного спецрежима и позволил резюмировать, что многие представители

микробизнеса не доверяют автоматизации расчета, опасаются ошибок, не подходят под узкие ограничения, не видят налоговой экономии. Тем не менее в Московской области за первые 6–7 месяцев проведения эксперимента в 2022 г. заявления о переходе на АУСН подали около 2,5 тыс. налогоплательщиков, в Татарстане – 1,5 тыс.

Анализ показывает ежегодный рост востребованности нового спецрежима по числу налогоплательщиков и суммам налоговых доходов, что может рассматриваться как подтверждение его эффективности и перспективности.

Особая роль в налоговом администрировании по АУСН принадлежит информационным партнерам – кредитным организациям, присоединившимся к информационному обмену с налоговыми органами и осуществляющим его в соответствии с протоколом. При передаче сведений в инспекцию он разделяет

операции по счету на облагаемые и необлагаемые при АУСН. С этой целью банкам-партнерам адресованы Методические рекомендации ФНС [6]. Для каждой операции банк на основании информации из платежного поручения клиента присваивает признак, по которому в дальнейшем налоговый орган может идентифицировать операцию и определить, учитывается ли сумма при исчислении налоговой базы. Если по платежному поручению невозможно автоматически идентифицировать операцию, то всем входящим переводам банк присваивает признак «Приход», а исходящим — «Не налоговая база», что в ряде случаев требует перепроверки со стороны самого налогоплательщика для исключения ошибок и некорректного завышения налоговой базы. Если банк неверно распределил доходы и расходы, у АУСН-налогоплательщика есть возможность откорректировать операции и изменить присвоенный банком признак самостоятельно через личный кабинет обслуживающей его кредитной организации не позднее 7-го числа месяца, следующего за месяцем, когда прошел перевод. Поэтому, чтобы банк корректно дифференцировал и разнес суммы операций, налоговые органы рекомендовали налогоплательщикам при заполнении распоряжения о переводе денежных средств четко формулировать назначение платежа и самостоятельно указывать специальные кодировки операций в Реквизите 24 (Назначение платежа) после основного текста. Ответственность за корректное разделение операций по счету на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения несет налогоплательщик.

Камеральная проверка налогоплательщика АУСН проводится по нормам ст. 88 НК РФ по итогам календарного года. При камеральной проверке инспекция определяет полноту и своевременность уплаты налога на основании имеющейся у нее информации: сведений из ЛК на сайте ФНС, данных по операциям с ККТ, сведений об операциях по банковским счетам, а также сведений из межведомственного взаимодействия. При этом инспекция имеет право на истребование пояснений или

документов, в том числе о размере возникшего убытка.

Считаем необходимым обозначить проблемы и сложности АУСН:

1. На каждом этапе автоматического расчета налоговой базы со стороны банков или налоговых органов не исключены ошибки при передаче и обработке информации. То есть АУСН-плательщику необходимо контролировать представленный налоговым органом расчет и при необходимости корректировать его, а следовательно, возможны случаи оспаривания ошибок в начислении налогов. Для снижения рисков на практике АУСН-налогоплательщики продолжают вести полный бухучет и формирование отчетности, включая учет операций по расчетному счету в банке, регистрацию документов поставщиков, счетов и актов покупателям, осуществлять синхронизацию с ЗУП, фиксацию доходов и расходов с целью сопоставления с расчетной отчетностью налогового органа.

2. Остается обязанность уплаты взносов на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, но в фиксированном размере вне связи с классом профессионального риска и величины выплат работникам.

3. При наличии лиц, привлеченных по трудовому или гражданско-правовому договору, НДФЛ с их доходов должен исчислять уполномоченный банк. Но для этого плательщик АУСН должен передавать информацию о выплатах с указанием кодов выплат и вычетов. Такой механизм позволяет корректно начислять пенсионные баллы. Но все нюансы налогообложения НДФЛ по привлеченным работникам должны отслеживаться самим «автоупрощенцем», что на практике многим кажется сложной обязанностью.

4. При наличии сотрудников сохраняется обязанность предоставления в Социальный фонд России следующих отчетов: сведения о трудовой деятельности (отчет СЗВ-ТД – подраздел 1.1. подраздела 1 формы ЕФС-1); сведения о страховом стаже (СЗВ-СТАЖ – подраздел 1.2. подраздела 1 формы ЕФС-1) при найме физлиц по договорам ГПХ и в других

случаях. В итоге налогоплательщики вынуждены пользоваться 1С: ЗУП или ее аналогами, вести полный учет зарплаты и кадров, формировать отчетность и сравнивать свои данные с тем, что сформировал налоговый орган.

5. За организациями на АУСН сохраняется общая обязанность ведения бухучета и отчетности, т. е. послабления не предусмотрены.

6. Обязанность налогоплательщика иметь расчётный счет только в банках со статусом уполномоченных кредитных организаций, список которых по состоянию на конец 2024 г. насчитывает лишь 12 банков (АО КБ «Модульбанк», ПАО Сбербанк, АО «Альфа-Банк», ПАО «Промсвязьбанк», АО «ТБанк», ПАО Банк ВТБ, ПАО АКБ, «АК БАРС», ООО «БЛАНК БАНК», ООО «Банк Точка», АО «Россельхозбанк» и ПАО «СДМ-Банк»).

7. Положения из п. 26 – 31 п. 2 ст. 3 закона № 17-ФЗ во многом ограничивают действия работодателей в части найма сотрудников. Запрещено нанимать налоговых нерезидентов РФ, выплачивать сотрудникам вознаграждение в наличной и натуральной форме, а также в виде матвыгоды, нанимать сотрудников для работ, дающих право на досрочную пенсию.

8. Работодатель на АУСН может предоставить только стандартные вычеты, т. е. в случае возникновения права на имущественные и социальные вычеты физлицо сможет их получить лишь по окончании налогового периода напрямую через налоговый орган, что, как отмечалось нами ранее, снижает социальную роль этих групп вычетов [1].

Таким образом, в перечисленных случаях для микробизнеса остаются сложности с учетом и отчетностью, а также дополнительные ограничения в части найма сотрудников. В начальный период эксперимента 2022–2023 гг. налогоплательщики отмечали задержки налоговых органов с обработкой информации и формированием отчетности.

С 1 января 2025 г. эксперимент по введению АУСН распространяется на все регионы РФ. Расширение рамок проекта по АУСН стало возможным по результатам разработки ФНС методических рекомендаций, протоколов информационного обмена и положительного

опыта работы с уполномоченными банками. По состоянию на 03.12.2024 ФНС сообщает о принятии в 46 субъектах РФ региональных законов о введении АУСН на их территориях с 1 января 2025 г. [3]. Кроме того, следует ожидать определенного прироста числа налогоплательщиков АУСН, так как с 1 января 2025 г. снимается ограничение по его применению налогоплательщиками, ведущими бизнес на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров. На практике именно эти типы договоров заключают селлеры с маркетплейсами, такими как Ozon, Wildberries, Яндекс Маркет, Купер, Мегамаркет, AliExpress.

В свою очередь, сами маркетплейсы по протоколу информационного обмена, согласно поправкам, должны будут передавать в ФНС информацию об операциях с селлерами в электронной форме, включая данные о произведенных с налогоплательщиками зачетах встречных требований и о полученных от налогоплательщиков суммах агентских вознаграждений. Это нововведение улучшит эффективность налогового администрирования и контроля в отношении селлеров на АУСН и УСН, так как ранее зачеты и удержания не были прозрачны для банков и ФНС, так как не являются платежными операциями. Еще в 2022 г. такая рекомендация была изложена экономистами-налоговедами (А.В. Тихонова, О.И. Борисов, Н.А. Назарова): «прямая отчетность «третьих лиц» об объемах транзакций и продаж может быть введена для маркетплейсов в отношении торгующих через них экономических субъектов при условии полной автоматизации бизнес-процессов» [7].

Стоит положительно оценить законодательные изменения по АУСН с 2025 г. в части дополнительной гибкости добровольного перехода. Разрешение перехода на АУСН с УСН и НПД в середине года дает предпринимателям больше свободы в выборе налогового режима. Декларированное облегчение условий ведения предпринимательской деятельности на АУСН, включая упрощение налоговой отчетности для компаний и ИП, применяющих ККТ, а также снижение непроизводственных издержек

бизнеса потенциально может стимулировать предпринимательскую активность в регионах. Рост «белой» зарплаты вследствие нулевых страховых взносов приведет к увеличению поступления НДФЛ в региональные бюджеты.

Таким образом, Минфин и ФНС дорабатывают экспериментальный автоматизированный спецрежим, внося точечные поправки, необходимость в которых стала очевидна по итогам начального этапа эксперимента.

Проактивные услуги ФНС по расчету налоговых обязательств микробизнеса требуют дальнейшего развития автоматизированных систем искусственного интеллекта, интеграцию с электронными сервисами и площадками, расширенное информационное взаимодействие с банками и партнерами (маркетплейсами), а также развитие блокчейн-технологий, до настройки технологических систем и протоколов.

Библиографический список

1. Гребенникова В.А., Вылегжанина Е.В. Налоговые вычеты по НДФЛ как инструмент реализации социальной политики государства // Вестник евразийской науки. 2021. №3. Т.13. /https://www.elibrary.ru/download/elibrary_46582235_52170693.pdf
2. Данные по формам статистической налоговой отчетности // Федеральная налоговая служба: официальный сайт. – 2024. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn23/related_activities/statistics_and_analytics/forms/
3. К эксперименту по введению АУСН присоединяются новые регионы // Федеральная налоговая служба: официальный сайт. – 2024. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/15470050/
4. Клычова Г.С., Леонтьева Ж.Г., Фахретдинова Э.Н., Заугарова Е.В., Файзуллин И.М. Специальные налоговые режимы для малого бизнеса: проблемы выбора оптимальной налоговой нагрузки // Учет. Анализ. Аудит. 2023. №4.
5. Лютова О.И. Принцип самостоятельности исполнения налоговой обязанности в условиях цифровизации экономики // Теоретическая и прикладная юриспруденция. 2023. № 1 (15). С. 99–105.
6. Методические рекомендации ФНС по разделению безналичных операций по счетам налогоплательщиков, применяющих специальный налоговый режим «Автоматизированная упрощенная система налогообложения», на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_424970/
7. Тихонова А.В., Борисов О.И., Назарова Н.А. Современные тренды развития налогового администрирования малого и среднего предпринимательства // Налоги и налогообложение. 2022. №5.
8. Шевченко И.В., Поддубная М.Н. Использование искусственного интеллекта в деятельности компаний // Экономика: теория и практика. № 3 (75) 2024. С. 3–9.