



Факультет экономики, менеджмента и
бизнес-информатики

НИУ ВШЭ - Пермь

Актуальные изменения в налогообложении физических лиц в 2022 году

Лавренчук Е.Н.

Изменение – это перемена в чем-нибудь, переделка, изменяющая прежнее. Внести изменения в статью. (Экономический словарь)

Изменения в налогообложении бывают следующих видов:

- Изменения в базе
- Изменения в ставке
- Отмена льгот и освобождений
- Введение льгот и освобождений

Виды изменений по влиянию:

Прямые

- ✓ Изменения в базе
- ✓ Изменения ставки налога

Косвенные

- ✓ НДС
- ✓ Акцизы
- ✓ НДСПИ
- ✓ Водный налог

Виды изменений по субъектам налогообложения:

- Физические лица – влияние на личные финансы (в основном расходы);
- Юридические лица – влияние через ценообразование.

По характеру воздействия на физических лиц изменения делятся на две группы:

1. Прямое воздействие на личный бюджет

- НДФЛ
- Транспортный налог
- Налог на имущество физических лиц
- Налог на профессиональный доход
- НДС

2. Косвенное воздействие на личный бюджет (через ценообразование)

- Налог на прибыль
- НДС
- Акцизы
- Водный налог
- НДС

Налог на доходы физических лиц

Изменения в НДФЛ в 2022 г.

С 1 января 2022 года уведомления о праве сотрудника на вычет инспекции передают работодателям (Федеральный закон от 20.04.2021 N 100-ФЗ)

В 2022 году работодатели продолжают предоставлять социальные и имущественные вычеты. Однако уведомление о праве на вычет им направит сама инспекция (после обращения к ней работника). Документ выдается в формате pdf.

К доходам 2022 года можно применять новый социальный вычет - на физкультурно-оздоровительные услуги. Организации предоставляют такой вычет в обычном порядке: на основании заявления работника и уведомления из инспекции.

Налог на доходы физических лиц

Изменения в НДФЛ в 2022 г.

С 1 января 2022 года изменили правила расчета налога при оплате работодателем путевок (Федеральный закон от 17.02.2021 N 8-ФЗ)

Компенсация стоимости путевки не облагается НДФЛ, даже если расходы на нее учли при расчете налога на прибыль. Если за год работнику выдали несколько путевок, освобождение действует только для первой.

Кроме того, не облагается НДФЛ компенсация путевок для детей сотрудников в возрасте до 18 лет (до 24 лет - для обучающихся очно). В 2021 году возрастной лимит - 16 лет.

- Первый раз уплатить НДФЛ с процентов по банковским вкладам по новым правилам нужно будет в 2022 г. по итогам 2021 г. (т.е. до 1 декабря 2022 г.) на основании сводного налогового уведомления, присланного в 2022 г. **(отменено в 2022 г.)**

Транспортный налог

Отменили повышенные коэффициенты транспортного налога для автомобилей стоимостью от 3 млн до 10 млн руб. Для более дорогих автомобилей коэффициент по-прежнему действует.

С 1 января 2021 года по настоящее время (ст. 2 Закона Пермского края от 25.12.2015 N 589-ПК (ред. от 29.11.2021))

N п/п	Наименование объекта налогообложения	Налоговая ставка, рублей			
1	2	3			
1	Автомобили легковые с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	Количество лет, прошедших с года выпуска транспортного средства:			
		до 5 лет включительно	свыше 5 до 10 лет включительно	свыше 10 до 15 лет включительно	свыше 15 лет
1.1	до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	25	23	22	20

Транспортный налог

1.2	свыше 100 до 125 л.с. (свыше 73,55 до 91,94 кВт) включительно	33	32	31	30
1.3	свыше 125 до 150 л.с. (свыше 91,94 до 110,33 кВт) включительно	35	34	33	32
1.4	свыше 150 до 175 л.с. (свыше 110,33 до 128,71 кВт) включительно	47	46	45	44
1.5	свыше 175 до 200 л.с. (свыше 128,71 до 147,1 кВт) включительно	50	49	48	47
1.6	свыше 200 до 225 л.с. (свыше 147,1 до 165,49 кВт) включительно	65	63	62	60
1.7	свыше 225 до 250 л.с. (свыше 165,49 до 183,88 кВт) включительно	72	70	68	65
1.8	свыше 250 до 275 л.с. (свыше 183,88 до 202,27 кВт) включительно	90	85	80	75
1.9	свыше 275 до 300 л.с. (свыше 202,27 до 220,65 кВт) включительно	105	100	95	92
1.10	свыше 300 л.с. (свыше 220,65 кВт)	135	125	120	115

Налог на имущество физических лиц

Имущество, в отношении которого установлены федеральные льготы по налогу

Налоговая льгота предоставляется в отношении следующих видов имущества (п. 2 ст. 401, п. 4 ст. 407 НК РФ):

- квартира, часть квартиры или комната;
- жилой дом или часть жилого дома (в том числе жилое строение, расположенное на земельных участках для ведения личного подсобного хозяйства, огородничества, садоводства, индивидуального жилищного строительства);
- гараж или машино-место.

Также не уплачивают налог (пп. 14, 15 п. 1 ст. 407 НК РФ):

- физические лица, осуществляющие профессиональную творческую деятельность, - в отношении специально оборудованных помещений, сооружений, используемых ими исключительно в качестве творческих мастерских, ателье, студий, а также жилых домов, квартир, комнат, используемых для организации открытых для посещения негосударственных музеев, галерей, библиотек, - на период такого их использования;
- физические лица - в отношении хозяйственных строений или сооружений, площадь каждого из которых не превышает 50 кв. м и которые расположены на земельных участках для ведения личного подсобного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства. Не облагаются налогом на имущество не имеющие капитального фундамента теплицы, сборно-разборные хозблоки, бытовки, навесы, временные строения (Письмо ИФНС России N 22 по г. Москве от 26.04.2019 N 07-15/19661).

Налог на имущество физических лиц

Льготы, устанавливаемые на местном уровне

При установлении налога могут устанавливаться налоговые льготы актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя, нормативными правовыми актами представительного органа федеральной территории "Сириус"). В частности, в г. Москве предусмотрен льготный порядок налогообложения в отношении апартаментов (ст. 15, п. 3 ст. 56, п. 2 ст. 399 НК РФ; ч. 4 ст. 1.1 Закона г. Москвы от 19.11.2014 N 51).

Подробную информацию об установленных налоговых льготах в конкретном регионе можно узнать, воспользовавшись информационным ресурсом "Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам" раздела "Сервисы и госуслуги" интернет-сайта ФНС России.

Налог на профессиональный доход

Налог на профессиональный доход, или налог для самозанятых - специальный налоговый режим для физлиц и ИП без работников. Профессиональный доход не может превышать 2,4 млн руб. в год.

НПД можно платить с доходов от выполнения работ и оказания услуг по ГПД, сдачи в аренду жилья, автомобилей и другого движимого имущества, продажи продукции собственного изготовления, не подлежащей обязательной маркировке. Есть ограничения по видам деятельности и доходам, переводимым на НПД.

С самозанятым надо заключить ГПД. Но нельзя платить НПД, если заказчик работ или услуг - нынешний работодатель или работодатель, от которого человек уволился меньше двух лет назад. С таких доходов заказчик должен платить НДФЛ и взносы.

Плательщик НПД может работать по трудовому договору только в организациях, не являющихся его заказчиком. Особенностей в оформлении приема на работу самозанятых нет (Письмо Минфина от 01.02.2019 N 03-11-11/5884).

Налог на профессиональный доход

Ставки НПД - 4% от доходов, полученных от физлиц, и 6% от доходов, полученных от организаций и ИП.

Чтобы перейти на НПД, физлицам не надо регистрироваться как ИП, хотя ИП тоже может стать самозанятым. Для этого достаточно встать на учет через приложение "Мой налог" и, получая деньги, оформлять в нем чеки и передавать их клиентам (Информация ФНС).

Бухучет самозанятому вести не надо, отчетности по НПД нет. Налог за месяц рассчитает инспекция и пришлет уведомление в приложении "Мой налог". Заплатить налог надо не позднее 25-го числа следующего месяца (ст. 11 Закона об НПД).

Организация, получившая от физлица чек из приложения "Мой налог", выплаченные ему суммы может учесть в расходах. НДС и взносы начислять на них не надо. (Письмо Минфина от 07.06.2021 N 03-04-05/44553, Информация ФНС).

Налог на добавленную стоимость (НДС)

Физические лица - не индивидуальные предприниматели плательщиками НДС по операциям на территории РФ не признаются ([п. 1 ст. 143 НК РФ](#)).

В то же время НДС является косвенным налогом, который включается в цену товара (работы, услуги) и уплачивается продавцом за счет средств покупателя. Таким образом, приобретая что-либо у организаций и индивидуальных предпринимателей, которые применяют ОСН, физические лица перечисляют продавцу не только стоимость товара (работы, услуги), но и сумму НДС.

Таким образом, услуги по предоставлению в аренду нежилого недвижимого имущества, оказываемые физическим лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрировавшимся в качестве индивидуального предпринимателя в нарушение требований гражданского законодательства Российской Федерации, подлежат налогообложению НДС на основании вышеуказанного [подпункта пункта 1 статьи 146 Кодекса](#).

Налог на прибыль

Изменения по налогу на прибыль в 2022 г. в основном коснулись IT-отрасли;
Базовая ставка налога – 20%

Изменения:

- Налог на прибыль для IT-компаний снижен с 3% до 0% с 01.01.2022 до 31.12.2024.
- Страховые взносы за сотрудников компании будут снижены до 7,6%.
- Отсрочка от армии для сотрудников IT-компаний до 27 лет. В указе Президента не указано, на кого будет распространяться отсрочка. На [сайте Минцифры](#) уточнили, что отсрочка будет распространяться только на IT-специалистов, непосредственно вовлеченных в разработку и внедрение программного обеспечения.
- Мораторий на проведение плановых проверок до конца 2024 года. [Соответствующий закон](#) принят 08.03.2022.

Стоимость программного обеспечения не должна увеличиваться.

АКЦИЗЫ

Игристые вина, включая российское шампанское:

(в ред. Федерального [закона от 29.11.2021 N 382-ФЗ](#))

- с 1 января по 31 декабря 2022 года включительно - 43 рубля за 1 литр;
- с 1 января по 31 декабря 2023 года включительно - 45 рублей за 1 литр;
- с 1 января по 31 декабря 2024 года включительно - 47 рублей за 1 литр;

Сигареты, папиросы:

- с 1 января по 31 декабря 2022 года включительно - 2 454 рубля за 1 000 штук плюс 16 процентов расчетной стоимости, исчисляемой исходя из максимальной розничной цены, но не менее 3 333 рублей за 1 000 штук;
- с 1 января по 31 декабря 2023 года включительно - 2 552 рубля за 1 000 штук плюс 16 процентов расчетной стоимости, исчисляемой исходя из максимальной розничной цены, но не менее 3 467 рублей за 1 000 штук;
- с 1 января по 31 декабря 2024 года включительно - 2 654 рубля за 1 000 штук плюс 16 процентов расчетной стоимости, исчисляемой исходя из максимальной розничной цены, но не менее 3 606 рублей за 1 000 штук;

АКЦИЗЫ

Автомобильный бензин класса 5:

- с 1 января по 31 декабря 2022 года включительно - 13 793 рубля за 1 тонну;
- с 1 января по 31 декабря 2023 года включительно - 14 345 рублей за 1 тонну;
- с 1 января по 31 декабря 2024 года включительно - 14 919 рублей за 1 тонну;

Дизельное топливо:

- с 1 января по 31 декабря 2022 года включительно - 9 556 рублей за 1 тонну;
- с 1 января по 31 декабря 2023 года включительно - 9 938 рублей за 1 тонну;
- с 1 января по 31 декабря 2024 года включительно - 10 336 рублей за 1 тонну;

Авиационный керосин с 1 января 2022 года по 31 декабря 2024 года включительно - 2 800 рублей за 1 тонну.

АКЦИЗЫ

Автомобили легковые с мощностью двигателя до 67,5 кВт (90 л. с.) включительно с 1 января 2021 года - 0 рублей за 0,75 кВт (1 л. с.);

Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 67,5 кВт (90 л. с.) и до 112,5 кВт (150 л. с.) включительно:

- с 1 января по 31 декабря 2022 года включительно - 53 рубля за 0,75 кВт (1 л. с.);
- с 1 января по 31 декабря 2023 года включительно - 55 рублей за 0,75 кВт (1 л. с.);
- с 1 января по 31 декабря 2024 года включительно - 57 рублей за 0,75 кВт (1 л. с.);

Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л. с.) и до 150 кВт (200 л. с.) включительно:

- с 1 января по 31 декабря 2022 года включительно - 511 рублей за 0,75 кВт (1 л. с.);
- с 1 января по 31 декабря 2023 года включительно - 531 рубль за 0,75 кВт (1 л. с.);
- с 1 января по 31 декабря 2024 года включительно - 552 рубля за 0,75 кВт (1 л. с.);

Водный налог

Забор воды для водоснабжения населения ([п. 3 ст. 333.12 НК РФ](#))

Забор (изъятие) водных ресурсов из водных объектов для водоснабжения населения	Налоговая ставка в рублях за 1 тыс. куб. м водных ресурсов, забранных (изъятых) из водного объекта
с 1 января по 31 декабря 2018 года включительно	122
с 1 января по 31 декабря 2019 года включительно	141
с 1 января по 31 декабря 2020 года включительно	162
с 1 января по 31 декабря 2021 года включительно	186
с 1 января по 31 декабря 2022 года включительно	214
с 1 января по 31 декабря 2023 года включительно	246
с 1 января по 31 декабря 2024 года включительно	283
с 1 января по 31 декабря 2025 года включительно	326

Водный налог

- **Внимание!** Начиная с 2026 года ставка водного налога при заборе (изъятии) водных ресурсов из водных объектов для водоснабжения населения определяется ежегодно путем умножения ставки водного налога для этого вида водопользования, действовавшей в предыдущем году, на коэффициент, учитывающий фактическое изменение (в среднем за год) потребительских цен на товары (работы, услуги) в Российской Федерации, определенный федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по нормативно-правовому регулированию в сфере анализа и прогнозирования социально-экономического развития, в соответствии с данными государственной статистической отчетности для второго по порядку года, предшествующего году налогового периода.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

- Изменения по налогооблагаемой базе отсутствуют;
- Изменения по налоговой ставке отсутствуют;
- Влияние на ценообразование относительно минимальное (увеличивать цену будут инфляция и рост цен на материалы и товары).

Статистика по недоимкам

Налог на имущество физических лиц, взимаемый по ставкам, применяемым к объектам налогообложения, расположенным в границах муниципальных округов (сумма платежа (перерасчеты, недоимка и задолженность по соответствующему платежу, в том числе по отмененному)	182 1 06 01020 14 0000 110	1546	754 138	X	686 587	686 587
--	----------------------------	------	---------	---	---------	---------

Транспортный налог с физических лиц	182 1 06 04012 02 0000 110	1600	160 315 667	X	154 241 457	11 793 633
-------------------------------------	----------------------------	------	-------------	---	-------------	------------

Влияние изменений в налогообложении на формирование личного бюджета (текущего и долгосрочного*)

Доходы	Расходы
Заработная плата	Питание*
Текущее премирование	Обучение
Проценты по вкладам	Коммунальные услуги*
Санаторно-курортное лечение	Отдых
Проездной билет от предприятия	Содержание автомобиля*
Социальные пособия: • Постоянные • Разовые	Налоги: • Транспортный • На имущество физических лиц • Земельный • Акцизы* • Водный налог*

Методология изучения налогов

1. При включении вопросов налогообложения в программы истории и географии можно опираться на уже готовые презентации и задания (так как изменения все были в прошлом);
2. При включении вопросов налогообложения в программы математики и формирования личного бюджета следует проверять текущее состояние налогов (здесь и сейчас);
3. При включении вопросов налогообложения при долгосрочном планировании (например, платное обучение). Следует учитывать изменения на долгосрочную перспективу.

Спасибо за внимание!