

Что будет, если начать бизнес без оформления самозанятости, ИП или ООО

Для начала разберемся, что считается предпринимательской деятельностью, а что нет. Ответ поищем в НК и ГК РФ.

Согласно положениям ГК РФ под предпринимательской понимается деятельность, которая осуществляется гражданами на свой риск и направлена на систематическое получение доходов от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг и т. д. (абз. 3 п. 1 ст. 2 ГК РФ).

В НК РФ нет четкого определения этому понятию. Но в нем закреплено, что регистрировать бизнес требуется при условии того, что доходная деятельность ведется постоянно и на систематической основе. Причем признаки предпринимательской деятельности носят оценочный характер (письмо ФНС России № ЕД-3-3/412@ от 08.02.2013 г.).

Минфин России в письме № 03-04-05/72559 от 09.10.2018 г. давал следующее пояснение предпринимательской деятель-

ности: когда деятельность гражданина на платной основе влечет за собой необходимость регистрации его в качестве ИП.

Когда сделки посчитают осуществленными на систематической основе?

Как мы только что выяснили, систематичность получения доходов является важным критерием оценки, возникает обязанность официально оформлять бизнес или нет. Следовательно, когда отсутствует систематичность получения доходов, мы имеем не деятельность, а отдельные сделки, которые предпринимательской деятельностью в целях налогообложения не признаются.

Фокус в том, что в нормативных актах не закреплено, какое конкретно количество сделок, связанных с получением дохода, следует квалифицировать как предпринимательство.

Налоговики согласны с тем, что если вы один раз продали товар на сайте «Авито», помогли за вознаграждение с организацией праздника знакомым и т. д., то такая разовая акция не расценивается ими как ведение бизнеса, требующего регистрации.

А вот осуществление того же самого, но уже на систематической основе обозначает, что имели место действия, направленные на получение прибыли как минимум дважды (письмо УФНС по г. Москве № 09-10/15594 от 14.03.2005 г.).

Определение термина «системность» прослеживается в ст. 120 НК РФ, которая устанавливает ответственность

за грубое нарушение правил учета. В ней, в частности, сказано, что систематическим считается нарушение, когда оно совершено два раза и более за календарный год.

В результате можно сделать вывод, что любые сделки, связанные с получением оплаты больше двух раз за год, влекут за собой необходимость регистрации ООО или ИП.

Например, если сотрудник продал организации оргтехнику один раз, незаконную предпринимательскую деятельность ему инкриминировать никто не станет. Но если продажа материальных ценностей происходит более двух раз за налоговый период или даже на постоянной основе, тогда у гражданина возникают риски.

Тот же принцип работает и в отношении недвижимости. Продажа нескольких квартир, в которых не жили ни вы, ни ваши родственники, может быть расценена как предпринимательская деятельность, связанная с продажей объектов недвижимости.

Как долго можно безопасно вести бизнес без регистрации

Как таковой привязки ко времени ни в НК, ни в разъяснениях чиновников нет.

Из практики: без регистрации, не привлекая к себе внимания, работать получится не больше 1–2 месяцев. Этим пользуются, когда необходимо срочно начать работу, а документы находятся в процессе оформления.

В общем, при оценке рисков нужно ориентироваться не на время ведения бизнеса в «тени», а на сумму выручки и на системность ее получения.

Как сумма полученной выручки влияет на необходимость регистрации ООО или ИП

Важный момент, на который нужно обратить внимание, — это сумма поступающих от бизнеса средств. Так, в НК РФ установлен лимит доходов, не облагаемых НДФЛ, от продажи личного имущества (кроме жилой недвижимости). Эта сумма составляет 250 тысяч рублей за год (подп. 1 п. 2 ст. 220 НК РФ). То есть на практике продавать в течение календарного года товары на общую сумму, не превышающую 250 тысяч рублей, относительно безопасно. В случае превышения этого лимита целесообразнее зарегистрироваться легально.

Как о вашем небольшом «теновом» бизнесе могут узнать контролеры

Необходимо понимать: если вы ведете бизнес на постоянной основе, рано или поздно информация о нем дойдет до сотрудников налоговой службы. Ведь ФНС очень заинтересована в регистрации каждого бизнеса, чтобы бюджет пополнялся налоговыми сборами.

Попастся можно легко. Например, на плохо оказанную вами услугу или на некачественный товар покупатель напи-

шет жалобу контролерам. Так, например, произошло в деле о возмещении ущерба при повреждении автомобиля на автомойке (Апелляционное определение Нижегородского облсуда № 33-1197/2019 от 12.02.2019 г.). Когда началось разбирательство, в госорганы поступила информация, что деятельность автомойки ведется незаконно. В итоге горе-коммерсант не только компенсировал клиенту ущерб, но и заплатил штрафы на кругленькую сумму.

Кроме того, налоговики сейчас плотно сотрудничают с банками, поэтому информацию о ваших незадекларированных доходах они могут получить из банковских выписок и движений по счетам. Да и сам банк может заблокировать карту, руководствуясь законом 115-ФЗ от 07.08.2001 г., если ваши операции по счетам покажутся ему подозрительными.

Размещенные рекламные вывески, договоры аренды торговых площадей и т. д. сигнализируют, как лакмус, что вами ведется предпринимательская деятельность.

Еще один популярный способ, с помощью которого вычисляют предпринимателей-зайцев, это контрольная закупка. Наиболее эффективно это работает, если бизнес ведется через Интернет. Ведь сотрудники ФНС тоже регистрируются в Instagram и других соцсетях, читают объявления, переходят по рекламным ссылкам. Они, как и обычные люди, пользуются услугами парикмахера, косметолога, визажиста, фотографа, заказывают через Интернет тортики, уборку квартир и т. д. При этом им ничего не мешает совместить приятное

с полезным и получить премию за вскрытие незаконного ведения предпринимательской деятельности.

Что подпадает под исключение

По мнению чиновников, доходы, которые человек получает, не предпринимая для этого никаких самостоятельных усилий, не считаются предпринимательской деятельностью. К ним можно отнести, например, получение дивидендов (Постановление КС № 34-П (п. 4.2) от 27.12.2012 г.).

Также к предпринимательской деятельности не относятся доходы от разницы курсов иностранной валюты (п. 2 Обзора судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг, утв. Президиумом ВС 27.09.2017 г.).

Есть ли возможности работать без регистрации ООО или ИП, но законно

Да, такие варианты есть. Но если вы хотите вести деятельность законно, не оформляя регистрацию предпринимательской деятельности, налоги заплатить так или иначе придется.

Один из вариантов — работа по договорам ГПХ. Ими могут быть договоры подряда, авторского вознаграждения, выполнения работ и т. д.

Варианты при продаже товара рискованнее и технически сложно реализуемые.

Например, к ним можно отнести дропшипинг (это метод управления цепью поставок, при котором посредник осу-

ществляет розничную торговлю без промежуточного хранения товаров на своем складе. Товары отгружаются покупателю со склада производителя). В этом случае физлицо выступает транзитным поставщиком между покупателем и поставщиком. Чтобы избежать начисления налогов на всю стоимость товара, проданного транзитом, вам потребуется, чтобы документы от себя оформил поставщик, а вы выступили лишь агентом, участвующим или не участвующим в расчетах.

Правда, доход от такой посреднической деятельности по закону необходимо декларировать и платить с него налоги, поэтому его придется прятать через электронные кошельки и платежные системы.

Еще вариант — работа по франшизе действующего бизнеса без самостоятельной регистрации ООО или ИП, в филиале структурного подразделения, в которое вы предложите себя в качестве топ-менеджера. Предварительно придется разработать бизнес-план и убедить собственников действующей компании, что регистрация такого филиала будет иметь для них экономический смысл.

Конечно, работа «в найме» под брендом зарегистрированной компании будет иметь определенные ограничения, ведь это не полноценная свобода, которая появляется при работе «на себя». Но зато проблемами уплаты налогов и бумажной волокитой будет заниматься головная организация этой фирмы.

Что грозит, если вас поймают и докажут, что велась незаконная предпринимательская деятельность

Линейка штрафов и санкций значительная. Она подразумевает:

- ◆ Налоговую ответственность в виде штрафа 20 % от суммы незадекларированных доходов, но не менее 40 тысяч рублей.
- ◆ Административную ответственность — штраф от 500 до 2000 рублей.
- ◆ Уголовную ответственность — штраф, обязательные работы или арест.

Уголовная ответственность может наступить, если был получен «теневой доход» на сумму более 2,250 млн рублей.

В этом случае вам грозит либо штраф 300 тысяч рублей, либо штраф в размере зарплаты (другого дохода) за два года, либо 840 часов обязательных работ, либо арест до 6 месяцев.

За скрытый доход на сумму от 9 млн рублей штраф составит до 500 тысяч рублей, либо штраф в размере зарплаты (иного дохода) за три года, либо 5 лет принудительных работ, либо 5 лет лишения свободы со штрафом до 80 тысяч рублей или в размере зарплаты (иного дохода) за последние 6 месяцев.

Если деятельность требовала оформления лицензии, то грозит отдельный штраф, а также конфискация ТМЦ и оборудования (при его наличии).

Содержание

Введение	4
Основные сокращения	8

Часть 1. Начинающим предпринимателям 11

Что будет, если начать бизнес без оформления самозанятости, ИП или ООО	12
Как долго можно безопасно вести бизнес без регистрации	14
Как сумма полученной выручки влияет на необходимость регистрации ООО или ИП	15
Как о вашем небольшом «теневом» бизнесе могут узнать контролеры. .	15
Что подпадает под исключение	17
Есть ли возможности работать без регистрации ООО или ИП, но законно	17
Что грозит, если вас поймают и докажут, что велась незаконная предпринимательская деятельность	19
Самозанятость от А до Я	20
Как работает самозанятый	20

Нормативная база.....	22
Какую деятельность можно вести в качестве самозанятого	22
Самозанятость и работа по трудовому договору.....	24
Как организациям и ИП работать с самозанятыми.....	24
Ответственность за нарушения.....	26
Часто задаваемые вопросы	26
Что делать, если самозанятый превысил лимит в 2,4 миллиона рублей.....	30
Лимит превысил ИП на НПД	30
Лимит превысило физлицо на НПД.....	33
Как организациям работать с самозанятыми	34
Что выгоднее: ООО или ИП.....	36
ИП — он же индивидуальный предприниматель	37
Теперь про ООО более подробно	40
Лайфхаки при открытии ООО	42
Что нужно знать начинающему предпринимателю о налогах.....	44
Какие налоги придется платить	44
Кто считает, сколько нужно заплатить	47
Когда платить налоги	48
Как отчитываться по налогам	49
Налоговые льготы и каникулы.....	50
Что еще нужно знать новичкам о налогах	50
Можно ли ИП быть самозанятым.....	52
Остается ли статус ИП при переходе на самозанятость	53
Кто может быть самозанятым	54

Как ИП перейти на самозанятость.....	55
Нужно ли перезаключать договоры с клиентами.....	56
Вывод.....	56
Какую систему налогообложения выбрать, чтобы платить меньше налогов.....	57
Действие 1.....	57
Действие 2.....	58
Действие 3.....	58
Действие 4.....	59
Действие 5.....	60
Ликбез по НДС для начинающих предпринимателей.....	61
Счет-фактура, книга продаж и книга покупок.....	63
Когда отчитываться и платить налог.....	64
Плательщики и неплательщики НДС.....	65
Возмещение НДС.....	67
Перенос и дробление вычетов.....	68
Сложности с уплатой НДС.....	69
НДС с авансов.....	70
Проблемные контрагенты.....	71
Недостаток средств на расчетном счете.....	72
Незнание нюансов.....	72
По каким причинам блокируют счет и как его разблокировать.....	73
Блокировка по инициативе налоговой инспекции.....	73
Что делать, если счет заблокировали.....	76
Блокировка счета по инициативе судебных приставов.....	77

Блокировка счета по закону 115-ФЗ	80
Алгоритм действий при блокировке счета	83
Как и какие ОКВЭД выбрать при регистрации ИП. На что влияет	
выбор	84
Что такое ОКВЭД и для чего они нужны	84
На что влияет код ОКВЭД	85
Как выбрать коды ОКВЭД	87
Что будет, если в ЕГРИП не указан соответствующий ОКВЭД.	88
Как поменять или добавить код ОКВЭД	89
Как открыть ИП: современные и традиционные способы	90
Заполнение заявления по форме Р21001	90
Заполнение квитанции и уплата госпошлины	92
Когда могут понадобиться дополнительные документы	93
Как отправлять документы.	94
Дальнейшие действия	96
В чем необходимость онлайн-кассы и как обойтись без нее.	97
Безналичные расчеты между предпринимателями и организациями	97
Работа в статусе самозанятого	98
Торговля газетами и журналами, молоком и квасом. . . и не только	98
Бизнес на патенте	99
Работа в глубинке	99
Как обойтись без кассы	100
На что может рассчитывать женщина-ИП в декрете	101
Как узнать, будут ли вас проверять налоговики	103

Как избежать налоговой проверки и защитить свой бизнес в случае прихода налоговиков	108
Проверка уже пришла? Защищаем свой бизнес!	109
Какие налоговые риски существуют у партнеров «Яндекс.Такси» ..	112
Какие налоги выгодно платить дизайнеру	114
Можно ли принимать доходы от предпринимательской деятельности на карточку физического лица	117
Может ли ИП тратить деньги со своего расчетного счета на личные нужды	122
Пополнение расчетного счета ИП личными деньгами	124
Можно ли снимать наличные денежные средства с корпоративной карты, привязанной к расчетному счету	125
Сколько ИП должен платить за работника	126
Предельная база для начисления взносов	130
Пониженные взносы для малого бизнеса	130
Можно ли сэкономить на взносах	131
Что, если ИП привлекает работников не по трудовому договору	132
Взносы в ФСС для ИП	134
Какие взносы в ФСС платит ИП за работников	134
Платит ли ИП в ФСС за себя	139
Как ИП принимать деньги от клиентов	140
Наличные расчеты	140
Эквайринг или интернет-эквайринг	141
Безналичные расчеты через банк	141

Прием электронных платежей	142
Почтовый перевод	142
Как предпринимателю сэкономить на расчетном счете	142
Пользуйтесь «плюшками» для новичков	143
Сопоставление предлагаемых условий обслуживания с действующи- ми в настоящее время	144
Системы лояльности	144
Пакетные предложения	144
Оплата РКО на год вперед	145
Короткие депозиты	145
Открытие второго счета	145

Часть 2. Как экономить на налогах 147

Как сэкономить на упрощенном налоге	148
Зарегистрировать бизнес в льготном регионе	148
Работа по посредническим договорам	150
Совмещение режимов	150
Учитывать расходы на покупку основных средств при УСН «Дохо- ды-расходы»	151
Налоговые каникулы	153
Как снизить транспортный налог	154
Как снизить земельный налог	156
Как снизить налог на имущество	159
Экономия на НДФЛ и УСН	164

Как ИП может экономить на налоге с имущества	165
Освобождение нужно подтвердить	165
Не все имущество освобождается от налога	167
Снижайте кадастровую стоимость	167
Исключите имущество, попавшее в кадастровый перечень по ошибке	169
Как предпринимателю (ИП) законно сэкономить на налогах	169
Правильная система налогообложения	170
НДФЛ для ИП на ОСНО	171
НДС	172
Налог на УСН	173
Налог на ПСН (патент)	174
Страховые взносы	175
Выводы	176
Как при оплате налогов за другую компанию сэкономить свои налоги	176
Как в кризис сэкономить с помощью договора факторинга	178
Уплата страховых взносов. Как рассчитать 1% и сэкономить	181
Что будет, если не платить взносы?	183

Часть 3. Юридические и налоговые ошибки предпринимателей. 185

6 причин полюбить второй расчетный счет	186
Причина № 1: Экономия на банковском обслуживании	186

Причина № 2: Счет заблокировали по 115-ФЗ	187
Причина № 3: Страховка от потери денег	187
Причина № 4: Заморозка денег из-за технического сбоя	187
Причина № 5: Разделение денежных потоков	188
Причина № 6: Возможность снять больше наличных средств со счета ..	188
3 ошибки предпринимателей до регистрации ИП	188
Ошибка № 1: Закупка материалов, оборудования и прочие расходы ...	189
Ошибка № 2: Оформление кредита.	190
Ошибка № 3: Покупка франшизы	190
Вывод.	191
Юридические просчеты малого бизнеса.	192
Неправильный выбор организационно-правовой формы	192
Бизнес на равных долях	192
Неправильно составленные учредительные документы	193
Неорганизованная договорная работа	193
Осуществление видов деятельности, не указанных в ЕГРЮЛ.	194
Деятельность без лицензии	194
Экономия на бухгалтерях и юристах.	195
«Я все знаю сам»	195
Нарушение законодательства о рекламе	195
Незнание собственных прав.	196
Работа с непроверенными партнерами.	197
Нарушение трудового законодательства	197
ТОП-12 ошибок предпринимателей.	198
Какой документ поможет сэкономить 4 млн рублей	201

Что рассекречивает выдачу «серой» зарплаты	204
Какие могут быть последствия, если не выставлять клиентам транспортную накладную	206

Часть 4. Актуальные трудности предпринимательской деятельности 209

Год неуплаты авансовых платежей по УСН	210
Маркировка товаров: что ждет производителей, импортеров и торговцев	211
Что такое маркировка и для чего она нужна	212
Как маркировать продукцию	214
Маркировка и специальные режимы налогообложения	217
Ответственность за отсутствие маркировки	217
Как легализовать и правильно оформить онлайн-школу	218
Выбираем систему налогообложения	219
Как при переводе бизнеса в регион с льготными налоговыми ставками снизить риски претензий контролеров	220
Что учесть, если ИП мигрировал в другой регион с целью снижения налоговой нагрузки	223
Ликбез по 115-ФЗ	226
Не нужно идти выше, пока не попытались решить проблему в банке. . .	227
Выясняйте причины отказа	228
Берегите репутацию, не копите проблемы	228

Дайте на себя посмотреть	229
Вносите вовремя все изменения	229
Иногда причина не в вас, а в контрагентах	229
Боком может выйти брошенное юридическое лицо	230
Как при продаже импортных товаров через Instagram не стать «серым импортером»	230
Подборка способов, как избежать повышенной комиссии банка при закрытии расчетного счета	232
Кому нужен сертификат о форс-мажоре и как его получить	235
Криптовалюта: что можно и что нельзя с ней делать и как она облагается налогом	237
Налог с продажи крипты	238
Налог с майнинга	239
Как уменьшить сумму патента на размер уплаченных страховых взносов	240
Какие страховые взносы уменьшают патент	240
Как на страховые взносы уменьшить УСН и ПСН при совмещении налоговых режимов	241
Как заявить вычет на уменьшение патента на страховые взносы	242
В какие сроки подается уведомление	242
Как заполнить уведомление	243
Что делать, если у ИП несколько патентов	244
Как вернуть переплату, если патент уже оплачен полностью	244
Какие товары будет прослеживать налоговая инспекция	244
Кому нужно обратить внимание на изменения	245

Новые обязанности налогоплательщиков	245
Как нужно будет оформлять счета-фактуры	247
Зачем это нужно государству	248
Как подготовиться к изменениям налогового законодательства	249
Электронные трудовые книжки	250
Отчет СЗВ-ТД	252
Отчет СЗВ-Р	253
Как изменилась УСН в 2021 г.	255
Новые лимиты по доходам	255
Переходный период при превышении лимитов	256
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	259