

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Введение</i>	5
1. Кто такие самозанятые граждане: краткая характеристика	6
2. Зачем регистрироваться в качестве самозанятого?	10
1. Возможность работать с заказчиками-организациями.	10
2. Подтверждение дохода.	11
3. Где и когда можно применять новый режим?	13
3.1. Что значит применение спецрежима в конкретном регионе?	14
4. Кто может стать самозанятым?	16
4.1. Когда нельзя стать самозанятым?	18
4.1.1. Ограничение по видам деятельности.	19
4.1.2. Ограничение по наличию работников.	20
4.1.3. Ограничения для посредников	21
4.1.4. Ограничение по размеру дохода.	21
5. Самозанятость и право на пенсию	22
6. Какие налоги уплачивают самозанятые и от уплаты каких налогов они освобождаются?	24
6.1. Физические лица без статуса ИП	24
6.2. Индивидуальные предприниматели.	25
6.2.1. Может ли индивидуальный предприниматель совмещать разные налоговые режимы?	26
7. Что надо сделать, чтобы стать плательщиком НПД.	
Порядок для физлиц, не являющихся ИП	29
7.1. Как зарегистрироваться в качестве самозанятого?	30
7.1.1. Если у вас есть доступ к личному кабинету налогоплательщика – физического лица	31
7.1.2. Если у вас нет доступа к личному кабинету налогоплательщика – физического лица	32
7.2. Уведомление о регистрации	34
7.3. Основания для отказа в регистрации в качестве самозанятого ..	36

8. Приложение «Мой налог»	37
9. Как индивидуальному предпринимателю перейти на уплату НПД?	39
10. Порядок работы после регистрации в качестве самозанятого	42
10.1. Как можно передать чек покупателю?	43
10.2. Когда надо передать чек покупателю?	44
10.3. Что делать, если приложение «Мой налог» не работает?	44
11. Объект налогообложения НПД	45
12. Учет доходов	49
12.1. Плательщик НПД действует через посредника	50
13. Ограничение размера дохода	52
14. Налоговый период	53
15. Налоговые ставки	54
16. Как определить сумму налога к уплате?	55
16.1. Возврат денег покупателю	55
16.2. Налоговый вычет	57
17. Уплата налога и отчетность	59
17.1. Что будет в случае неуплаты налога?	60
17.2. Налоговая декларация	60
18. Ответственность за нарушение порядка передачи информации о сделке в налоговый орган	61
19. Как отказаться от применения спецрежима в виде уплаты НПД	62
19.1. Добровольный отказ гражданина, не являющегося ИП, от статуса самозанятого	63
19.2. Принудительное снятие гражданина без статуса ИП с учета в качестве плательщика НПД по инициативе налогового органа	63
19.3. Добровольный отказ ИП от статуса самозанятого	64
19.4. Утрата ИП статуса самозанятого и переход на иной спецрежим	65
20. Как организациям работать с самозанятыми	67
20.1. Порядок работы с физическими лицами без статуса ИП	67
20.2. Особенности работы с индивидуальными предпринимателями	73
20.3. Можно ли сэкономить на налогах, зарегистрировав своих работников в качестве самозанятых?	74
Приложение	78



ВВЕДЕНИЕ

Налог на профессиональный доход – это новый налоговый специальный режим, который действует с начала 2019 года в порядке эксперимента.

Лиц, которые применяют этот спецрежим, также называют «самозанятые». И здесь важно не путать понятия.

Ранее законодатель уже предпринимал попытки по выводу из тени неучтенных доходов. И термин «самозанятые» используется с 2017 года. Ранее его применяли только по отношению к гражданам, которые оказывают услуги физическим лицам для личных нужд. Это репетиторы, няни, помощники по хозяйству. Таким лицам, при условии уведомления налоговых органов о том, что они занимаются оказанием соответствующих услуг, предоставляются налоговые каникулы в виде невзимания НДФЛ за период с начала 2017 по конец 2019 года.

Но в данной книге речь пойдет не об этой категории лиц.

С начала 2019 года проводится эксперимент по легализации профессионального дохода, получаемого гражданами.

Налогом на профессиональный доход облагается доход, получаемый физлицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, от оказания услуг, выполнения работ, продажи товаров собственного производства, а также доход от использования имущества.

Это налоговый режим, который принципиально отличается от того, что ранее предлагалось самозанятым.

В данной книге термин «самозанятые» мы будем использовать именно для обозначения граждан, которые переходят на уплату налога на профессиональный доход (сокращенно его называют НПД).

1. КТО ТАКИЕ САМОЗАНЯТЫЕ ГРАЖДАНЕ: КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

Начнем с того, что проясним вкратце, что представляет собой термин «самозанятые». Для законодательства это по-прежнему новое понятие, поэтому главное – разобраться в его сути.

Итак, законодатель установил специальный налоговый режим, который действует исключительно для физических лиц, в том числе для индивидуальных предпринимателей. Налоговый режим официально носит название – **налог на профессиональный доход (далее – НПД)**. В отношении граждан, применяющих этот налоговый режим, активно стал применяться термин «**самозанятые**». Так мы и будем называть в книге граждан, перешедших на уплату НПД.

Деятельность самозанятых граждан на сегодняшний день регулируется двумя документами:

1. Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима “Налог на профессиональный доход”» (далее – Закон № 422-ФЗ).

Именно в этом законе прописаны основные положения по применению новой системы налогообложения.

2. Налоговый кодекс РФ. Налог на профессиональный доход отнесен к специальным налоговым режимам (в порядке эксперимента) (подп.6 п.2 ст.18 НК РФ).

Стать самозанятым может гражданин России или гражданин государства – участника ЕАЭС (Белоруссия, Казахстан, Киргизия,

Армения). Но работать надо только самостоятельно, при этом режиме налогообложения ни у физлица, ни у индивидуального предпринимателя не может быть работников.

Регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя для того, чтобы стать самозанятым, нет необходимости.

Есть **ограничения по видам деятельности**, при которых можно применять новый спецрежим.

В основном предполагается, что новый режим применяется при выполнении работ (оказании услуг) силами самого самозанятого.

Также его можно применять при сдаче в аренду квартиры, машины, иного имущества. При этом законодатель не устанавливает ограничений по количеству сдаваемых в аренду жилых помещений (п.1 письма Минфина России от 17.02.2022 № 03-04-05/11250).

При продаже товаров продавец может стать самозанятым только в том случае, если он реализует им же изготовленный товар.

Продавец, который реализует приобретенные товары, регистрироваться как самозанятый не может. То есть, если у вас есть магазин, где вы продаете сторонние товары, применять новый режим налогообложения к полученным от деятельности магазина доходам не получится.

Кроме того, нельзя применять НПД в отношении дохода от банковских вкладов (письмо Минфина России от 08.02.2022 № 03-11-11/8321).

Самозанятые граждане не платят с полученных доходов НДФЛ. Вместо него уплачивается налог на профессиональный доход (НПД). При этом установлены две налоговые ставки:

4% – в отношении доходов, полученных от физических лиц;

6% – в отношении доходов, полученных от организаций и индивидуальных предпринимателей.

Чтобы стать самозанятым, надо зарегистрироваться в качестве налогоплательщика НПД. Процедура регистрации максимально простая. Регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя не требуется.

Существуют ограничения по размеру дохода для возможности применения данной системы налогообложения. На сегодняшний день – это 2,4 млн руб. в год.

Налоговую декларацию представлять не требуется.

Самозанятым не требуется применять кассовые аппараты (ККТ). При этом чеки при получении денег от покупателей формировать все равно придется. Для этого надо будет использовать мобильное приложение «Мой налог».

В приложении «Мой налог» также автоматически будет рассчитываться сумма подлежащего уплате налога. Если к приложению «привязать» банковскую карточку, то налоговый орган будет самостоятельно списывать сумму налога.

Обратите внимание!

По общему правилу, период работы с уплатой НПД не включается в страховой стаж, поскольку у самозанятых нет обязанности по уплате страховых взносов в Пенсионный фонд. Это означает, что время работы в качестве самозанятого не учитывается в пенсионном стаже. А это, в свою очередь, означает, что при исчислении пенсии ни время работы в качестве самозанятого, ни профессиональный доход, полученный за этот период, при расчете пенсии учитываться не будут.

При этом гражданин-самозанятый может добровольно, по собственной инициативе, производить уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, и тогда период работы с уплатой НПД будет включаться в страховой стаж для исчисления пенсии.

Мы привели краткую характеристику нового налогового режима. А дальше мы уже подробно рассмотрим те вопросы, которые могут возникнуть как у самого плательщика НПД, так и у организаций, которые планируют работать или уже работают с самозанятыми гражданами.

2. ЗАЧЕМ РЕГИСТРИРОВАТЬСЯ В КАЧЕСТВЕ САМОЗАНЯТОГО?

Первый вопрос, который возникает у человека: зачем вообще выходить из «тени» и регистрироваться в качестве самозанятого?

Вот аргументы, которые приводит налоговая служба.

Уплата НПД позволит:

- не тратить деньги на штрафы и пени. Не терять время на судебные разбирательства;
- спокойно и уверенно развивать свой маленький бизнес – его не закроют и не приостановят, а значит, риски потери дохода будут меньше;
- официально подтвердить свои доходы (например, для целей получения кредита);
- иметь легальный статус, а это, в свою очередь, ваша репутация и гарантии вашим клиентам.

По нашему мнению, если говорить не о декларативных выгодах, а о конкретных плюсах получения статуса самозанятого, то надо выделить два момента.

1. ВОЗМОЖНОСТЬ РАБОТАТЬ С ЗАКАЗЧИКАМИ-ОРГАНИЗАЦИЯМИ.

Организация должна подтверждать расходы в целях налогообложения документами. Поэтому организация не будет работать