

Самозанятость и ИП

Маргарита Селина -
@magic_faceart

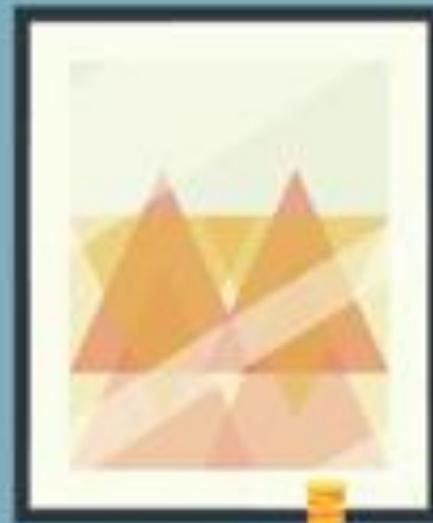
Доход



денежные средства или материальные ценности, полученные государством, физическим или юридическим лицом в результате какой-либо деятельности за определённый период времени

Самозанятость

форма получения вознаграждения
за свой труд
непосредственно от заказчиков,
в отличие от наёмной работы.



2019 г.

налог введен в 4 регионах:
Москва,
Московская область,
Калужская область,
Татарстане.

2020 г.

Минфин решил ввести налог
и в остальных 81 регионах
с 1 января 2020 года.
(в т.ч. Санкт-Петербург)



Профессиональ й доход



доход физлиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества.

Кто может перейти на этот режим?

- физлица и ИП, которые ведут деятельность на территории субъектов РФ, включенных в эксперимент.

!!! НО можно заниматься теми видами деятельности, доходы от которых облагаются налогом на профессиональный доход, но без необходимости регистрации в качестве ИП.

Виды деятельности:

- оказание косметических услуг на дому
- фото- и видеосъемка на заказ
- реализация продукции собственного производства
- проведение мероприятий и праздников
- юридические консультации и ведение бухгалтерии
- удаленная работа через электронные площадки
- сдача квартиры в аренду посуточно или на долгий срок
- услуги по перевозке пассажиров и грузов
- строительные работы и ремонт помещений



Плачу налог с дохода

от физлиц

4%



от юрлиц

6%



**Максимальный
доход**

2,4 млн руб. в год,
т.е. 200 000 руб. в мес.

Если дохода в течение налогового периода нет - нет никаких обязательных или фиксированных платежей

ПРИМЕР

Доход
50 000
р./мес.

Затрат
ы
10 000
р./мес.



НАЛОГИ

Услуги юрлицу - 6 %.

$50\,000 \times 6\% = 3000$ руб.

Услуги физлицу - 4 %.

$50\,000 \times 4\% = 2000$ руб

Расчет налога ведется в приложении и ФНС "Мой налог".

Срок уплаты налога – не позднее 25го числа следующего месяца

ежемесячно до 12го числа инспекторы направляют уведомление о налоге за прошлый месяц.

Кабинет налогоплательщика НПД
МОЙ НАЛОГ

Вход в приложение МОЙ НАЛОГ

ИНН и пароль Номер телефона* Госуслуги

Логин (ваш ИНН)

Пароль

ВОЙТИ Зарегистрироваться

Запомнить меня

Если сумма налога менее 100 руб., то уведомление не направят. Эту сумму прибавят к налогу в следующем месяце.



**Индивидуальный предприниматель
(ИП) — физическое
лицо, зарегистрированное в
установленном законом порядке и
осуществляющее предпринимательскую
деятельность без образования
юридического лица.**

| Критерии сравнения | Самозанятые | Обычные ИП |
|-------------------------------|--|--|
| География ведения бизнеса | Предполагается деятельность в одном из регионов – участников пилотного проекта. Если это же дело также ведется в других субъектах РФ, пусть и не участников «пилота», все доходы можно облагать налогом для самозанятых | В данном статусе нет привязки к какому-либо региону России |
| Возможность найма персонала | Нет. Штатных работников привлекать нельзя | Может работать как в одиночку, так и с работниками, оформленными по трудовому договору |
| Разрешенные виды деятельности | Список ограничен. Например, нельзя продавать товары покупные, подакцизные и подлежащие обязательной маркировке. Нельзя выступать посредником. В частности, комиссионером, агентом. Виды бизнеса, которые можно в силу закона вести только предпринимателям, доступны после регистрации в качестве ИП | Ограничений подобных тем, что установлены для самозанятых, нет |

| | | |
|--|---|---|
| <p>Лимит по заработанным доходам</p> | <p>2,4 млн руб в год. После потери права на спецрежим самозанятый, уже зарегистрированный как ИП, может перейти на УСН, ЕСХН или ЕНВД. Для этого надо в 20-дневный срок подать заявление о переходе на выбранный режим. Граждане не ИП в этот же срок вправе зарегистрироваться в качестве предпринимателя и тоже перейти на любой из указанных спецрежимов</p> | <p>Доходы лимитированы на спецрежимах УСН, ЕНВД, патент. Но верхний лимит там в десятки выше, чем для самозанятых. При применении ОСН лимитов вовсе нет</p> |
| <p>Необходимость использования кассы</p> | <p>Не обязаны использовать ККТ. Должны пробивать чеки через мобильное приложение «Мой налог» и выдавать их покупателям</p> | <p>Лишь некоторые ИП освобождены от кассы</p> |
| <p>Обязанность уплачивать страховые взносы</p> | <p>Нет. Часть налога на профдоход поступит в ФОМС, поэтому самозанятые будут застрахованы в системе медстрахования. Однако чтобы отработанные на спецрежиме периоды вошли в стаж для пенсии, страховые взносы в ПФР придется платить добровольно</p> | <p>Есть</p> |

| | | |
|-------------------------------|--|--|
| <p>Порядок расчета налога</p> | <p>Инспекторы сами ежемесячно считают налог. Узнать сумму можно из уведомления, которое поступает в приложение «Мой налог» не позднее 12-го числа следующего месяца.</p> <p>Ставка налога зависит от категории покупателей. С доходов от граждан – 4 %, от организаций и предпринимателей – 6.</p> <p>Налоговую базу инспекторы сами уменьшают на налоговый вычет – 10 000 руб., но не одновременно, а в зависимости от ставки налога. При 6% вычет – 2% от налоговой базы. Если ставка 4 – 1%, но не больше 10 000 руб.</p> <p>Никакие другие вычеты не предусмотрены</p> | <p>Все налоги ИП считает самостоятельно, кроме патентного – таковой указывается в самом патенте.</p> <p>Общие ставки на спецрежимах выше или равны 6%.</p> <p>Исключения – пониженные ставки по региональным законам или в связи с налоговыми каникулами.</p> <p>на ОСН – 13%. При расчете налогов можно применять налоговые вычеты. На УСН и ЕНВД, в частности, по взносам. На ОСН доступен профессиональный вычет без документального подтверждения в твердом размере 20% от доходов</p> |
| <p>Отчетность</p> | <p>Нет</p> | <p>Как правило, есть</p> |

Алгоритм постановки на учет включает следующие этапы:

1. Отправка комплекта необходимых документов в налоговую:

- заявления о постановке на учет;
- копии паспорта и фотографии физлица (не требуются, если у гражданина РФ есть доступ в личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС или портале Госуслуг).

2. Уведомление налогового органа поступает через мобильное приложение «Мой налог» — не позднее дня, следующего за днем направления заявления.

Относятся ли к самозанятым те, кто оказывает разовую помощь?

Не относятся. Принципиален факт регулярного оказания услуг.

Может ли ИП перерегистрироваться в самозанятого?

Может, если посчитает, что этот режим для него более выгодный.

Но главная цель закона о самозанятых — это позволить выйти из «серой зоны» людям, которые пока никак не зарегистрированы.

Налоговый вычет для самозанятых – 10 000

р

| | Самозанятый гражданин | Индивидуальный предприниматель |
|---------------------------------------|---|--|
| Налоговый режим | НПД | УСН, ПСН, ОСНО, ЕНВД, ЕСХН или НПД |
| Отчетность | Формируется в мобильном приложении | Можно предоставлять лично в налоговой или онлайн |
| Регистрация | В мобильном приложении | В ФНС по месту жительства либо по месту осуществления деятельности (для некоторых видов налогового режима) |
| Необходимые для регистрации документы | Паспорт | Паспорт, свидетельство о присвоении ИНН, заявление о регистрации ИП по форме № Р21001, квитанция об оплате госпошлины |
| Уплата страховых взносов | Не обязан платить | Платит фиксированную сумму за год |
| Кто не может стать | <u>Есть ограничения по видам деятельности</u> | Те, кому суд запретил регистрировать ИП; банкроты; недееспособные; иностранные граждане без прописки; государственные и муниципальные служащие; есть ограничения по видам деятельности |

Основные отличия ИП от самозанятого

Величина фиксированных взносов ИП



32 448 руб. на обязательное
пенсионное страхование;



8 426 руб. на обязательное
медицинское страхование.

= 40 874 руб

| Куда платить | Сумма за год | Срок платежа |
|--|--|--------------|
| На пенсионное страхование в ФНС (фиксированная сумма) за 2020 год | 32 448 руб. | 31.12.2020 |
| На медицинское страхование в ФНС (фиксированная сумма) за 2020 год | 8 426 руб. | 31.12.2020 |
| На пенсионное страхование в ПФР с доходов, превышающих 300 000 рублей за 2020 год | 1% от суммы доходов, превысивших 300 000 руб. При этом сумма всех платежей ограничена суммой 259 584 руб. | 01.07.2021 |

Когда открывать ИП ???

Постоянный доход

Возможность вовремя оплачивать
обязательные платежи и налоги

Необходимость аренды площадей
и помещений

Необходимость частых расчетов с
физ. лицами и юр. лицами

если вы хотите нанять работников

Что дальше ???

Шаг 1 - Выбор видов
деятельности - коды
ОКВЭД

Шаг 2 - Выбрать систему
налогообложения

Шаг 3 - Заполнить
заявление на открытие
ИП

Шаг 4 - Подать документы
в Налоговую

Шаг 1 - Выбор видов деятельности - коды

ОКВЭД - РОССИЙСКИЙ КЛАССИФИКАТОР ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- У каждого вида деятельности есть свой код ОКВЭД

Выбарите - основной код и дополнительные

Мои виды деятельности (коды ОКВЭД)

| | |
|---------|---|
| 93.29 | Основной - Деятельность зрелищно-развлекательная прочая |
| 85.42.9 | Дополнительный - Деятельность по дополнительному профессиональному образованию прочая, не включенная в другие группировки |
| 90.03 | Дополнительный - Деятельность в области художественного творчества |
| 96.09 | Дополнительный - Предоставление прочих персональных услуг, не включенных в другие группировки |
| 96.02 | Дополнительный - Предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты |

Шаг 2 - Выбрать систему

налогообложения

При регистрации ИП в 2020 году нужно выбрать, каким образом вы будете платить налоги. По умолчанию применяется ОСНО – общая система налогообложения. При ней количество платежей и отчетности максимальное.

УСН (или упрощенка)

ЕНВД (или вмененка)

Патентная система

ЕСХН (выручка от сельского хозяйства)

Налог для самозанятых

Что у меня ???

УСН - 6 % от доходов

УСН

Упрощенная система налогообложения

ИП на УСН 6% - платит 6% от
доходов + взносы в ПФР и
ФФОМС

15% от разницы между
доходами и расходами. +
платит те же взносы в ПФР +
ФФОМС

На УСН «Доходы» вы сможете уменьшать сумму налога на страховые взносы за ИП и сотрудников. ИП без сотрудников могут уменьшить налог полностью на взносы за себя, а ООО и ИП с сотрудниками — только наполовину.

Как перейти на УСН?

подайте уведомление в налоговую:

в течение 30 дней после регистрации бизнеса

до 31 декабря, чтобы применять УСН с начала следующего года.

В чем плюсы патентной системы?

- + Не нужно сдавать налоговую отчётность.
- + Покупаете патент на срок от 1 месяца до года и освобождаетесь от общения с налоговой по этому виду деятельности.
- + нужно вовремя оплатить патент и вести отдельную книгу учета доходов.
- + стоимость патента зависит от потенциально возможного дохода, который устанавливают местные власти. Ваш фактический доход на неё не влияет и сумма патента не уменьшается на страховые взносы.
- на применение патента есть **ограничение** по количеству сотрудников — **не более 15 человек** и **годовой доход не должен превышать 60 млн рублей.**

Как перейти на патент?

За 10 дней нужно обратиться в налоговую инспекцию с заявлением. Патент действует на 1 вид бизнеса и на ограниченной территории. При необходимости можно получить несколько патентов.

Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) Предназначен только для сельхозпроизводителей

Похож на упрощенную систему налогообложения, но подходит только для тех, кто самостоятельно выращивает, перерабатывает и продает сельскохозяйственную продукцию.

Документы для открытия ИП:

- 1.заявление на регистрацию ИП
- 2.квитанция об оплате госпошлины - 1 экз.;
- 3.копия основного документа, удостоверяющего личность - 1 экз.;
- 4.уведомление о переходе на УСН - 2 экз.,
(но некоторые ИФНС требуют 3 экземпляра);



Чтобы зарегистрироваться в качестве предпринимателя, в инспекцию нужно подать подписанное заявление по форме № Р21001

Госпошлина

При уплате госпошлины обратите внимание на КБК. Если подаете документы через МФЦ, госпошлину надо платить на специальный КБК – 182 1 08 07010 01 8000 110.

Подать документы можно так:

- принести лично или передать с уполномоченным представителем; принести в многофункциональный центр (МФЦ);
- отправить почтой с объявленной ценностью при его пересылке с описью вложения;
- переслать в электронной форме через сайт ФНС России или Единый портал государственных и муниципальных услуг. Но подпись на документах должна быть усиленной квалифицированной.

Из-за ошибок в заявлении налоговая может отказать в регистрации.

Обратите внимание при его заполнении на следующие моменты:

не допускаются
исправления
(дописками);

заполнять нужно
печатными, а не
прописными буквами;

использование
разрешено чернила
черного цвета;

коды ОКВЭД должны
соответствовать
Общероссийскому
классификатору видов
экономической
деятельности.

Далее

Получили готовые документы - зарегистрировались как ИП

Заказали печать

Открыли расчетный счет

Для расчетного счета ИП

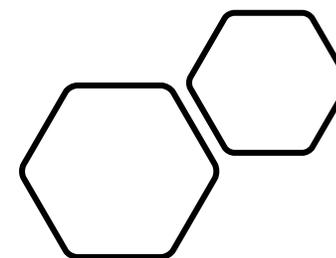
Тинькофф Бизнес Бухгалтер ИП

для дебетового счета ФЛ

ЛК ИП

**Отчетность
+
Оплата налогов**

Государственное приложение по налогам



Документы для безналичного расчета с ЮЛ:

- счет - 1шт.
- договор - 2шт.
- акт - 2 шт.



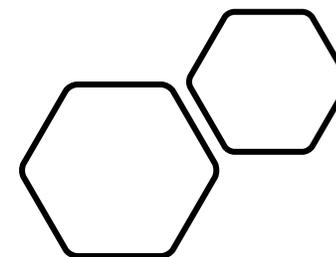
!!! документы подписаны и с печатью !!!!!

Вам возвращают:

- договор - 1 шт.
- акт - 1 шт.



!!!подписанное и с печатью от заказчика !!!



Отчетность - Декларация 1 раз в год

ИП на УСН без работников в 2020 году обязательно необходимо подать налоговую декларацию в ФНС за 2019 год. Согласно налоговому календарю на 2020 год, срок подачи декларации — не позднее 30 апреля 2020 года.

Кто проверяет предпринимателей ?

- Налоговая инспекция
- Трудовая инспекция
- Пожарный надзор
- Роспотребнадзор

[Подробнее - https://e-kontur.ru/enquiry/146](https://e-kontur.ru/enquiry/146)

Кассы

| Каким ИП можно не применять ККТ по новому закону | Срок отмены онлайн касс для ИП по новому закону |
|--|---|
| ИП без работников при реализации товаров собственного производства | До 1 июля 2021 |
| ИП без работников при оказании услуг | До 1 июля 2021 |
| ИП без работников при выполнении работ | До 1 июля 2021 |

Из таблицы видно, что от онлайн касс будут освобождены ИП, которые не имеют работников по трудовым договорам. При этом ИП получит льготу, если будет нанимать работников по гражданско-правовому договору.

- индивидуальные предприниматели без наемных работников при продаже товаров собственного производства, выполнении работ и оказании услуг могут обходиться без ККТ.

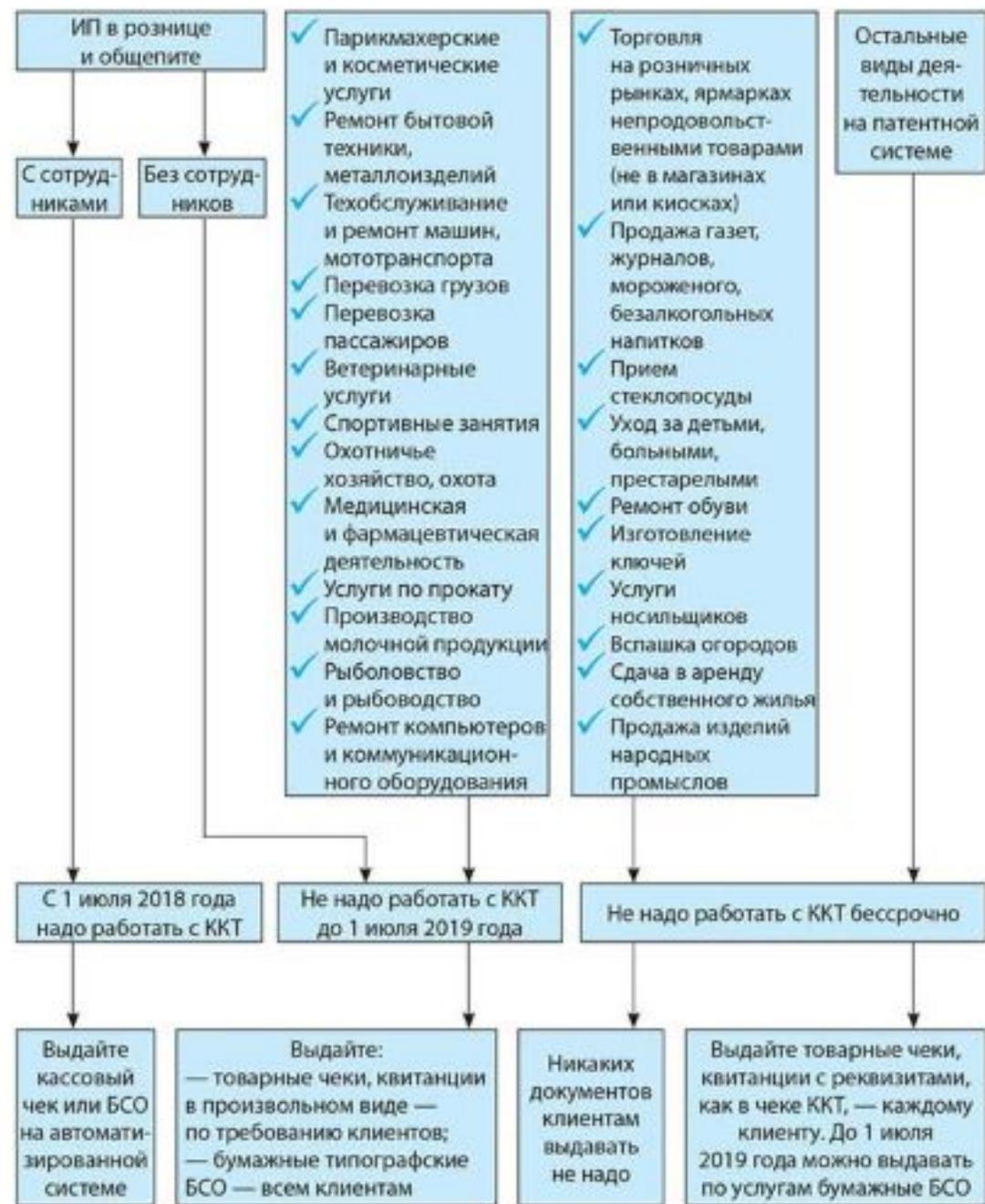
- Отмена онлайн-касс для таких ИП действует до **1 июля 2021 года**.

- Если же коммерсант, который использует отсрочку, заключит хотя бы один трудовой договор, он обязан зарегистрировать онлайн-ККТ в течение 30 дней после того, как подписал документ.

- Если предприниматель-одиночка торгует покупными товарами, он обязан применять онлайн-ККТ в 2020 году.

[Подробнее про кассы: https://www.gazeta-unp.ru/articles/52584-onlayn-kassa-dlya-ip-v-2020-godu](https://www.gazeta-unp.ru/articles/52584-onlayn-kassa-dlya-ip-v-2020-godu)

Когда ИП на патентной системе переходить на ККТ



Какие реквизиты включать в документы об оплате коммерсантами на ЕНВД и патенте

| Какой документ выдавать | Виды деятельности | Обязательные реквизиты |
|---|---|---|
| Товарные чеки, квитанции по требованию клиентов | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Все виды вмененной деятельности, кроме общественного питания и розницы с сотрудниками ✓ Общепит и розница без сотрудников при патентной системе ✓ Перевозка, ветеринарные услуги, деятельность парикмахерских и другие виды бизнеса на патенте из подпункта 3 пункта 7.1 статьи 7 Закона № 290-ФЗ | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Наименование документа ✓ Номер документа и дата выдачи ✓ Ф. И. О. ИП, его ИНН ✓ Наименование и количество товаров, работ, услуг ✓ Сумма оплаты ✓ Должность, Ф. И. О., подпись того, кто выдал документ |
| Товарные чеки, квитанции всем клиентам | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ремонт швейных изделий, мебели, услуги фотоателье, перевода и другие виды деятельности на патенте из пункта 2.1 статьи 2 Закона № 54-ФЗ | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Наименование документа ✓ Номер документа ✓ Дата, место и время расчетов ✓ Ф. И. О. предпринимателя, его ИНН ✓ Налоговая система ✓ Признак расчета ✓ Наименование и количество товаров, работ, услуг ✓ Цена за единицу с учетом скидок и наценок ✓ Стоимость товаров, работ, услуг ✓ Сумма расчета ✓ НДС и его ставка, если ИП платит налог ✓ Форма расчета ✓ Должность и фамилия того, кто выдал документ |

[Подробнее -](#)

<https://www.26-2.ru/art/354765-ip-na-god-otmenyat-onla>

up-kassy-2020

Кто может работать с онлайн кассой и без: полный список по режимам налогообложения

Кликните для увеличения. В таблице не учтены ИП без работников. Они освобождены от онлайн касс до 1 июля 2021 года.

| Налоговый режим | Что ИП продает | Обязательно ли применять ККТ | Нужны ли наименования товаров, работ, услуг |
|-----------------|-------------------------------|---|---|
| Общий | Подакцизные товары | Да | Да |
| | Товары через автоматы | Да, только если ИП заключил трудовые договоры | Да, если ИП применяет ККТ |
| | Прочие товары | Да | Да |
| | Услуги населению | Нет | Да, если ИП применяет ККТ |
| | Работы и услуги для фирм и ИП | Да | Да |
| УСН | Подакцизные товары | Да | Да |
| | Товары через автоматы | Да, только если ИП заключил трудовые договоры | Нет |
| | Прочие товары | Да | Нет |
| | Услуги населению | Нет | Нет |
| | Работы и услуги для фирм и ИП | Да | Нет |

| Налоговый режим | Что ИП продает | Обязательно ли применять ККТ | Нужны ли наименования товаров, работ, услуг |
|---|--------------------------|---|---|
| ЕНВД | Подакцизные товары | Да, только если ИП заключил трудовые договоры | Да, если ИП применяет ККТ |
| | Товары через автоматы | Да, только если ИП заключил трудовые договоры | Нет |
| | Прочие товары | Да, только если ИП заключил трудовые договоры | Нет |
| | Услуги общепита | Да, только если ИП заключил трудовые договоры | Нет |
| | Другие виды деятельности | Нет | Нет |
| | Патентная система | Подакцизные товары | Да, только если ИП заключил трудовые договоры |
| Товары через автоматы | | Да, только если ИП заключил трудовые договоры | Нет |
| Прочие товары | | Да, только если ИП заключил трудовые договоры | Нет |
| Услуги общепита | | Да, только если ИП заключил трудовые договоры | Нет |
| Услуги носильщиков, по присмотру за детьми и инвалидами, уходу за престарелыми, приему стеклопосуды и вторсырья | | Да, если ИП оказывает услуги юрлицам и коммерсантам | Нет |
| Другие виды патентной деятельности | | Нет | Нет |

Подробнее - <https://www.26-2.ru/art/354765-ip-na-god-otmenyat-onlayn-kassy-2020>

Уточнения

Касса не нужна ИП, если покупатели производят оплату переводом со своего расчетного счета на счет ИП. Допустим, программист, делающий сайты, регистрируется в качестве ИП, и заказчики переводят ему плату за выполненную работу на счет.

В целях облегчения перехода на онлайн-кассы законом предусмотрена возможность получения **налогового вычета** при покупке аппаратов в **размере до 18 тыс. руб.** на одну кассу, включая стоимость покупки, настройки, установки, модернизации.

Штрафы

Если ИП должен применять ККТ, но не применил, ему грозит штраф в размере от $\frac{1}{4}$ до $\frac{1}{2}$ от суммы расчета, которую он получил без ККТ. При этом штраф не может быть менее 10 000 руб. (ч. 2 ст. 14.5 КоАП). Если после этого касса так и не будет установлена, ему грозит дисквалификация на срок до 90 дней.

За чек с неверными реквизитами или работу на ККТ, которая не соответствует требованиям, ИП также грозит предупреждение или штраф от 1500 до 3000 руб. (ч. 4 ст. 14.5 КоАП).

Если же предприниматель применил онлайн-ККТ, пробил чек, но не выдал его покупателю и не отправил по электронной почте, ему грозит предупреждение или штраф в размере 2000 руб. (ч. 6 ст. 14.5 КоАП).



**Спасибо за
внимание !!!!**