

Бессонова Дарья Сергеевна

студентка

ФГБОУ ВО «Тюменский индустриальный университет»

г. Тюмень, Тюменская область

САМОЗАНЯТОСТЬ КАК НОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ПЛЮСЫ И МИНУСЫ

Аннотация: в статье рассмотрены проблемы возможностей использования налога на профессиональный доход (НПД), как специальный налоговый режим для самозанятых, плюсы и минусы по сравнению с другими предпринимателями. Основная проблема ошибки во взаимоотношениях сторон – как привлечь третьих лиц в своей деятельности, правильность оформления договоров. В работе обсуждаются определенные виды деятельности, не попадающие под НПД.

Ключевые слова: самозанятие, налог на профессиональные доходы, НПД.

Сегодня активно внедряются новые формы экономического развития в сфере малого предпринимательства. Появился статус самозанятого, который защищает предпринимателя от проверок и штрафов за незаконную предпринимательскую деятельность и можно официально подтвердить доход, оформить кредит, получить визу. «Плательщики налога на профессиональный доход (НПД) получают от своего статуса определенную выгоду – они выходят из тени, но по сравнению с другими предпринимателями могут вести бизнес с меньшими затратами» [1]. Эксперимент, проводимый на территории РФ – налог на профессиональный доход (НПД) как специальный налоговый режим для самозанятых, действующий во всех регионах России до 31 декабря 2028 года. На НПД минимум формальностей в работе, не платят страховые взносы, а налог уплачивают только с доходов и по пониженным ставкам, не нужно вести отчетность и заполнять декларации, взаимодействия с налоговой проходят в цифровом формате через приложение «Мой налог», работа без онлайн-кассы, без опасений размещать рекламу и работать с клиентами, налоговый вычет от государства, «самозанятый даже в статусе ИП не обязан уплачивать страховые взносы, но может делать это

добровольно. При этом он самостоятельно выбирает размер взносов, которые формируют стаж и будущую пенсию: может заплатить любую сумму – от рубля до бесконечности», «перед самозанятым открываются такие же возможности, как перед ИП – можно получить грант на открытие и развитие бизнеса, участвовать в госзакупках, пользоваться государственными программами для малого бизнеса. Например, самозанятые могут получить льготную аренду государственного и муниципального имущества, бесплатные консультации по финансовым и правовым вопросам в центре поддержки предпринимательства» [1].

Самозанятые оказывают различные услуги: косметические, ремонтные и строительные работы, разработка и сопровождения сайтов, блогов, юридические и бухгалтерские услуги, репетиторство, услуги нянь, гувернанток, сиделок, водителей, аниматоров, этот перечень далеко не полный и в законе он открыт. Главный плюс самозанятости – легализация работы.

Существуют плюсы и минусы в работе самозанятых, различные аспекты в по привлечению третьих лиц, правильность оформления гражданско-правовых отношений, какие пункты нужно включить в договор с самозанятым, что нужно предпринимать работающим в сфере НПД при расширении своих услуг, чтобы трудовые отношения были открытыми и прозрачными, не было ошибок во взаимоотношении сторон, как привлекать третьих лиц и в каких случаях можно работать с самозанятым.

Налог на профессиональные доходы (НПД) Регулируется Федеральным законом №422-ФЗ от 27.11.2018 года Режим налогообложения НПД действует в виде эксперимента с 2019 года до 2028 года включительно (10 лет), но в законе 422-ФЗ нет формулировки самозанятые. Раньше самозанятыми считали следующие понятие (п. 7.3 ст. 83 НК РФ) «Самозанятые – это физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и отказывающиеся без привлечения наёмных работников услуги физическим лицам для личных, для домашних и иных подобных нужд». «Самозанятые» – это физические лица (с 14 лет, причем до 18 лет нужно разрешение родителей) и ИП, применяющие специальный нало-

говый режим – налог на профессиональный доход (НПД) Иностранцы граждане, тоже могут стать самозанятыми, например, граждане стран ЕАЭС, т. е. гражданин Беларуси, Казахстана, Армении или Киргизии.

Популярность, которую сегодня набирает НПД это конечно легкость регистрации в приложение «Мой налог». Гражданам РФ усиленная ЭЦП не нужна, но иностранным гражданам нужно получить усиленную ЭЦП. Не нужно приобретать ККМ, чеки формируются через приложение «Мой налог». В чеке зафиксированы ФИО и ИНН, наименование и цена товара. Так нужно, чтобы покупатель смог найти продавца и вернуть некачественный товар и это могут сделать абсолютно все покупатели – по правилам из ст. 475 ГК РФ. П. 3 ст. 14 Закона 422-ФЗ. Налоги считаются автоматически в приложении «Мой налог» и декларацию сдавать не нужно. Дополнительный бонус – вычет 10 000, в первый год работы. Вычет рассчитывается автоматически, и уменьшает ставку 4% до 3%; а ставку 6% уменьшает до 4%. Индивидуальные предприниматели обязаны платить фиксированные страховые взносы (экономия 49 500 рублей в 2024 году).

Существуют и минусы для налогоплательщиков НПД: нет трудового и страхового стажа (за исключением добровольной оплаты страховых взносов). И чтобы получить стаж 12 месяцев, в Пенсионный фонд надо перечислять не меньше фиксированной суммы взносов: за 2022 год 34 445₽, за 2023 год 36 723₽ – ст. 430 НК РФ. Если заплатить меньше, стаж будет пропорционально уменьшен – п. 5 ст. 29 Федерального закона от 15.12.2001 №167-ФЗ. НПД нельзя совмещать с другими спецрежимами. Для перехода с УСН и ЕСХН необходимо в течение месяца с даты регистрации в качестве самозанятого отправить в налоговую форму об отказе от УСН. Для перехода с ПСН следует подать уведомление о прекращении «патентной» деятельности или утрате права на патент. Если патент закончил действовать, то никаких особых уведомлений подавать не надо. Если ИП на НПД превысил лимит в 2,4 млн, нужно аннулировать статус самозанятого и в течение 20 дней в даты снятия учета подать заявление на УСН. Датой начала действия УСН будет дата снятия ИП с учета самозанятого. Определенные виды деятельности не попадают под НПД. Это продажа подакцизных товаров

(товары, созданные своими силами, не перепродажа). Продажа товаров, подлежащих обязательной маркировке, за исключением сахаросодержащих напитков, указанных в пп. 23 п. 1 ст. 181 НК РФ. То есть такими напитками самозанятым разрешат торговать. Перепродажа товаров, имущественных прав, за исключением продажи имущества, использовавшегося для личных, домашних и иных подобных нужд (свое можно). Продавать можно только то, что сам произвел, и если это не подакцизные товары и они не подлежат обязательной маркировке. Может сдавать в аренду только жилую недвижимость, или движимое имущество. А вот продать квартиру, машину не может, это уже НДФЛ. Учредитель в статусе самозанятого (если он не работник и не состоял в трудовых отношениях свыше 2 лет) может сдавать в аренду движимое имущество своей компании [2]. Вид деятельности не подпадающий под НПД: добыча и продажа полезных ископаемых, деятельность в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров. Доставка товаров с приемом (передачей) платежей за указанные товары в интересах других лиц, за исключением оказания таких услуг при условии применения зарегистрированной продавцом товаров ККТ при расчетах с покупателями (заказчиками) за указанные товары.

Важно отметить об ограничениях при применении НПД, налогоплательщики, у которых доходы, учитываемые при определении налоговой базы, превысили в текущем календарном году 2,4 миллиона рублей теряют право на применение НПД и самозанятые не могут нанимать к себе на работу сотрудников. Например, предпринимателю на постоянной основе необходим юрист: есть текущая работа, которая обеспечивает рабочий день (пусть и неполный), при этом предприниматель четко не понимает какая работа будет, то есть юрист выполняет текущую работу – работа постоянная: нет конечного результата (юридические услуги), юрист сидит в офисе у предпринимателя, работает за ноутбуком предпринимателя. Например, у предпринимателя магазин розничной торговли и в качестве продавца привлекает физическое лицо самозанятого, услуга производится на территории Заказчика. В ФЗ-422 написано, что самозанятые не имеют

права осуществлять деятельность в интересах других индивидуальных предпринимателей или организаций по агентским, поручительским или комиссионным договорам. Нельзя работать с самозанятым охранником. Профессия охранник регулирует закон об охранной деятельности №2487–1, поэтому необходимо обратиться к закону и посмотреть определение «частный охранник – «гражданин Российской Федерации, достигший восемнадцати лет, прошедший профессиональное обучение для работы в качестве частного охранника, сдавший квалификационный экзамен, получивший в установленном настоящим Законом порядке удостоверение частного охранника и работающий по трудовому договору с охранной организацией» [3].

Признаки скрытых трудовых отношений кроются в ошибках во взаимоотношениях сторон, когда физлицо осуществляет деятельность на территории заказчика с орудиями труда заказчика, кроме случаев, когда это логично следует из характера работ по договору: ремонт в офисе, дезинсекция, уборка помещения и т. д. Когда заказчик регулирует и контролирует процесс выполнения работ (не результат) и работы осуществляются регулярно, постоянно или систематически (договор один или несколько). Например, охрана предприятия, доставка грузов, ремонт офисной техники и т. д. Есть социальные гарантии (например, представляется отпуск), заказчик у физлица является единственным или основным, компания проводит аттестацию исполнителей-плательщиков НПД, выдаёт допуски к работам. Ошибки в характере выплат самозанятому, например, ежемесячные регулярные выплаты, иногда даже 2 раза в месяц в определенные числа, фиксированные суммы, оплата не зависит от фактического объема работ, не соответствуют данным в актах или отчетах исполнителя, вознаграждение выплачивается одновременно сразу нескольким (или всем) самозанятым. Особое место занимают ошибки в формулировках договоров, например, употребление «трудовой» терминологии: «увольнение», «зарплата», «премия», «работник», «работодатель», указание в договоре соответствующей профессии, должности, закрепление в договоре трудовой функции, а не задания. Например, выполнять обязанности маркетолога, а не разработать маркетинговый план продвижения. Отсутствие

оформления результата работ, одинаковый объемы каждый день, неделю, месяц. Шаблонные договора со всеми самозанятыми с постоянной пролонгацией, требование выполнять постоянную трудовую функцию в течение длительного времени (например, ежедневная уборка помещений, а не разовая услуга по уборке).

Из письма ФНС России от 28.12.2021 № СД-4-3/18371@, от 15.04.2022 №ЕА-4-15/4674: регистрация плательщика НПД незадолго до сотрудничества с заказчиком, регистрация самозанятого или ИП обязательное условие заключения договора, снятие с учета плательщика НПД после прекращения выплат ему, наличие подписей самозанятого в первичных и внутренних регламентных документах Заказчика (инструктаж, журнал регистрации, медосмотры, первичные документы, расчетные листки, ведомости, авансовые отчеты, договор о материальной ответственности), заказчик распределяет самозанятого по объектам (маршрутам), исходя из производственной необходимости [4].

При расширении бизнеса возникает необходимость привлекать третьих лиц, например, самозанятый ИП производит мебель на заказ и получает очень много заявок, поэтому он решает нанять секретаря на постоянной основе, который будет обрабатывать заказы, общаться с клиентами и вести отчетность – это трудовые отношения. Самозанятый заключает договор ГПХ на изготовление мебели с другим лицом и эту мебель продаёт. В этом случае это посредническая деятельность, самозанятый реализует готовую продукцию.

Можно привлечь третьих лиц, например, если самозанятый аниматор проводит детские праздники, и его попросил заказчик устроить мыльное шоу, но у самозанятого такого реквизита нет, пользоваться им не умеет, тогда он просит другого самозанятого помочь ему на этом празднике и заключает с ним договор ГПХ. В этом случае самозанятый имеет право привлекать третьих лиц. Об этом пишет ФНС: «Закон №422-ФЗ не содержит запрета на привлечение налогоплательщиком НПД лиц, не состоящих с ним в трудовых отношениях, в том числе по договору подряда» [5].

Составляя договор с самозанятым, рекомендуется: указать в договоре, что исполнителем является гражданин или ИП, зарегистрированный в качестве самозанятого – компания-заказчик освобождается от обязанности по уплате налогов и взносов [6], зафиксировать, что в случае снятия с учета самозанятый обязуется предупредить об этом заказчика. Можно установить ответственность за не уведомление заказчика об этом (Компенсация). Исполнитель обязуется в день получения вознаграждения сформировать чек в приложении «Мой налог» и предоставить его Заказчику по электронной почте, в случае невыдачи чека Исполнитель обязуется в течение 30 дней с момента получения денежных средств от Заказчика, выплатить Заказчику штраф в размере 30% от суммы. В случае снятия с учета Исполнитель обязуется предупредить об этом Заказчика не позднее дня, следующего за днем снятия с учета. Если Заказчик понесет убытки в результате снятия Исполнителя с учета в качестве плательщика НПД (как добровольно, так принудительно), то Исполнитель обязан в течение 30 календарных дней возместить убытки Заказчику, в том числе по начисленным и уплаченным суммам НДФЛ и страховым взносам.

В каких же случаях можно работать с самозанятыми, например предпринимателю необходимо изготовить мебель для своего офиса, для этих целей он заключает договор с самозанятым – работа разовая: ограничен срок, конечный результат – это готовая мебель, мебель изготавливается самозанятым на своем оборудовании и в своём цехе. Предпринимателю на периодической основе необходимо писать претензии в адрес должников. Для этого при возникновении необходимости обращаются к юристу самозанятому – работа разовая: ограничен срок и есть конечный результат – написание конкретной претензии (не просто юридические услуги) – Юрист не сидит в офисе у предпринимателя, пишет претензию на своём ноутбуке.

ФНС внимательно проверяет работу с самозанятыми. Предпринимателям (ИП и ООО) выгоднее заключать договор с самозанятыми вместо трудовых или ГПХ договоров с целью экономии на Едином страховом взносе (30%) и НДФЛ (13%) за сотрудников используется незаконная схема, поэтому ФНС проводит

проверки, чтобы доначислить НДС, страховые взносы + штраф 20% (чаще 40%) + пени + штраф за несданную отчетность + штраф 5% от неуплаченной суммы вовремя.

Каким же видом деятельности ИПД самозанятые могут заниматься: открыть торговую точку, создать интернет-магазин, торговать на маркетплейсах и через соцсети. Физ лицо (не ИП) – только офлайн магазин, причем только островок в торговом центре (не принимают заказы через интернет и не доставляют товар покупателю, так как для этого нужна регистрация в Роспотребнадзоре, а это может только ИП). Через маркетплейсы можно продавать, но ни все сотрудничают с физлицами, например Яндекс Маркете и Lamoda нет, а Вайлдебрис и Озон – Да). Принимать оплату физ. лица могут только переводом на лицевой счет или наличными, эквайринг не получится, так как банки без расчетного счета эквайринг устанавливают, с кредитки будет комиссия. Можно закупать товар, улучшать его и продавать. Купить заварочный чайник в Икее, разрисовать и продать – можно. Купить материалы и создать новую вещь – можно, например, из ткани и каркасов сделать кресла.

Сложно не согласиться с утверждением о том, что введение эксперимента по ИПД в различных регионах позволило многим предпринимателям легализовать свою работу в различных сферах, позволило минимизировать формальности в работе, налог только с доходов и по пониженным ставкам, не нужно вести отчетность и заполнять декларации, удобство взаимодействия с налоговой в цифровом формате через приложение, работа без онлайн-кассы. Все эти возможности для предпринимателей позволили расширить эту сферу. Но важно отметить, что в ближайшее время нейрпомощники проникнут в нашу жизнь и вероятнее всего будут активно использоваться как инструменты в работе с самозанятыми. Задача современного человека научиться и делегировать сложные задачи искусственному интеллекту и создать время для себя и новых проектов. «Полезно вовремя разглядеть все западни и подводные камни, которые могут нам встретиться, и научиться ими управляться» [7, с. 314].

Список литературы

1. Федеральная налоговая служба. – 2005 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3AxYqN> (дата обращения: 05.05.2024).
2. Письмо Минфина РФ от 10.03.2022 №03–11–11/17390 // Клерк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.klerk.ru/doc/528089/> (дата обращения: 11.05.2024).
3. Закон об охранной деятельности №2487–1 // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3AxYwf> (дата обращения: 12.05.2024).
4. Письмо ФНС России от 15.04.2022 №ЕА-4–15/4674 // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3AxYzz> (дата обращения: 14.05.2024).
5. Федеральный закон от 27.11.2018 №422-ФЗ // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3AxZ4H> (дата обращения: 15.05.2024).
6. п. 8 ст. 2 Федерального закона от 27.11.2018 №422-ФЗ // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3AxZ72> (дата обращения: 14.05.2024).
7. Смолл Г. Мозг онлайн. Человек в эпоху Интернета / Г. Смолл, Дж. Ворган. – М.: КоЛибри, 2011. – 352 с.