

СЛАЙД 2

С 1 января 2019 года в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 N 422-ФЗ в четырех регионах: Москве, Московской и Калужской областях, Республике Татарстан проводится эксперимент по введению налогового режима для самозанятых «Налог на профессиональный доход».

Новый спецрежим введен пока в рамках эксперимента только в четырех регионах, но не исключено, что уже к концу 2019 года список регионов, участвующих в эксперименте, будет дополнен.

Специальный налоговый режим запланирован на 10 лет, его можно будет применять до 31 декабря 2028г., при этом в течение периода применения не будут меняться его условия, т.е ставки не могут быть увеличены, а предельная сумма доходов не может быть уменьшена. В отношении граждан, применяющих этот налоговый режим, активно стал применяться термин "самозанятые". Налог на профессиональный доход направлен на регулирование налоговых обязательств граждан, имеющих статус самозанятых.

Деятельность самозанятых граждан на сегодняшний день регулируется двумя документами:

1. Федеральным законом от 27.11.2018 N 422-ФЗ, в котором прописаны основные положения по применению новой системы налогообложения.

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

СЛАЙД 3

Профессиональный доход - доход физических лиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не

привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества.

СЛАЙД 4

Применять специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" вправе физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, местом ведения деятельности которых является территория любого из субъектов Российской Федерации, включенных в эксперимент.

Для регистрации в качестве самозанятого не имеет значения, в каком регионе гражданин проживает (то есть регистрация по месту жительства значения не имеет). Важно место ведения деятельности.

Поэтому при регистрации в качестве плательщика НПД гражданин должен указать тот регион, где он будет вести деятельность.

Если деятельность ведется в нескольких регионах, для регистрации надо выбрать только один.

Однако возможна такая ситуация: самозанятый гражданин ведет деятельность в нескольких регионах и, например, только один из них включен в перечень "экспериментальных", а остальные нет.

В этом случае при регистрации в качестве плательщика НПД надо выбрать регион, участвующий в эксперименте. Тогда все доходы от соответствующей деятельности, в том числе полученные в других регионах, будут облагаться НПД.

Однако перейти на новый спецрежим можно соблюдая определенные ограничения по видам деятельности.

СЛАЙД 5

Не смогут перейти на НПД физические лица и ИП в случае если они :

осуществляют перепродажу товаров, имущественных прав, за исключением продажи личного имущества;

продают подакцизные товары и товары, подлежащие обязательной маркировке;

занимаются добычей и (или) продажей полезных ископаемых;

имеют работников, с которыми заключены трудовые договоры;

ведут посредническую деятельность;

оказывают услуги по доставке товаров с приемом платежей в пользу других лиц (исключение - доставка с применением ККТ, которую зарегистрировал продавец товаров).

При сдаче в аренду имущества на уплату НДС нельзя перевести доходы от сдачи в аренду нежилой недвижимости, только сдача в аренду жилых помещений.

Доход, получаемый по трудовому договору, не признается объектом обложения НДС. А вот с дополнительного дохода от оказания услуг физлицу уплачивается НДС.

Например, гражданин может работать по трудовому договору и сдавать квартиру. В отношении дохода, получаемого от сдачи квартиры, можно перейти на уплату НДС.

Также, если у предпринимателя имеются работники, т.е. лица, с которыми заключены трудовые договоры, он не может стать плательщиком НДС.

В то же время наличие гражданско-правовых договоров на выполнение работ, оказание услуг с исполнителями не препятствует регистрации в качестве самозанятого.

Также законодательно предусмотрено ограничение по сумме дохода. Профессиональный доход не должен превышать 2,4 млн рублей в текущем календарном году .

Как только превышает установленный лимит, гражданин утрачивает право на уплату НДС. Налоговый орган самостоятельно снимет его с учета в качестве плательщика НДС .

Кроме того, ИП не разрешено совмещать налог на профессиональный доход с другими спецрежимами или с общей системой налогообложения.

Предприниматель, применяющий УСН, ЕСХН или ЕНВД должен в течение месяца со дня постановки на учет в качестве плательщика НПД уведомить налоговую инспекцию по месту жительства (месту ведения предпринимательской деятельности) о прекращении применения соответствующего спецрежима. В противном случае постановка на учет в качестве плательщика НПД аннулируется .

Очень важный вопрос, который надо учитывать при принятии решения о регистрации в качестве самозанятого, касается пенсионного обеспечения.

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.

Минимальный размер добровольных пенсионных взносов за 2019 год составляет 29 779,2 руб. (11 280 руб. x 22% x 12).

Минимальный размер добровольных страховых взносов на пенсионное страхование за год определяется по следующей формуле:

МРОТ на начало календарного года x 22% (тариф страхового взноса) x 12.

Такой порядок определен п. 5 ст. 29 Закона N 167-ФЗ.

Если же гражданин работает где-то по трудовому договору и имеет дополнительные доходы, в отношении которых он зарегистрировался как самозанятый, то ситуация более выгодная.

Период работы по трудовому договору засчитывается в страховой пенсионный стаж в общем порядке. Здесь никаких особенностей нет. А доход, получаемый от дополнительной деятельности, облагаемой НПД, просто не будет учитываться при определении размера пенсии.

Физические лица, перешедшие на новый спецрежим, освобождаются от обложения НДФЛ доходов, являющихся объектом обложения НПД. Никакие другие налоги и взносы физические лица со своих доходов не уплачивают. Но не стоит забывать, что личные имущественные налоги (земельный налог, налог на имущество физических лиц, транспортный налог) не связаны с получением профессионального дохода, их уплачивают все физлица, в том числе самозанятые, разумеется, если для этого есть основания.

И если самозанятый гражданин заключает гражданско-правовой договор с организацией, организация не признается налоговым агентом по НДФЛ, т.е. она при выплате дохода самозанятому налог не удерживает (*письмо Минфина России от 29.01.2019 N 03-11-11/5075*). Гражданин получает всю сумму по договору и уплачивает с нее НПД самостоятельно.

Индивидуальные предприниматели не признаются плательщиками НДС. Исключение - НДС, подлежащий уплате при ввозе товаров на территорию РФ, кроме того, индивидуальные предприниматели не освобождаются от исполнения обязанностей налогового агента.

ИП в период уплаты НПД также не является плательщиком страховых взносов (п. 11 ст. 2 Закона N 422-ФЗ)

Учитывая тот факт, что размер страховых взносов довольно значителен, индивидуальным предпринимателям, получающим небольшой годовой доход, будет выгоден переход на уплату НПД.

Однако как уже было сказано, период, в течение которого не уплачиваются страховые взносы, не будет включаться в страховой стаж для исчисления пенсии.

Если ИП утрачивает статус самозанятого, он вновь становится плательщиком страховых взносов. В этом случае датой начала расчетного периода для определения фиксированного размера страховых взносов будет являться дата утраты права на применение специального налогового режима, а в случае добровольного отказа от применения специального налогового режима - дата снятия с учета в качестве налогоплательщика НПД (п. 1 ст. 15 Закона N 422-ФЗ).

СЛАЙД 6

Если выполняются все условия перехода на уплату НПД и принято решение о его использовании, нужно встать на учет в качестве плательщика налога на профессиональный доход. Процедура регистрации максимально простая. Регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя не требуется.

Все действия налогоплательщика и налогового органа по вопросам взаимодействия, расчета и уплаты налога, контролю доходов, снятию с учета ведутся с использованием мобильного приложения "Мой налог".

Мобильное приложение "Мой налог" разработано специально для применения данного налогового режима.

С помощью приложения можно:

- встать на учет в качестве самозанятого, а также прекратить регистрацию;

- формировать чеки и отправлять их контрагентам. На сумму в чеке будет начислен налог. Это происходит автоматически: считать и сдавать отчеты не нужно;

- контролировать операции и доходы. Приложение хранит все выставленные чеки;

- получать информацию о начисленном налоге и сроке уплаты. Налог исчисляется автоматически на основании информации, отраженной в чеках. Когда налог будет начислен, в приложении появится напоминание о сроке уплаты;

- уплачивать налог. Для этого к приложению можно привязать банковскую карту;

- получить справку о регистрации в качестве самозанятого;

- получить справку о размере дохода. Такая справка может понадобиться, например, для оформления кредита.

Встать на учет можно следующими способами:

- подать заявление, паспортные данные и фотографию через специальное мобильное приложение "Мой налог" ;

- подать только заявление через личный кабинет налогоплательщика ;

подать в налоговую инспекцию с помощью кредитной организации паспортные данные и заявление с применением ЭЦП кредитной организации .

Налоговый орган должен уведомить о постановке на учет. Если известен адрес электронной почты налогоплательщика, то сообщение должны направить на него в течение трех дней со дня постановки на учет, а если неизвестен - на бумажном носителе. Дату постановки на учет налогоплательщик может узнать также из специальной справки.

Ее он может сформировать в мобильном приложении "Мой налог" и в веб-кабинете "Мой налог" на сайте www.npd.nalog.ru

СЛАЙД 7

Для налога на профессиональный доход установлены две налоговые ставки:

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

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

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". Функции кассы выполняет приложение "Мой налог". С помощью этого приложения формируется чек, который надо передать заказчику (покупателю). Информация о сделке автоматически поступает в налоговый орган.

При получении оплаты от покупателя (заказчика) чек надо сформировать в любом случае, независимо от формы осуществления расчетов :

- наличными;

- с использованием электронных средств платежа (например, Яндекс.Деньги);

- в безналичном порядке на банковский счет.

При оформлении чека надо указать:

- сумму, которая получена от заказчика (покупателя);

- за что получена данная сумма. То есть здесь надо указать наименование проданного товара или оказанной услуги.

Если оплата поступила в иностранной валюте, сумму нужно пересчитать по курсу ЦБ РФ на день получения. В чеке необходимо указывать сумму в рублях РФ.

Обязательно надо выбрать плательщика:

- физическое лицо;
- юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

Эта информация необходима для того, чтобы определить ставку налога (4 или 6% соответственно).

Если покупатель (заказчик) - ИП или организация, потребуется также указать его ИНН.

Сформированный чек надо передать заказчику (покупателю).

Чек можно передать в электронной форме или на бумажном носителе.

Если расчет происходит наличными или с использованием электронных средств платежа, чек надо сформировать и передать покупателю (заказчику) в момент оплаты.

При безналичных расчетах чек надо сформировать и передать покупателю не позднее 9-го числа месяца, следующего за тем месяцем, когда были произведены расчеты

При НПД применяется кассовый метод учета доходов.

Таким образом, в целях исчисления НПД учитываются только фактически полученные налогоплательщиком доходы.

Если, например, стороны подписали акт об оказанных услугах, но самозанятый деньги от клиента еще не получил, налог уплачивать не надо. Доход отражается только после получения денег.

Следует обратить внимание, что обязанность по отражению дохода и формированию чека возникает на дату получения денежных средств, даже если это аванс. При получении аванса надо сформировать чек, и сумма аванса будет включаться в налоговую базу в том месяце, когда этот аванс получен.

СЛАЙД 8

Налоговый период для самозанятых - один месяц.

В приложении "Мой налог" автоматически будет рассчитываться сумма подлежащего уплате налога. Если к приложению "привязать" банковскую карточку, то налоговый орган будет самостоятельно списывать сумму налога. Всю необходимую информацию он получает из данных, которые вносятся в приложение "Мой налог" при формировании чека .

Поэтому самим рассчитывать сумму налога не потребуется.

Налоговый орган уведомляет о сумме налога и реквизитах для оплаты через мобильное приложение "Мой налог" не позднее 12-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога должна быть произведена не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, по месту ведения налогоплательщиком деятельности

В случае, если сумма налога, подлежащая уплате по итогам налогового периода, составляет менее 100 рублей, указанная сумма добавляется к сумме налога, подлежащей уплате по итогам следующего налогового периода.

Расходы самозанятого при данной системе налогообложения не учитываются. Но налог можно уменьшить на сумму налогового вычета.

СЛАЙД 9

Уменьшение суммы налога на сумму налогового вычета осуществляется налоговым органом самостоятельно. То есть плательщик получит информацию о сумме налога с учетом налогового вычета.

Налог можно уменьшить на вычет, размер которого не может быть больше 10 000 руб., рассчитанный нарастающим итогом.

Это общая сумма налогового вычета, которой может воспользоваться самозанятый за весь период деятельности в качестве плательщика НПД.

Если речь идет о доходе, который облагается по ставке 4%, сумма налогового вычета составит 1% от суммы дохода.

Если налог исчисляется по ставке 6%, сумма налогового вычета равна 2% от суммы дохода.

В указанном порядке вычет рассчитывается и предоставляется до тех пор, пока полностью не будет израсходован установленный вычет в 10 000 руб. После этого налоговый вычет больше предоставляться не будет.

Прекратить использовать спецрежим можно по заявлению в любое время. Налоговый орган может снять с учета налогоплательщика и без его заявления, если выявит, что тот больше не соответствует требованиям, установленным для применения спецрежима. Например, доходы по спецрежиму нарастающим итогом с начала календарного года превысят 2,4 млн руб. В таком случае уведомление о снятии с учета поступит через приложение "Мой налог".

Следует отметить, что на обеспечение добросовестности налогоплательщиков данного приложения, направлено закрепление в Налоговом Кодексе РФ ст. 129.13, предусматривающей ответственность за нарушение в формировании и передачи данных налогоплательщиком в приложении «Мой налог» .

Налогоплательщик, который не сформировал чек и, соответственно, не передал информацию в налоговый орган, получит штраф в размере 20% от суммы расчета.

Те же деяния, совершенные повторно в течение шести месяцев, влекут взыскание штрафа в размере суммы такого расчета.

СЛАЙД 10

И как итог, преимущества применения спецрежима:

- доходы в рамках спецрежима не облагаются НДФЛ ;

- ИП не платят НДС (исключение - "ввозной" НДС) ;
- не нужно сдавать отчетность. Учет доходов ведется автоматически в мобильном приложении.
- не нужно покупать ККТ. Чек можно сформировать в мобильном приложении «Мой налог».
- нет обязанности у ИП уплачивать фиксированные взносы на пенсионное и медицинское страхование. Предоставлено право уплачивать страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в добровольном порядке.
- Можно работать без регистрации в качестве ИП. Доход подтверждается справкой из приложения.
- Предоставляется налоговый вычет. Расчет автоматический.
- не нужно считать налог к уплате. Налог начисляется автоматически в приложении.
- пониженные налоговые ставки. Других обязательных платежей нет.

Из минусов нового спецрежима это:

- ограничение по видам деятельности;
- нельзя иметь наемных работников;
- ограничение по размеру годового дохода;
- невозможность ИП совмещать НПД с другими режимами налогообложения.

Таким образом, новый специальный налоговый режим введен с целью вывести из «теневой экономики» самозанятое население. Целесообразность перехода на этот спецрежим ИП будет зависеть от нескольких факторов: объема и источника получаемого дохода. Как правило, это индивидуальные предприниматели без наемных работников с небольшим объемом дохода, осуществляющие реализацию товара, выполнение работ и оказание услуг преимущественно физическим лицам. Новый налоговый режим позволит снизить уровень налоговой нагрузки для таких

предпринимателей, а также значительно упростит процедуру ведения учета и сдачи отчетности в налоговые органы. Для более крупных предпринимателей переход на новый налоговый режим скорее всего не будет иметь практического значения, так как существенно не изменит уровень налоговой нагрузки.

В настоящее время рассматривается вопрос о расширении территориальных рамок эксперимента. На основе анализа практики применения НПД в указанных субъектах возможно будет принято решение о распространении данного специального налогового режима в других субъектах Российской Федерации.

Также в апреле текущего года по поручению ФНС России в Правительстве Орловской области проведено совместное совещание с представителем Управления ФНС России по Орловской области, где был рассмотрен вопрос возможного вступления Орловской области в состав участников эксперимента по установлению специального налогового режима. В результате обсуждения было решено рассмотреть в 2020 году возможность вступления в эксперимент с 2021 года.