

Налогообложение самозанятых лиц

В этом материале:

- **Индивидуальные предприниматели и другие лица, занимающиеся частной практикой**
- **Граждане, оказывающие услуги физлицам для личных, домашних и (или) иных подобных нужд**
- **Плательщики налога на профессиональный доход**
- **Классификация самозанятых лиц**

На вопрос кто такие "самозанятые лица" официальный сайт ФНС России ([раздел "Часто задаваемые вопросы"](#), ноябрь 2018 г.) отвечает так: "самозанятость" - форма получения необходимого для жизни вознаграждения за свой труд непосредственно от заказчиков. "Самозанятый" гражданин - это гражданин, который работает сам на себя, у него нет наемных сотрудников, и сам он не является наемным работником.

Однако ни НК РФ, ни федеральные законы термина "самозанятые" не содержат. Этот термин введен и употребляется в средствах массовой информации и - как следствие - в обиходе. Последовательно в разное время "самозанятыми" называли:

1) индивидуальных предпринимателей, адвокатов, медиаторов, нотариусов, арбитражных управляющих, оценщиков, патентных поверенных и иных лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (часто - всех в совокупности, например, в отношении уплаты обязательных страховых взносов);

2) **граждан**, оказывающих услуги физическим лицам для личных, домашних и (или) иных подобных нужд (репетиторству, уборке, присмотру и уходу за детьми, больными, престарелыми);

3) **физических лиц**, применяющих экспериментальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

В некоторых случаях эти три категории физических лиц пересекаются. Поэтому физлицу бывает трудно понять, к какой группе "самозанятых" себя отнести, и, соответственно, какие налоги уплачивать.

Рассмотрим налогообложение всех перечисленных групп по отдельности.

Индивидуальные предприниматели и другие лица, занимающиеся частной практикой

Налогоплательщики из первой группы, которую не менее условно назовем "частнопрактикующие лица", могут применять любой налоговый режим (общий с уплатой НДС; УСН; ЕНВД; ЕСХН или ПСН), предусмотренный для физлиц (с учетом соответствующих требований и ограничений). "За себя" они уплачивают взносы на ОПС и ОМС в фиксированном **размере (ст.ст. 419, 432 НК РФ)*(1)**.

С точки зрения взносов к "самозанятым" лицам относятся (**пп. 2 п. 1 ст. 419 НК РФ**):

- индивидуальные предприниматели
- адвокаты, медиаторы, нотариусы, занимающиеся частной практикой
- арбитражные управляющие, оценщики, патентные поверенные
- иные лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Уплата взносов на ОПС и ОМС в фиксированном размере производится ИП и другими

частнопрактикующими лицами "за себя" независимо от применяемого ими налогового режима - по правилам, установленным **статьями 430, 432 НК РФ**. Иными словами, ни один из перечисленных режимов налогообложения не освобождает от уплаты взносов "за себя".

Только в периоды приостановления частной практики такие плательщики (индивидуальные предприниматели и др.) освобождаются от уплаты страховых взносов на ОПС и ОМС в фиксированном размере (**п. 7 ст. 430 НК РФ**) при условии представления в налоговый орган заявления об освобождении от уплаты страховых взносов и подтверждающих документов.

Примечание

Отметим, что такие "самозанятые" страхователи не платят "за себя" страховые взносы по ОСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (**п. 6 ст. 430 НК РФ**), но они вправе добровольно вступить в правоотношения по этому виду соцстрахования (**ч. 3 ст. 2, ст. 4.5 Закона N 255-ФЗ**).

Граждане, оказывающие услуги физлицам для личных, домашних и (или) иных подобных нужд (актуально до 31 декабря 2019 года)

Вторая группа самозанятых лиц обозначилась в рамках законодательства сравнительно недавно в связи с освобождением их доходов от НДФЛ в течение 2017 - 2019 гг. (**п. 70 ст. 217 НК РФ**).

Внимание!

Для самозанятых лиц, самостоятельно оказывающих услуги другим физлицам и состоящих на учете в налоговом органе в соответствии с **п. 7.3 ст. 83 НК РФ**, с 2020 года закончился период применения **льготного обложения** НДФЛ и взносами.

В связи с этим с 1 января 2020 года им **разрешено** применять спецрежим НПД (налог на профдоход). Но это возможно только в 23 регионах России (**ч. 1 ст. 1 Закона N 422-ФЗ**). В остальных регионах таким физлицам придется с 2020 года уплачивать НДФЛ.

Однако на основании **Федерального закона** от 01.04.2020 N 101-ФЗ с 1 июля 2020 года режим НПД может применяться на территории всех субъектов РФ, а не только в тех 23-х, которые прямо упомянуты в Законе N 422-ФЗ.

Примечание

От НДФЛ и взносов освобождаются доходы за 2017 - 2019 годы от оказания услуг:

- по присмотру и уходу за детьми, больными лицами, лицами, достигшими возраста 80 лет, а также иными лицами, нуждающимися в постоянном постороннем уходе по заключению медицинской организации;

- репетиторству;

- уборке жилых помещений, ведению домашнего хозяйства.

Законом субъекта РФ могут быть установлены также иные виды услуг для личных, домашних и (или) иных подобных нужд, доходы от оказания которых освобождаются от налогообложения в соответствии с **п. 70 ст. 217 НК РФ** (см. **письмо** Минфина России от 05.04.2018 N 03-04-05/22155, **информацию** ФНС России от 28.04.2017).

В некоторых субъектах России под освобождение попали услуги садовников, фотографов, парикмахеров, портных и даже мастеров по ремонту квартир.

Формально такая категория работников существовала всегда - это граждане, которых нанимают физлица в качестве помощников по хозяйству, нянь, репетиторов и пр., то есть для оказания услуг для личных нужд. При этом большинство таких самозанятых лиц никаких налогов и взносов не уплачивало, да и вообще не афишировало свои доходы. В итоге, государство предложило им освобождение доходов от НДФЛ (и взносов) в обмен на добровольную регистрацию в налоговых органах (**п. 7.3 ст. 83 НК РФ**). При этом, зарегистрировавшись в ИФНС в этом качестве, физлица не становятся ИП, а значит, не признаются плательщиками страховых взносов и не должны уплачивать взносы "за себя" (**пп. 2 п. 1 ст. 419, п. 1 ст. 430 НК РФ**). Кроме того, с сумм выплат (доходов) в пользу физических лиц, указанных в **п. 70 ст. 217 НК РФ**, полученных в 2017 - 2019 годах, страховые взносы не должен уплачивать и их работодатель - физическое лицо (**пп. 3 п. 3 ст. 422 НК РФ**).

Внимание!

С 17 февраля 2019 года **Федеральным законом** от 06.02.2019 N 6-ФЗ расширен **список** застрахованных по ОМС лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой. К ним дополнительно отнесли медиаторов, оценщиков, патентных поверенных, граждан, вставших на учет в соответствии с **п. 7.3 ст. 83 НК РФ** (нянь, репетиторов и пр.), и иных лиц, занимающихся частной практикой.

Эти же категории граждан станут теперь и **страхователями**, то есть будут уплачивать взносы на ОМС "за себя". Однако не понятно, с какой целью **среди страхователей** прямо не упомянуты граждане, вставшие на учет в соответствии с **п. 7.3 ст. 83 НК РФ**, а перечислены только иные лица, занимающиеся частной практикой. Не означает ли это, что страхователями для них по-прежнему являются их наниматели-физлица (**абзац "в" пп. 1 п. 1 ст. 11 Закона 326-ФЗ**)? Это было бы странно, поскольку целью принятия **Закона** было именно возложение уплаты взносов на таких самозанятых граждан, что следует из **пояснительной записки** к его проекту.

В любом случае выплаты вставшим на учет в налоговых органах гражданам (няням, репетиторам и пр.) будут облагаться взносами на ОМС только с 2020 года, поскольку в 2019 году для них действует **освобождение** от уплаты взносов.

Примечание

Отметим, что рассматриваемый эксперимент по выведению доходов самозанятых лиц "из тени" не привел к впечатляющим результатам - по данным ФНС, количество уведомивших налоговые органы самозанятых граждан, осуществляющих деятельность по оказанию услуг физическому лицу, на 1 августа 2018 года достигло меньше 2000 человек. На наш взгляд, для этого есть несколько причин (в совокупности):

- короткий срок действия "налоговых каникул" (изначально только два года (2017 - 2018), в 2018 году продлены до конца 2019 года);

- необходимость еще одной регистрации в ИФНС (при этом практически все физлица и так учтены - при получении ИНН);

- неопределенность дальнейшей судьбы зарегистрировавшихся лиц - после окончания каникул они обязаны уплачивать НДФЛ по ставке 13% и страховые взносы по максимальным ставкам (исключение - применение такими лицами НПД в регионах, где введен такой спецрежим);

- неочевидность выгод от легализации своих доходов.

Плательщики налога на профессиональный доход

Третья группа самозанятых граждан - плательщики налога на профессиональный доход (НПД). Это экспериментальный спецрежим, введенный с 2019 года на ограниченной территории на 10 лет. В рамках этого спецрежима физлица (в том числе ИП) освобождаются от уплаты со своих доходов НДФЛ и взносов. Никакой сложной регистрации не нужно. Плательщики НПД используют мобильное приложение "Мой налог" и платят только 4% или 6% с доходов в зависимости от их источника (**ст. 10** Закона N 422-ФЗ). Причем налог считает налоговая служба.

Внимание!

При необходимости уточнить статус "самозанятого" физлица можно на [сайте](https://npd.nalog.ru/check-status) ФНС России по адресу <https://npd.nalog.ru/check-status>. Для поиска нужно заполнить всего два поля - ИНН физлица и дату, на которую определяется статус.

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 (**ч. 7 ст. 2** Закона N 422-ФЗ).

Налог на профессиональный доход введен с 1 января 2019 года в Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан, а с 1 января 2020 года к эксперименту присоединились еще 19 регионов - Санкт-Петербург, Воронежская, Волгоградская, Ленинградская, Нижегородская, Новосибирская, Омская, Ростовская, Самарская, Сахалинская, Свердловская, Тюменская и Челябинская области, Красноярский и Пермский края, Ненецкий, Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа и Башкирия. Эксперимент продлится до 31 декабря 2028 года включительно (**ч. 1 и 2 ст. 1** Закона N 422-ФЗ).

Внимание!

На основании **Федерального закона** от 01.04.2020 N 101-ФЗ с 1 июля 2020 года режим НПД может применяться на территории всех субъектов РФ, а не только в тех 23-х, которые прямо упомянуты в Законе N 422-ФЗ. Для этого в субъекте:

- специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" должен быть введен в действие законом субъекта РФ;
- закон субъекта РФ о введении НПД должен содержать положение о вступлении в силу указанного закона не ранее чем по истечении одного месяца со дня его официального опубликования.

См. **полный перечень** субъектов Российской Федерации, на территории которых применяется НПД.

Важно, что в течение этих 10 лет ставки НПД не могут быть повышены, что гарантирует некоторую стабильность. Кроме того, становиться плательщиком НПД физлица могут с любого дня в рамках этих 10 лет, как и прекращать свою регистрацию. Отчетность в ИФНС не представляется. Все взаимодействие организовано через мобильное приложение "Мой налог".

Совмещать уплату налога для самозанятых с другими спецрежимами нельзя. Индивидуальному предпринимателю для перехода на НПД надо отказаться от любых специальных режимов: УСН, ЕСХН, ЕНВД, ПСН.

В период применения НПД физические лица и ИП освобождены (**части 8, 9, 11 ст. 2** Закона N 422-ФЗ) от НДФЛ в отношении доходов, являющихся объектом налогообложения профналогом, а предприниматели также - от НДС (за исключением налога, подлежащего уплате при ввозе товаров в

РФ) и фиксированных страховых взносов на ОПС и ОМС (однако ИП не освобождаются от исполнения обязанностей налогового агента (**ч. 10 ст. 2** Закона N 422-ФЗ)).

Примечание

Плательщики НПД (как предприниматели, так и физлица, не зарегистрированные в качестве ИП) могут уплачивать страховые взносы на ОПС в **добровольном порядке** с ограничением по минимуму и максимуму (**п. 5 ст. 29** Федерального закона от 15.12.2001 N 167-ФЗ, **постановление** Правительства РФ от 10.05.2017 N 546).

В связи с этим **скорректированы Правила** подсчета и подтверждения страхового стажа для установления страховых пенсий. В страховой стаж самозанятых будут включать периоды уплаты ими взносов.

В **ч. 2 ст. 4** Закона N 422-ФЗ определен перечень лиц, которые не вправе применять специальный налоговый режим НПД. Например, это посредники (по договору поручения, комиссии либо агентскому договору) или лица, осуществляющие перепродажу товаров; лица, имеющие работников по трудовым договорам; а также лица, доходы которых, учитываемые при определении налоговой базы, превысили в календарном году 2,4 миллиона рублей и др.

Некоторые доходы не признаются объектом налогообложения НПД (**ч. 2 ст. 6** Закона N 422-ФЗ). Например, это доходы, получаемые в рамках трудовых отношений или от работодателей (лиц, бывших работодателями менее двух лет назад). Это сделано для того, чтобы исключить уклонение от уплаты НДФЛ и взносов путем фиктивного увольнения сотрудников и выплаты им вместо зарплаты вознаграждения за услуги.

Примечание

Кроме того, специальной нормой (**ч. 2 ст. 6** Закона N 422-ФЗ) из-под налогообложения НПД выведены доходы от арбитражного управления, от деятельности медиатора, оценочной деятельности, деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой, адвокатской деятельности (некоторыми самозанятыми лицами из первой группы по нашей классификации).

Классификация самозанятых лиц

Для удобства сведем все рассмотренные обстоятельства в таблицу:

Категория самозанятых лиц	Статус	Отчетность	Налогообложение	Страховые взносы
ИП, адвокаты, нотариусы, иные лица, занимающиеся частной практикой	Система налогообложения по выбору (общая, УСН, ЕНВД, ЕСХН или ПСН) с учетом установленных системой	Согласно выбранной системе налогообложения	Согласно выбранной системе налогообложения	Уплачивают сами в фиксированном размере согласно ст. 430 НК РФ (справка о размерах)

	ограничений			
Граждане, оказывающие услуги физлицам для личных, домашних, иных подобных нужд	ИП не становятся; для постановки на учет подается уведомление	Декларацию 3-НДФЛ можно не представлять, если нет иных доходов, подлежащих декларированию	Доходы, полученные в 2017-2019 годах, освобождаются от НДФЛ (п. 70 ст. 217 НК РФ)	Взносы не уплачиваются в 2017 - 2019 гг.
Плательщики налога на профессиональный доход	Спецрежим могут применять как физлица, так и ИП; для регистрации достаточно подать заявление через мобильное приложение	Налоговая декларация по налогу не представляется (ст. 13 Закона N 422-ФЗ)	4% - если доход получен от физлиц; 6% - если доход получен от ИП и юрлиц. Применяется налоговый вычет 10 000 руб.	Обязательные взносы не уплачиваются. Можно уплачивать добровольно.

*(1) Если у таких лиц есть наемные работники, то за них взносы уплачиваются по общим правилам, установленным для лиц, производящих выплаты физлицам (**пп. 1 п. 1 ст. 419** НК РФ).