

# Особенности исчисления и уплаты обязательных страховых взносов во внебюджетные фонды лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без привлечения наемного труда

## Features of Calculating and Paying Compulsory Insurance Contributions to Extra-Budgetary Funds by Persons Engaged in Business Activities Without the Involvement of Hired Labor

УДК 336.226.4

DOI: 10.12737/1998-0701-2020-42-49

**Д.Ю. Бобошко**, канд. экон. наук, доцент кафедры экономики, Национальный исследовательский технологический университет «МИСиС»

**e-mail:** dboboshko@gmail.com

**D.Yu. Boboshko**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Economics Department, National University of Science and Technology «MISIS»

**e-mail:** dboboshko@gmail.com

**Аннотация.** В статье рассмотрена система обязательного государственного страхования, виды страховых взносов во внебюджетные фонды Российской Федерации и особенности их уплаты предпринимателями, осуществляющими свою деятельность без привлечения наемного труда в статусе индивидуальных предпринимателей и самозанятых. Проанализированы порядок исчисления и уплаты обязательных страховых взносов индивидуальными предпринимателями «за себя». Рассмотрена целесообразность и порядок регистрации самозанятых в качестве страхователей в пенсионной системе Российской Федерации, для уплаты страховых взносов на добровольной основе в целях формирования будущей страховой пенсии.

**Ключевые слова:** взносы во внебюджетные фонды, индивидуальный предприниматель, самозанятый, уплата взносов «за себя», специальные налоговые режимы.

**Abstract.** The article deals with the system of mandatory state insurance, types of insurance premiums to non-budgetary funds of the Russian Federation and features of their payment by entrepreneurs who carry out their activities without employing employees in the status of individual entrepreneurs and self-employed. The procedure for calculating and paying mandatory insurance premiums by individual entrepreneurs «for themselves» is analyzed. The expediency and procedure of registration of self-employed persons as insurers in the pension system of the Russian Federation for payment of insurance premiums on a voluntary basis in order to form a future insurance pension is considered.

**Keywords:** contributions to extra-budgetary funds, individual entrepreneur, self-employed, payment of contributions «for themselves», special tax regimes.

### Введение

Обязательные страховые взносы — это неналоговые платежи, которые до 1 января 2019 г. были обязательны к уплате в Российской Федерации всеми организациями и индивидуальными предпринимателями. В 2019 г. появился новый специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», который не предполагает обязательной уплаты страховых взносов при осуществлении предпринимательской деятельности [18]. Этот режим стал доступен для так называемых самозанятых лиц, которые осуществляют определенные виды деятельности без привлечения на-

емного труда и чей доход не превышает 2,4 млн руб. в год. С 1 января 2019 г. этот специальный налоговый режим был введен в четырех субъектах Российской Федерации: Москве, Московской и Калужской областях и Республике Татарстан, но уже с 1 июля 2020 г. этот режим стал доступен для введения на всей территории страны (на конец августа 2020 г. его не ввели менее 10 субъектов, но и на этих территориях в скором времени этот режим должен стать доступным) [5, 8].

В связи с нововведением в налогообложении отдельных видов предпринимательской деятельности возникает необходимость анализа порядка исчисления и уплаты страховых

взносов во внебюджетные фонды, которые перестали быть обязательными для всех субъектов, осуществляющих профессиональную деятельность без привлечения наемного труда. Кроме того, в период пандемии 2020 г. были введены льготы по уплате этих взносов для отдельных субъектов предпринимательства, что также заслуживает отдельного внимания с точки зрения практики применения нововведений.

### **Виды страховых взносов во внебюджетные фонды Российской Федерации и их плательщики**

Страховые взносы в системе государственного страхования в РФ осуществляются плательщиками в следующие внебюджетные фонды:

- *Пенсионный фонд России (ПФР)* — взносы на обязательное пенсионное страхование;
- *Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС)* — взносы на обязательное медицинское страхование;
- *Фонд социального страхования (ФСС)* — на обязательное социальное страхование и в связи с материнством (из этих выплат оплачиваются больничные листы и декретные пособия), а также страховые взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Страховые взносы во внебюджетные фонды являются неналоговыми платежами, что принципиально отличает взносы от налогов, которые являются индивидуально безвозмездными. Безусловно, возмездность страховых платежей относительна, например, бесплатную медицинскую помощь и пенсию по достижению установленного возраста в России получают и неработающие граждане, за которых страховые взносы никогда не уплачивались. Тем не менее, целевое зачисление страховых взносов во внебюджетные фонды принципиально отличает их от налогов [14].

Рассматриваемые страховые взносы до 2009 г. являлись составной частью единого социального налога (ЕСН). В 2009 г. был принят Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ, в котором с 2010 г. был установлен переход к уплате страховых взносов в три государственных внебюджетных фонда, упомянутые

выше. Следует отметить, что в 2017 г. администрирование уплаты страховых взносов вновь было передано налоговым органам. При этом уплачиваемые страховые взносы по-прежнему формируют средства соответствующих фондов, ставки взносов устанавливаются дифференцированно в зависимости от назначения уплаты: пенсионное обеспечение, медицинское или социальное страхование.

В какие фонды и в каком размере уплачиваются взносы во внебюджетные фонды зависит от ряда факторов и прежде всего от категории плательщиков, которые делятся на две большие группы (ст. 419 НК РФ) [9]:

1) плательщики, которые производят выплаты физическим лицам и другие вознаграждения (данная категория плательщиков взносов в данной статье не рассматривается), а именно:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- физические лица, не значащиеся индивидуальными предпринимателями;

2) плательщики, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам: индивидуальные предприниматели, адвокаты, медиаторы, нотариусы, занимающиеся частной практикой, арбитражные управляющие, оценщики, патентные поверенные и иные лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. Данная категория плательщиков уплачивает взносы «за себя» (данного термина нет в законодательстве, однако на практике он имеет широкое применение). При наличии наемных работников перечисленные выше лица одновременно будут уплачивать взносы по двум основаниям: «за себя» и с выплат физическим лицам.

Далее мы будем говорить только о плательщиках, уплачивающих взносы «за себя» при осуществлении предпринимательской деятельности без привлечения наемного труда; в этом случае также необходимо разделить плательщиков на две подгруппы:

- плательщики, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, полный перечень которых указан в п.2, ст. 419 НК РФ (индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, оценщики и т.д.);

- лица, применяющие налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Такое деление стало необходимым с 1 января 2019 г., когда начал действовать новый налоговый режим «Налог на профессиональный доход». Ранее все категории плательщиков, относящиеся ко второй группе, обязаны были уплачивать страховые взносы на пенсионное и медицинское страхование. С 2019 г. была выведена категория самозанятых, которая освобождена от обязанности уплачивать какие-либо страховые взносы, но может делать это добровольно.

**Обязательные взносы во внебюджетные фонды, уплачиваемые «за себя» плательщиками, не производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам**

Уплата обязательных страховых взносов «за себя», как уже было сказано выше, предполагает уплату взносов на обязательное пенсионное и медицинское страхование. Взносы на социальное страхование субъектами предпринимательства, обязанными уплачивать взносы «за себя», могут уплачиваться добровольно в Фонд социального страхования Российской Федерации. Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, члены крестьянских (фермерских) хозяйств и семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера добровольно вступившие в правоотношения по обязательному социальному страхованию, становятся застрахованными лицами, и у них появляется гарантированное право на получение пособий по временной нетрудоспособности и в связи с материнством [6].

Обязательные взносы уплачиваются «за себя» в ПФР и ФФОМС в следующих размерах:

- два платежа в фиксированном размере в ПФР и ФФОМС (суммы платежей ежегодно индексируются) при наличии доходов от 0 до 300 000 руб. (табл. 1);

- 1% в ПФР с доходов, превышающих 300 000 руб., при этом сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за год не может быть более восьмикратного фиксированного размера страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, который установлен для данного года [9].

Важно, что фиксированная сумма взносов уплачивается даже в том случае, если зарегистрированный плательщик деятельность не ведет и его доход равен нулю. Прекращение уплаты обязательных страховых взносов наступает в момент снятия с учета ИП (адвоката, нотариуса, модератора и прочих лиц, обязанных уплачивать страховые взносы за себя).

**Пример расчета**

*Индивидуальный предприниматель получил в 2020 г. доход 3 800 000 руб., зарегистрирован в качестве ИП он был в 2017 г. Рассчитаем сумму страховых взносов, уплачиваемых индивидуальным предпринимателем «за себя», за 2020 г. в ПФР и ФФОМС. Расчет ведем за весь год.*

*Фиксированные взносы составят:*

- в ПФР 32 448 руб.

- в ФФОМС 8426 руб.

*Платежи в фиксированном размере должны быть сделаны до 31.12.2020.*

*С суммы дохода, превышающей 300 000 руб. предприниматель уплатит 1% в ПФР:*

- $(3\,800\,000 - 300\,000) \times 0,01 = 35\,000$  руб.

- Срок данного платежа — 1 июля 2021 г.

Таблица 1

**Суммы фиксированных платежей обязательных страховых взносов, уплачиваемых «за себя»**

Наименование внебюджетного фонда	Суммы фиксированных платежей обязательных страховых взносов, уплачиваемых «за себя», руб.		
	2018	2019	2020
ПФР	26 545	29 354	32 448
ФФОМС	5840	6884	8426
Итого фиксированных платежей во внебюджетные фонды за год	32 385	36 238	40 874



*Суммарные взносы индивидуального предпринимателя, уплачиваемые «за себя», за 2020 г. составят:*

$$32\,448 + 8\,426 + 35\,000 = 75\,874 \text{ руб.}$$

*В зависимости от применяемого налогового режима данная сумма может уменьшать другие налоги, уплачиваемые индивидуальным предпринимателем.*

Особый порядок уплаты обязательных страховых взносов установлен для глав крестьянских (фермерских) хозяйств (КФХ), которые уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование за себя и за каждого члена крестьянского (фермерского) хозяйства, при этом глава КФХ уплачивает взносы как индивидуальный предприниматель, даже если хозяйство зарегистрировано как юрлицо. Размер страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в целом по КФХ определяется как произведение фиксированного размера взносов (аналогично составляющего 26 545 рублей за 2018 г., 29 354 рубля за 2019 г., 32 448 рублей за 2020 г.), и количества всех членов крестьянского (фермерского) хозяйства, включая главу КФХ. Аналогично рассчитываются взносы в ФФОМС, уплачиваемые крестьянским (фермерским) хозяйством. Взимание 1% от суммы дохода, превышающего 300 000 руб., для участников КФХ не предусмотрено.

Если плательщик, уплачивающий взносы «за себя» (индивидуальный предприниматель, глава КФХ, адвокат и т.п.), начинает осуществлять предпринимательскую либо иную профессиональную деятельность не с начала расчетного периода, фиксированный размер страховых взносов, подлежащих уплате им за этот расчетный период, определяется пропорционально количеству календарных месяцев, начиная с календарного месяца начала деятельности. За неполный месяц деятельности фиксированный размер страховых взносов определяется пропорционально количеству календарных дней этого месяца.

Для плательщиков взносов «за себя» предусмотрено освобождение от уплаты страховых взносов за периоды:

- прохождения ими военной службы по призыву;

- ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет;

- ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет;

- проживания супругов военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, вместе с супругами в местностях, где они не могли трудиться в связи с отсутствием возможности трудоустройства;

- проживания за границей супругов работников, направленных, в частности, в дипломатические представительства и консульские учреждения Российской Федерации, международные организации, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации;

- за периоды, в которых приостановлен статус адвоката, и в течение которых ими не осуществлялась соответствующая деятельность.

В случае необоснованной неуплаты (либо неполной уплаты) страховых взносов плательщиками, обязанными уплачивать страховые взносы «за себя» в установленный срок (31 декабря текущего календарного года — для фиксированного платежа и 1 июля года, следующего за расчетным — для 1% с сумм дохода свыше 300 000 рублей) налоговый орган в установленном порядке рассчитывает сумму страховых взносов, подлежащую уплате за расчетный период такими плательщиками. Напомним, это касается взносов в ФФОМС и ПФР. Взносы на социальное страхование плательщики, о которых здесь идет речь, могут осуществлять добровольно [6].

Размер страховых взносов, добровольно уплачиваемых в ФСС, определяется исходя из стоимости страхового года, которая рассчитывается как произведение тарифа, равного 2,9% и минимального размера оплаты труда (на 1 января 2020 г. это 12 130,00 руб.). Для приобретения права на получение пособий в 2021 г. необходимо уплатить до 31 декабря 2020 г. сумму:

$$12\,130,00 \times 0,029 = 4221,24 \text{ руб.}$$

Размер пособий, которые будут выплачиваться добровольно застрахованному лицу, также зависит от величины минимального

размера оплаты труда на момент начала болезни, отпуска по беременности и родам или отпуска по уходу за ребенком.

Размер пособия по временной нетрудоспособности зависит от продолжительности страхового стажа:

- при страховом стаже 8 и более лет — в размере 100% среднего заработка;
- при страховом стаже от 5 до 8 лет — в размере 80% среднего заработка;
- при страховом стаже менее 5 лет — в размере 60% среднего заработка.

Пособие по беременности и родам выплачивается застрахованной женщине суммарно за весь период «декретного» отпуска (140 календарных дней — 70 дней до родов и 70 — после, при осложненных родах — 156 дней, при многоплодной беременности — 194 дня) в размере 100% среднего заработка.

Кроме этого, застрахованные женщины имеют право на получение:

- единовременного пособия — женщинами, вставшими на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
- единовременного пособия при рождении ребенка;
- ежемесячного пособия по уходу за ребенком до достижения им полутора лет.

Для добровольной уплаты страховых взносов необходимо подать в региональное отделение Фонда социального страхования Российской Федерации в форме электронного документа через единый портал государственных и муниципальных услуг ([www.gosuslugi.ru](http://www.gosuslugi.ru)), многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг заявление, форму которого можно найти на сайте ФСС в разделе «Плательщикам страховых взносов». Для получения пособий также нужно предоставить в ФСС документы, подтверждающие право на их получение.

#### **Уплата страховых взносов лицами, применяющими налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятыми)**

Термин самозанятые не имеет законодательного установленного определения. Самозанятыми с 1 января 2019 г. устойчиво называют предпринимателей, которые начали применять новый специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход». Применение данного

налогового режима началось в формате эксперимента в четырех субъектах Российской Федерации: Москве, Московской области, Калужской области и республике Татарстан [1]. С 1 января 2020 переход на уплату НПД стал возможен уже в 23 субъектах РФ, а с 1 июля 2020 г. данный специальный режим налогообложения стал применяться практически на всей территории страны. До 2019 г. было несколько попыток привлечь самозанятых предпринимателей к уплате налогов с доходов от профессиональной деятельности, но в конечном итоге самым удачным подходом стало введение нового специального налогового режима, применение которого полностью основано на использовании мобильного приложения, не предполагает визитов в налоговую инспекцию и другие государственные учреждения.

Уплата налога на профессиональный доход не предполагает уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды самозанятыми в обязательном порядке. Единственным обязательным платежом для самозанятых является собственно налог на профессиональный доход (НПД), ставка которого составляет 4% для самозанятых, оказывающих услуги физическим лицам, и 6% для самозанятых, работающих с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами. Что касается государственного страхования самозанятых (социального, медицинского и пенсионного), то оно осуществляется в следующем порядке:

- самозанятые являются участниками системы обязательного медицинского страхования и могут получать бесплатную медицинскую помощь (напомним, что медицинское страхование в Российской Федерации является всеобщим, застрахованными лицами признаются в том числе и неработающие граждане) [19];
- самозанятые могут производить уплату взносов на пенсионное страхование в добровольном порядке [17];
- социальное страхование через добровольную уплату взносов в Фонд социального страхования для самозанятых не предусмотрено [6].

Рассмотрим порядок уплаты взносов в ПФР самозанятыми, который с марта 2020 г. осуществляется через приложение «Мой налог» [16]. Уплачивать взносы в ПФР можно двумя способами: единовременным платежом, пере-



числив сразу всю сумму за год, или уплачивать небольшие суммы периодически в течение года. При уплате страховых взносов суммарно за год в размере фиксированного платежа, который установлен для ИП, уплачивающих взносы в ПФР за себя (в 2020 г. это 32 448 рублей за полный календарный год) в страховой стаж самозанятого засчитывается один год. При начале деятельности в середине года размер стоимости страхового года рассчитывается с даты регистрации самозанятого в ПФР в качестве страхователя при выполнении условия нахождения на учете до конца года. В случае уплаты страховых взносов ниже фиксированной суммы в стаж будет засчитан период, пропорциональный сделанному платежу.

Для чего же нужно уплачивать взносы в Пенсионный фонд самозанятым. С 1 января 2015 г. продолжительность страхового стажа, необходимого для приобретения права на пенсию по старости, была увеличена с 5 до 15 лет. Страховой стаж — это периоды работы гражданина, в течение которых за него начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд, в него также входят так называемые «нестраховые» периоды: отпуск по уходу за ребенком до 1,5 лет, получение пособия по безработице, уход неработающего трудоспособного гражданина за инвалидом I группы и др. Ранее для определения пенсионных прав граждан применялось понятие общей трудовой стаж — это суммарная продолжительность трудовой и иной общественно-полезной деятельности. Общий трудовой стаж учитывается при проведении оценки пенсионных прав граждан, имеющих периоды работы до 1 января 2002 г., от его продолжительности зависел размер пенсии по состоянию на 1 января 2002 г., после этой даты пенсия зависит только от уплаченных страховых взносов.

С 2015 г. на размер пенсионных выплат влияют как страховой стаж, так и сумма уплаченных страховых взносов. Каждый год трудовой деятельности оценивается в индивидуальных пенсионных коэффициентах, или баллах. Сумма этих коэффициентов и составит пенсионный капитал, который при выходе гражданина на пенсию переведут в денежный эквивалент [20].

Чтобы начать отчислять взносы, самозанятому достаточно подать заявление через

приложение «Мой налог», через которое осуществляется уплата НПД. Такая функция стала доступна с марта 2020 г. [4]. Личное посещение ПФР для регистрации в Пенсионном фонде России в качестве страхователей, что является необходимым условием при уплате добровольных взносов, теперь также не требуется [13]. Зарегистрироваться в качестве страхователя можно через приложение «Мой налог». До марта 2020 г. самозанятые лично или по почте подавали заявление о регистрации в Пенсионном фонде, а сами платежи совершали по реквизитам через банк. После регистрации в ПФР через приложение самозанятый получает доступ к информации о сумме взносов для уплаты в текущем году (стоимость страхового года), сведениям об учтенных платежах в Пенсионном фонде и размере стажа, который будет отражен на лицевом счете по окончании года.

Отметим еще раз, что наличие статуса индивидуального предпринимателя предполагает уплату фиксированной части обязательных взносов с момента регистрации до снятия с учета в фиксированном размере даже при отсутствии ведения деятельности, в то время как самозанятые делают это в добровольном порядке и в суммах, которые определяют самостоятельно.

#### **Уплата взносов отдельными категориями предпринимателей в 2020 г., занятых в отраслях, признанных пострадавшими от пандемии**

Последствия пандемии для российского предпринимательства стали наиболее тяжелыми, так по данным Росстата доля предпринимательских доходов в структуре всех денежных доходов населения России во втором квартале 2020 г. снизилась до 3,5%, что является самым низким квартальным значением показателя с 2000 г. Для сравнения, в первом квартале текущего года на предпринимательские доходы приходилось 5,9% доходов россиян [12].

Одной из мер государственной поддержки индивидуальных предпринимателей стало снижение фиксированной части обязательных страховых взносов на пенсионное страхование. Эта льгота стала доступна для ИП, занятых в наиболее пострадавших от коронавируса отраслях [10], перечень которых был утверж-

ден постановлением Правительства РФ в апреле 2020 г. на текущий момент последние дополнения внесены 26 июня 2020 г. Для них страховые взносы за 2020 г. на обязательное пенсионное обеспечение в фиксированном размере, уплачиваемые за себя, снижены с 32 448 до 20 318 руб. Данное положение закреплено в п. 1.1. статьи 430 НК РФ, который введен Федеральным законом от 08.06.2020 № 172-ФЗ. При этом уплата страховых взносов на обязательное медицинское страхование в сумме 8426 руб. остается неизменной. Взносы в размере 1% в ПФР с суммы дохода, превышающего 300 000 руб., также не льготируются и подлежат уплате в полном объеме [11].???

Как уже отмечалось выше, сумма фиксированных взносов на обязательное пенсионное страхование используется для расчета страхового стажа самозанятых, которые добровольно являются участниками системы государственного пенсионного страхования и уплачивают взносы за себя. Разъяснений о том, будет ли скорректирована стоимость страхового года для самозанятых при добровольной уплате страховых взносов в Пенсионный фонд России в 2020 г. на данный момент нет. В период пандемии самозанятым были предоставлены дополнительные меры поддержки: в полном объеме возвращен НПД, уплаченный за 2019 г., и предоставлен дополнительный налоговый капитал в 2020 г. в размере минимального размера оплаты труда, который может быть использован для оплаты налога на профессиональный доход в 2020 г. [3].

### Заключение

Порядок уплаты страховых взносов «за себя» в конечном итоге зависит от выбранного налогового режима, который применяет предприниматель, осуществляющий предпринимательскую деятельность без привлечения наемного труда. Так, применение общей системы налогообложения либо любого специального режима, доступного ИП (кроме режима «Налог

на профессиональный доход»), предполагает регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя и уплату страховых взносов на обязательное пенсионное обеспечение и обязательное медицинское страхование. Статус ИП позволяет зарегистрироваться в ФСС и добровольно уплачивать взносы на социальное страхование с последующим получением от государства пособий по нетрудоспособности и в связи с материнством.

Едиственный налоговый режим, который не предполагает обязательной уплаты взносов во внебюджетные фонды — это «Налог на профессиональный доход», который не требует статуса ИП и применяется самозанятыми. Самозанятые являются застрахованными в системе обязательного медицинского страхования [15], могут добровольно уплачивать взносы на обязательное пенсионное страхование, но для них не предусмотрена возможность регистрации в Фонде социального страхования Российской Федерации в качестве страхователей, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному социальному страхованию, т.е. они не могут добровольно уплачивать взносы в ФСС и получать от государства пособия на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Выбирая способ ведения предпринимательской деятельности, необходимо учитывать права и обязанности по взаимодействию с системой государственного страхования. Учитывать размер взносов во внебюджетные фонды и их влияние на уплату других налогов, например, на полную сумму уплаченных в отчетном периоде взносов можно уменьшить единый налог при применении упрощенной системы налогообложения, но взносы не уменьшают стоимость патента [2]. Немаловажным также является знание и способность воспользоваться дополнительными возможностями по организации собственно социального страхования и пенсионного обеспечения в будущем.

### Литература

1. Бобошко Д.Ю. Анализ перспектив применения специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» // *Налоги-журнал*. — 2019. — № 5. — С. 26–29.
2. Бобошко Д.Ю. Налог на профессиональный доход или патент: сравнительный анализ двух специальных налоговых режимов для самозанятых // *Аудитор*. — 2019. — Т. 5. — № 8. — С. 51–60.



3. В ФНС рассказали, как самозанятым вернуть налог на профессиональный доход [Электронный ресурс] // РИА новости. — URL: <https://ria.ru/20200519/1571698910.html> (дата обращения: 04.08.2020).
4. Вошли в приложение. Самозанятым упростили отчисление взносов в Пенсионный фонд [Электронный ресурс] // Российская газета. — URL: <https://rg.ru/2020/03/23/samozaniatym-uprostili-otchislenie-vznosov-v-pensionnyj-fond.html> (дата обращения: 04.08.2020)
5. Госдума приняла закон о праве регионов самостоятельно вводить налог на самозанятых [Электронный ресурс] // Коммерсант. <https://www.kommersant.ru/doc/4309257> (дата обращения: 04.08.2020).
6. Добровольное страхование в Фонде социального страхования РФ [Электронный ресурс] // Сайт Фонда социального страхования РФ <https://r29.fss.ru/info/> (дата обращения: 04.08.2020).
7. Меры поддержки самозанятых [Электронный ресурс] // Сайт ФНС России. — URL: <https://npd.nalog.ru/> (дата обращения: 04.08.2020).
8. Налог на профессиональный доход. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] <https://npd.nalog.ru/> (дата обращения 04.08.2020).
9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 06.06.2019) [Электронный ресурс] // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/625f7f7ad302ab285fe87457521eb265c7dbee3c/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/625f7f7ad302ab285fe87457521eb265c7dbee3c/) (дата обращения: 04.08.2020).
10. Перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции [Электронный ресурс] // Доступ из справ.-правовой системы «Гарант». — URL: [https://base.garant.ru/73846630/#block\\_1000](https://base.garant.ru/73846630/#block_1000) (дата обращения: 30.07.2020).
11. Письмо УФНС России по г. Москве от 9 июля 2020 г. № 27-18/106601@ «О рассмотрении интернет-обращения».
12. Предпринимательские доходы россиян упали до минимума за 20 лет [Электронный ресурс] // РБК. — URL: <https://www.rbc.ru/economics/03/08/2020/5f23d56a9a7947c85ff90bb6> (дата обращения: 04.08.2020).
13. Самозанятые могут платить взносы на пенсию через мобильное приложение «Мой налог» [Электронный ресурс] // Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации. — URL: <http://www.pfrf.ru/press-center/~2020/03/23/202150> (дата обращения: 04.08.2020).
14. Сидорова Е.Ю., Бобошко Д.Ю. Налоги и налогообложение: учебник. — М.: ИНФРА-М, 2019. — 235 с.
15. Система ОМС в РФ [Электронный ресурс] // Сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ. — URL: <http://www.ffoms.gov.ru/system-oms/> (дата обращения: 04.08.2020).
16. Станьте самозанятым со Сбербанком [Электронный ресурс] // ПАО «Сбербанк». — URL: <https://www.sberbank.ru/ru/svoedelo> (дата обращения: 04.08.2020).
17. Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ (ред. от 01.10.2019) «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34419/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34419/) (дата обращения: 04.08.2020).
18. Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)» [Электронный ресурс] // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». — URL: <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/55771.html/> (дата обращения: 04.08.2020).
19. Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. от 24.04.2020) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_107289/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_107289/) (дата обращения: 04.08.2020).
20. Чем отличается страховой стаж от трудового [Электронный ресурс] // Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации. — URL: <http://www.pfrf.ru/branches/tomsk/news~2014/08/18/68740> (дата обращения: 04.08.2020).