

УДК 336.22

М. В. Гренадерова

ФГАОУ ВО «Северо-восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова»,
Якутск, e-mail: ar_ma@inbox.ru

А. К. Прокофьева

ФГАОУ ВО «Северо-восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова»,
Якутск, e-mail: prokofeva_sashka@list.ru

НАЛОГИ ДЛЯ САМОЗАНЯТЫХ ЛИЦ: РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Ключевые слова: экономика, налоги, налоговая система, налог на самозанятых, самозанятость, налогообложение, риски, налоговые риски, экономические отношения.

Актуальность исследования данной темы определяется тем, что в настоящее время проходит сложный этап преобразование самозанятости в экономике Российской Федерации. В условиях пандемии данный вопрос все больше обсуждается на уровне глав регионов России, поскольку экономика России столкнулась с нехваткой средств для поддержания экономики, граждан России в условиях чрезвычайной ситуации. На данный момент выход самозанятых лиц из теневой экономики является проблемным. В то же время недостаточно проработаны теоретические, методические и практические подходы к обоснованию налогообложения данной сферы. В статье сделана попытка анализа специфики развития институтов и экономических отношений самозанятости, а также выявлены особенности налогового законодательства Российской Федерации, которая позволяет влиять на «встраивание» самозанятости в налоговое поле; обобщены риски, обусловленные взаимосвязанными процессами выхода «из тени» самозанятых граждан и преобразование в этой сфере; систематизирована самозанятость по различным классификационным признакам. На данной основе разработаны предложения по налогообложению и преобразованному обеспечению самозанятости в Российской Федерации, что позволит, с одной стороны, узаконить предпринимательскую деятельность самозанятых граждан, снизить риски всех участников данных экономических и правовых отношений и обеспечат, с другой стороны, рост доходов как населения, так и государства.

М. V. Grenaderova

Ammosov North-Eastern Federal University, Yakutsk, e-mail: ar_ma@inbox.ru

A. K. Prokofeva

Ammosov North-Eastern Federal University, Yakutsk, e-mail: prokofeva_sashka@list.ru

TAXES FOR SELF-EMPLOYED PERSONS: RUSSIAN AND FOREIGN EXPERIENCE

Keywords: economy, taxes, tax system, self-employed tax, self-employment, taxation, risks, tax risks, economic relations.

The relevance of the study of this topic is determined by the fact that at present a difficult stage is undergoing the transformation of self-employment in the economy of the Russian Federation. In a pandemic, this issue is increasingly being discussed at the level of the heads of regions of Russia, since the Russian economy has faced a shortage of funds to support the economy and Russian citizens in an emergency. At the moment, the exit of self-employed people from the shadow economy is problematic. At the same time, theoretical, methodological and practical approaches to the substantiation of taxation in this area are not well developed. The article makes an attempt to analyze the specifics of the development of institutions and economic relations of self-employment, and also reveals the peculiarities of the tax legislation of the Russian Federation, which allows you to influence the «integration» of self-employment in the tax field; risks are summarized due to the interconnected processes of «leaving the shadow» of self-employed citizens and transformation in this area; self-employment according to various classification criteria is systematized. On this basis, proposals have been developed for taxation and transformed self-employment in the Russian Federation, which will allow, on the one hand, to legitimize the entrepreneurial activities of self-employed citizens, reduce the risks of all participants in these economic and legal relations, and, on the other hand, will increase the income of both the population and the state.

Введение

О величине Российской теневой экономики уже довольно давно ведутся дис-

куссии и постоянно приводятся совершенно разные оценки. В докладе, представленном в июне Ассоциаций серти-

фицированных предпринимателей, ее размеры оценили в 33 триллиона рублей. Данный показатель ставит страну на почетное четвертое место в мире. По другим данным показатели несколько ниже, однако все равно проблема остается довольно ощутимой. При этом большую долю составляет бесконтрольная деятельность без регистрации и уплаты налогов. Большинство граждан не желают легализовать свою деятельность, так как они не могут или не готовы платить налоговые отчисления со своего дохода и приобретать патент. Также многие опасаются, что после легализации правительство может ужесточить законодательство в отношении к ним.

Цель исследования

В статье сделана попытка анализа специфики развития институтов и экономических отношений самозанятости, а также выявлены особенности налогового законодательства Российской Федерации, которая позволяет влиять на «встраивание» самозанятости в налоговое поле; обобщены риски, обусловленные взаимосвязанными процессами выхода «из тени» самозанятых граждан и преобразование в этой сфере; систематизирована самозанятость по различным классификационным признакам.

Материал и методы исследования

Для исследования использовались общедоступные сведения о состоянии экономики в Российской Федерации, нормативно-правовые акты в области налогообложения. Методологической основой исследования явились такие методы научного познания, как: общенаучные методы, методы сравнения, абстрагирования, индукции, дедукции, статистические методы исследования и другие.

Результаты исследования и их обсуждение

15 ноября 2018 года в Государственной Думе в третьем чтении был одобрен пакет законов о введении специального льготного налогового режима для самозанятого населения. 23 ноября 2018г. закон был одобрен Советом Федерации, а 27 ноября подписан президентом Российской Федерации. С 1 января 2019 года

вступил в силу новый Федеральный закон № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» коснется не только Москвы и московской области, Калужской и республика Татарстан». Данный эксперимент продлится 10 лет. С 1 января по 31 декабря 2028 года. [1]

Достоинства и недостатки данного закона:

Достоинства:

– Юридический статус самозанятого работника равен статусу ИП, вследствие чего он также может проводить рекламную кампанию в социальных сетях с помощью рекламы и ряда других маркетинговых решений (см. Бесплатные инструменты интернет-маркетинга). При этом данные действия не будут считаться незаконной предпринимательской деятельностью;

– Требуется внесения только минимальных налоговых отчислений, что должно оказывать содействие самозанятости граждан. При этом с принятием специального патента, в его общую стоимость будут входить налоговые отчисления в региональный бюджет в пенсионный фонд и в фонд медицинского страхования;

– В случае если условия работы предоставляют довольно много свободного времени и при этом рост финансовых перспектив отсутствует то самозанятость станет отличным подспорьем. Так наладив процесс можно будет делать гораздо больший объем работы и брать больше дополнительных заказов увеличивая свои доходы;

– Самозанятый гражданин только по собственному желанию может работать сверхурочно или в невыгодное для себя время. Также не возникает дополнительных проблем с отпуском, ведь только сам работник решает сколько и как долго ему работать.

Недостатки:

– В настоящий момент в законодательстве нет четких положений, регламентирующих незаконную предпринимательскую деятельность. Поэтому остаются довольно высокие риски получения штрафа, а отстаивание своих прав займет довольно много времени и усилий;

– Такая сфера деятельности часто несет за собой риски, связанные с оплатой труда. Так как далеко не все клиенты честны и способны беспрепятственно расставаться со своими деньгами. Поэтому потребуются дополнительное время на выяснение отношений;

– Все налоговые и страховые отчисления придется оплачивать самостоятельно по крайней мере до того, как будет принят специальный патент для частных лиц. Однако в законодательстве в данный момент существует довольно много нюансов, которые иногда противоречивы что значительно усложняют ведение деятельности;

– Самозанятые граждане полностью сами отвечают за состояние своего здоровья и безопасности во время осуществления своих обязанностей.

Исходя из этого, «самозанятых» граждан можно определить как лиц, у которых нет работодателя и наемных работников, но которые получают доход от своей личной трудовой деятельности. Налогоплательщиками налога на профессиональный доход признаются физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, перешедшие на специальный налоговый режим (ст. 4 ФЗ).

Федеральным законом устанавливается закрытый круг лиц, которые не вправе применять специальный налоговый режим, среди которых, к примеру, указаны: 1) лица, осуществляющие реализацию подакцизных товаров; 2) лица, осуществляющие перепродажу товаров; 3) лица, занимающиеся добычей и (или) реализацией полезных ископаемых; 4) лица, имеющие работников, с которыми они состоят в трудовых отношениях; и, что особенно важно, 5) налогоплательщики, у которых доходы, учитываемые при определении налоговой базы, превысили в текущем календарном году 2,4 миллиона рублей. Объектом налогообложения признаются доходы от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) (ст. 6 ФЗ). Среди доходов, которые не признаются объектом налогообложения, можно перечислить доходы, получаемые в рамках трудовых отношений; доходы от продажи недвижимого имущества, транспортных средств; доход от передачи иму-

щественных прав на недвижимое имущество; доходы в натуральной форме и доходы от адвокатской деятельности. Налоговой базой признается денежное выражение дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), являющегося объектом налогообложения. Налоговая база определяется отдельно по видам доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки (ст. 8 ФЗ). Налоговым периодом признается календарный месяц. Налоговая декларация по названному налогу не представляется. В соответствии с законом, для тех самозанятых, кто оказывает услуги или продает товары физическим лицам, налоговая ставка составит 4%, а для тех, кто оказывает услуги юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям, – 6%² (ст. 10 ФЗ). Уплата налогов будет осуществляться по упрощенной процедуре – для регистрации нужно будет скачать мобильное приложение Федеральной налоговой службы «Мой налог». Отчисление налога необходимо делать ежемесячно не позднее 25-го числа. В законе прописано, что средства будут зачисляться в региональный бюджет по месту осуществления деятельности. Таким образом, целью закона является предоставление возможности выйти из «серой зоны» именно тем людям, которые никак не зарегистрированы. Более того, в законе указано, что не могут вноситься никакие изменения, ухудшающие положения плательщика, ни с точки зрения ставки, ни с точки зрения дохода. Важно отметить, что точное количество самозанятых граждан в России на данный момент назвать крайне сложно. Разные источники расходятся в оценке, а данная цифра доходит до 27 млн человек. В данном контексте важно указать, что возможно государству стоит в первую очередь смотреть на самозанятых граждан не как на источник пополнения бюджета, а как на источник будущего роста экономики.

Данная проблема характерна и для других стран, так как большое количество населения являются фрилансерами или оказывают другие услуги, не облагаемые налогами. Поэтому правительства многих стран разрабатывают законопроекты регулирующие

данную деятельность. Проанализировав новеллу российского налогового законодательства, стоит обратиться к опыту иностранных государств в данной сфере. В качестве примеров выбраны две страны, чьи подходы имеют как схожие, так и различные с российским налоговым режимом черты. [3]

1. Республика Беларусь. В Белоруссии существует список видов деятельности, которыми граждане смогут заниматься без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Он установлен Указом Президента Республики Беларусь от 19.09.2017 № 337 «О регулировании деятельности физических лиц». Граждане, которые будут заниматься этими типами деятельности, будут делать это по заявительному принципу и уплачивать так называемый единый налог. В список видов такой деятельности входят, например: 1) реализация на торговых местах на рынках ряда продукции; 2) реализация котят и щенков при условии содержания домашнего животного; 3) предоставление принадлежащих на праве собственности физическому лицу иным физическим лицам жилых помещений, садовых домиков, дач для краткосрочного проживания; 4) осуществление по заказам граждан определенных видов работ. Физические лица вправе осуществлять перечисленные виды деятельности без регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей, при соблюдении одновременно следующих условий: самостоятельное осуществление такой деятельности физическим лицом. Соответственно, если физическое лицо изъявит желание привлекать наемных работников, то необходимо зарегистрироваться в качестве субъекта хозяйствования; деятельность должна осуществляться в интересах потребителей; уплата единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц в порядке (Предусмотренном главой 35 Налогового кодекса). Расчет суммы единого налога производится по следующей формуле: Размер налога = Ставка налога за месяц × Налоговая база. Ставки единого налога устанавливаются муниципальными образованиями. Так, к примеру, Минский городской совет депутатов также установил ставки единого

налога для выпечки и продажи тортов в размере 20 рублей, за сдачу квартир – 116 рублей за каждое сдаваемое помещение, если оно не более двух комнат, за сдачу в аренду многокомнатных помещений налог составит 145 рублей. Налоговая база единого налога определяется исходя из осуществляемых видов деятельности и (или) количества торговых мест, иных установленных местными исполнительными и распорядительными органами мест для осуществления торговли.

2. Соединенные Штаты Америки Закон для самозанятых в США (англ. – Self-Employment Tax) – налог, состоящий из налога в фонд социального обеспечения (Social Security Tax) и налога, уплачиваемого в фонд программы Medicare¹², которые взимаются с дохода физических лиц, которые работают на себя. Закреплен Федеральным законом о страховых взносах 1935 года (англ. – Federal Insurance Contribution Act). [4]

Налогоплательщиками являются:

– Физические лица, чей чистый доход от самозанятости составляет 400 и более долларов,

– Физические лица, которые имеют доход от работы в церкви в размере 108 долларов 28 центов и более.

Налогоплательщик сам высчитывает размер налога, подлежащего уплате, заполняя специальную форму. Ставка по налогу на самозанятость – 15.3%. Она состоит из двух частей: 12.4% на социальное обеспечение (страхование пожилых людей, пострадавших в несчастных случаях и инвалидов) и 2.9% на Medicare (больничное страхование).

На 2018 год с чистого совокупного дохода (в который включается зарплата, чаевые и чистый доход), не превышающего \$128,400, взыскивается часть на социальное обеспечение, сам налог на социальное обеспечение и налог на пенсионные пособия работников железнодорожного транспорта. Более того, максимальный размер суммы налога на социальное обеспечение (первые 12.4%) в 2018 году не может превышать \$15,921.

Таким образом, к примеру, если в 2018 году самозанятое физическое лицо заработало \$128,400, оно должно будет заплатить \$19,645.20 (= \$128,400 × 0.153).

Программа бесплатной медицинской помощи для людей 65 лет и старше, инвалидов и людей с постоянной почечной недостаточностью, требующей диализа или трансплантации. На первый взгляд, ставка данного налога слишком высока, но стоит иметь в виду, что она применяется к чистому доходу, а значит самозанятое физическое лицо вправе сначала применить все доступные налоговые вычеты, а потом уже уплачивать сам налог, тем самым серьезно уменьшая сумму, подлежащую уплате.

Выводы

Таким образом, в ходе проведенного анализа можно увидеть как схожие, так и отличительные черты правового регулирования деятельности самозанятых в России, Белоруссии и США. Во-первых, в представленных странах существует разное законодательное закрепление данного института: в России,

как и в США, был принят отдельный Федеральный закон, но также были внесены изменения в Налоговый кодекс, в Белоруссии был издан Указ Президента и внесены соответствующие поправки в Налоговый кодекс. Во-вторых, в названных странах различается круг тех видов деятельности, которые относят физическое лицо к числу самозанятых. В-третьих, нельзя не отметить разный характер уплаты налога: в России в силу льготного налогового режима налог платится добровольно, в Белоруссии и США – это налоговая обязанность. В любом случае, наличие данного института налогового права в других странах дает нам возможность использовать позитивный опыт зарубежных государств, а также максимально грамотно реализовать собственную модель налогообложения самозанятых граждан не только для целей пополнения бюджета, но и для развития российской экономики в целом.

Библиографический список

1. Федеральный закон № 422-ФЗ от 27.11.2018 «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)» от 27.11.2018 № 422-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977/ (дата обращения: 10.03.2020).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 15.03.2020).
3. Аткинсон Э.Б., Стиглиц Дж.Э. Лекции по экономической теории государственного сектора: Учебник / Пер. с англ. под ред. Л.Л. Любимова. М.: Аспект Пресс, 1995. 832 с.
4. Бондаренко В.А. Развитие самозанятости в странах Европейского Союза и США. [Электронный ресурс] URL: http://www.giac.ru/content/document_r_A4F92072-2395-4116-96E5-EE76169118C7.html (дата обращения: 10.03.2020).
5. Грабова О.Н. Эволюционно-институциональная теория динамики экономических отношений. Кострома: КГУ им. Н.А. Некрасова, 2007, 327с.
6. Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. М.: Эксмо, 2007.
7. Олсон М. Логика коллективных действий. Общественные блага и теория групп. М.: Фонд экономической инициативы, 1995.
8. Пансков В.Г. Прогрессивная или пропорциональная шкала налогообложения: что справедливее и эффективнее // Экономика. Налоги. Право. 2017. № 2. С. 105–112.
9. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. М.: Эксмо, 2007.