

УДК 336.221

М. М. Залалтдинов, Г. П. Захарова, Р. Р. Камалутдинова, А. Р. Нуреева

ФГБОУ ВО «Казанский государственный аграрный университет»,
Республика Татарстан, г. Казань, email: zalalt@mail.ru; chugunovagalya@mail.ru;
rustemovna.2001@mail.ru; nureeva.alina2016@yandex.ru

РАЗВИТИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ САМОЗАНЯТЫХ ГРАЖДАН

Ключевые слова: самозанятость, доходы, налогообложение

Данная статья посвящена особенностям налогообложения доходов самозанятых граждан в Российской Федерации, выявление плюсов и минусов, а также сравнение с индивидуальным предпринимательством.

M. M. Zalaltidinov, G. P. Zakharova, R. R. Kamalutdinova, A. R. Nureyeva

FSBEI HE «Kazan State Agrarian University», Republic of Tatarstan, Kazan,
email: zalalt@mail.ru; chugunovagalya@mail.ru; rustemovna.2001@mail.ru;
nureeva.alina2016@yandex.ru

DEVELOPMENT OF INCOME TAXATION OF SELF-EMPLOYED PEOPLE

Keywords: self-employment, income, taxation

The purpose of this article is to study the peculiarities of taxation of people engaged in self-employment in the Russian Federation, to identify the pros and cons, as well as to compare with individual entrepreneurs.

Налоги являются главным источником пополнения бюджета государства, играют значимую роль в развитии экономики и социальной сферы, а также используются как мощный инструмент государственного управления финансами государственного и частного секторов в силу заложенного в налогах механизма распределения национального дохода. Поэтому система налогообложения занимает важное место в организации экономической модели Российской Федерации [1].

Балансируя между жестким администрированием и расширением свободного движения национального дохода в Российской Федерации решаются задачи ускоренного экономического роста, противодействия санкционному давлению и поддержания экономики в условиях мировой пандемии.

Нарастание искусственных и естественных угроз в Российской Федерации смещает баланс в управлении распределением финансовых ресурсов в сторону жесткого администрирования. В рамках данного процесса ведется поиск и обоснование новых объектов обложения налогами, которые могут представлять собой большой пласт не-

задействованных и скрытых источников доходов бюджета, включённых в процесс перераспределения национального дохода, но не задействован в общественном развитии.

Специфическим объектом налогообложения, недавно принятым к налоговому администрированию, стали доходы самозанятых граждан.

Ускоренная деградация крупных объектов промышленности, общий развал экономической подсистемы Российской Федерации, низкая заработная плата на существующих предприятиях заставило огромную часть трудоспособного населения заниматься мелким бизнесом, где возможность крупного товарного производства и серийность не покрывают специфический спрос сферы услуг.

Поэтому на сегодняшний день в Российской Федерации сформировался крупный неформальный сектор экономики, в котором занято довольно большое количество трудоспособных людей [2]. Такое положение дел формирует для правительства двойную проблему, заключающуюся в снижении налоговых платежей со скрытых источников доходов неформального сектора и иммобилизация в низкотехнологичные отрасли

существенного трудового потенциала страны, отсюда падение эффективности управления и контроля в экономике.

По этой причине возникает проблема налогового администрирования самозанятых граждан, которая связана с неконтролируемым частным предоставлением услуг и неуплатой налогов за полученные от этого доходы (например, услуги репетиторства на дому, сиделок, нянечек, по ремонту техники и так далее).

Также данная проблема усложняется в связи с развитием информационных технологий. Люди начинают работать сами на себя. Они сами предоставляют услуги различным заказчикам в режиме удалённого доступа, который сложно проконтролировать не только в существующей налоговой системе, но и в целом в существующем правовом поле Российской Федерации.

Объекты и методы исследования

Налогообложение – экономико-юридический процесс, который состоит в установлении системы налогов и сборов, установлении налоговых ставок, порядка их взимания со стороны государства, уплаты со стороны физических и юридических лиц. Все эти процедуры закреплены действующим законодательством РФ. Положения о налогах и сборах официально закреплены в таком законодательно-нормативном акте, как Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ). В РФ налоги являются главным источником пополнения государственной казны, а налогообложение является способом обеспечения решения данной проблемы.

В правовой доктрине Российской Федерации субъекты налоговых правоотношений представлены с точки зрения жесткого директивного финансового механизма [2]. Это входит в противоречие с использованием налогов как инструмента регулирующего финансового механизма, что формируют, в целом, противоречивую нормативную среду.

Здесь, организационно, государство выступает в качестве субъекта налогообложения в лице налоговых служб и налогоплательщики – также субъекты налогообложения, представленные физическими лицами и юридическими лицами, которые обязаны своевременно упла-

чивать налоги в соответствии с НК РФ. Для регулирования субъектных отношений законодательство выделяет: условия для существования налоговых правоотношений, права и обязанности налогоплательщиков, меры для обеспечения и реализации надлежащего исполнения ответственности налогоплательщиков.

Налогоплательщиками являются все граждане, обладающие налоговой правоспособностью и дееспособностью.

Физические лица становятся правоспособными с момента рождения, а юридическая правоспособность возникает с момента внесения данных и регистрации в едином государственном реестре РФ. Налоговая дееспособность приобретается гражданами после того, как они станут на учет в налоговом органе по месту жительства.

В связях налогоплательщика и налогового органа присутствует третье лицо – налоговый агент и выполняемые функции которого имеют гражданско-правовую природу. Налогового агента нельзя назвать субъектом с точки зрения объекта того или иного налога. Однако являясь посредником между налогоплательщиком и государством, он становится субъектом налоговых правоотношений. В существующей системе налогообложения в Российской Федерации для самозанятых субъект налоговых правоотношений в законодательстве явно не прописан. Тем не менее, косвенно конструкция с участием налогового агента для самозанятых может сформироваться в виде частных услуг по финансовому обслуживанию взаимодействия самозанятых и налоговых органов (например, банковское обслуживание, возможно онлайн кассы).

«Объект налогообложения – реализация товаров (работ и услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обязательство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога» [3, ст.38 п.1].

В НК РФ [3, ст.53 п.1] говорится, что «налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложе-

ния». Это понятие сильно обсуждается экономистами-исследователями, так как какими-либо характеристиками можно измерить только предмет, но ни в коем случае действие. Исследователи считают, что в определении налоговой базы в НК РФ совмещаются два понятия – объект и предмет – что в свою очередь является дискуссионным.

Оценивая доходы самозанятых с точки зрения объекта налогообложения возникает представление о некой переходной форме налогового администрирования не самих видов доходов, а видов деятельности – будет определен перечень видов деятельности, классифицирован, установлено количество самозанятых по направлениям видов деятельности, будет дана оценка по какому-либо критерию и установлен механизм ограничения или развития.

Результаты и их обсуждение

Самозанятость – это форма труда, где работодатель и работник совмещены в одном лице, независимый труд, работа на себя. В правовом поле налоговые органы рассматривают лицо как самозанятое, если оно решается быть признанным таковым и получает доход от назначенных видов профессиональной деятельности. Для государства и налоговых служб важно, чтобы самозанятый человек получил большое количество прибыли, ведь чем больше прибыль от занимающейся деятельности, тем больше и уплата налога.

В связи с этим для самозанятых граждан был сформирован особый налоговый режим – налог на профессиональный доход (сокращено аббревиатура – НПД). Данный налоговый режим начали экспериментально вводить с января 2019 года, согласно закону от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ в четырех регионах РФ (Республика Татарстан, Москва, Калужская область и Московская область). Цель НПД – это упрощение взимание налогов с граждан, «работающих на себя». Сейчас такой налог может принять любой регион в Российской Федерации.

Также о налоге на профессиональный доход указано в статье 146 Бюджетного кодекса Российской Федерации. В Бюджетном Кодексе прописано, что налог поступает в бюджет субъекта РФ в раз-

мере 63% и в фонд медицинского страхования в размере 37%. Весь налог, в части 63%, поступает только в тот бюджет субъекта Российской Федерации, к которому территориально принадлежит место регистрации налогоплательщика по НПД, что вытекает из Федерального закона № 422-ФЗ [4, ст.2 п.2].

Рассматриваемый налоговый режим имеет свои положительные и отрицательные стороны.

Самыми важными плюсами такого налогового режима является:

- безопасность и удобство. Каждый гражданин может начать свою предпринимательскую деятельность просто и без лишних проблем, зарегистрировавшись в специальном мобильном приложении «Мой налог» и сразу начать работать на себя. Данное приложение помогает вести с налоговыми органами документооборот в электронной форме и содействует оперативному перечислению налога на профессиональный доход в бюджет;

- является легальной работой без статуса индивидуального предпринимателя;

- есть возможность получить налоговый вычет. Он помогает уменьшить сумму налога самозанятому лицу за месяц работы. Ставка с 4% уменьшается до 3%, с 6% до 4%;

- имеются хорошие и выгодные налоговые ставки физическим и юридическим лицам;

- легко и просто можно совмещать с основной работой;

- самозанятый освобожден от обязанностей вести и устанавливать контрольно-кассовую технику, так как полностью в своей работе пользуется приложением «Мой налог»;

- если самозанятое лицо не получает никакого дохода, у него нет обязанностей платить налог.

Также самозанятое лицо:

- не является плательщиком страховых взносов в пенсионный фонд и фонд социального страхования;

- ему не требуется открывать расчетный счет в банке;

- он не обязан представлять налоговую отчетность в налоговые органы.

Все вопросы и действия можно решить с налоговыми органами через приложение «Мой налог».

К минусам самозанятых можно отнести то, что:

- нельзя нанимать сотрудников, но можно привлекать помощников по гражданско-правовым договорам;
- трудовой стаж не засчитывается; если не платить страховые взносы, то трудовой стаж не засчитывается, и на пенсию придётся копить самостоятельно;
- ограничения на доход; если доход самозанятых граждан больше 2,4 млн; рублей в год, то нужно заплатить налог НДФЛ 13%;
- отсутствие социальных гарантий и пособий;
- нельзя заниматься некоторыми видами деятельности, к примеру, вести торговлю покупными товарами, также сдавать в аренду нежилую недвижимость;
- самозанятый не может оказывать услуги и иметь договор с компанией, с которой он состоял в трудовых отношениях менее чем 2 года назад, то есть со своим бывшим работодателем.

Доходы, которые не могут быть признаны доходами самозанятых граждан в России:

- доход, полученный в рамках трудовых отношений с работодателем (зарплата);
- прибыль от продажи движимого или недвижимого имущества;
- доходы от продажи личного имущества граждан, которое использовалось для личной нужды;
- доходы государственных и муниципальных служащих;
- прибыль от ведения деятельности в рамках простого товарищества, а также договора доверительного управления имуществом;
- прибыль от реализации долей, паев в уставном капитале предприятий;
- доходы от деятельности частного нотариуса, адвоката.

Приведём статистику самозанятых граждан по Республике Татарстан России в целом.

В Республике Татарстане на сегодняшний день насчитывается порядка 26 тысяч самозанятых. Казань входит в первую тройку лидеров по количеству зарегистрированных самозанятых граждан по Республике Татарстан (7657 человек). В Набережных Челнах зафиксировано 2343 человек, в Нижнекамском муниципальном районе – 1031 человек.

На эти три муниципалитета приходится 42,4% зарегистрированных самозанятых в республике.

За последний год оборот платежей у самозанятых женщин вырос почти в 30 раз, у мужчин в 5,5 раза. Количество продаж у женщин стало больше в 18 раз, у мужчин в 6,5 раза. Выросли и средние чеки в обеих группах самозанятых граждан – у женщин на 74% (до 2120 рублей), у мужчин на 21% (до 1535 рублей).

С июля 2020 по январь 2021 года зарегистрировалось более 16 тысяч россиян в возрасте от 16 до 18 лет. Это говорит о том, что молодое поколение заинтересовано в самореализации. Они хотят почувствовать свою значимость и найти своё место в обществе.

В 2020 году количество самозанятых граждан в Москве выросло в 2,5 раза. На 1 января 2021 года их насчитывалось 479 тысяч человек. В столице зарегистрировано 30% от общего числа самозанятых граждан в Российской Федерации. Каждый месяц регистрируется около 24 тысяч человек. Среди них население, работавшее в пандемию на себя, которое ранее не работало официально, также индивидуальные предприниматели, переходящие на более удобный налоговый режим. В государственный бюджет Москвы в 2020 году поступило 1,17 млрд. рублей налога на профессиональный доход, это почти в 2,5 раза больше, чем за 2019 календарный год. Сумма дохода самозанятых граждан в Москве составила 120 млрд. рублей.

Основная часть самозанятых граждан занята пассажирскими перевозками, сферами услуг, рекламой, строительством, доставкой, сдача квартир в аренду, маркетинг, такси.

К 2024 году ожидается увеличение числа самозанятых граждан до 2,5 миллиона. Это значит, что статус самозанятости набирает популярность среди жителей России. На сегодняшний день, многие граждане работают удаленно (5-6 миллиона людей) или совмещают работу в офисе и дома. Таким образом резко и внезапно снизится число людей, которые будут работать в офисе, и быстрыми темпами увеличится число граждан работающий удаленно, так как электронный документооборот набирает огромную популярность.

Таблица 1

Сравнение индивидуального предпринимательства и самозанятых граждан

Критерии отличия	Отличия	
	Индивидуального предпринимательства	Самозанятых
Регионы	По всей Российской Федерации	2019 год – Москва, Подмосковье, Татарстан, Калужская область. С 1 января 2020 – ещё 19 регионов С 1 июля 2020 – вся Россия
Максимальный доход	Неограниченный	2,4 миллиона рублей в год
Работники по найму	Без ограничений, если применяется общая система налогообложения (ОСНО)	Нельзя нанимать сотрудников
Регистрация	Регистрируется в Федеральную налоговую службу по месту прописки	Регистрируется в мобильном приложении (ФНС)
Налоги	В конце года или раз в квартал авансом. Ставка на упрощённую систему налогообложения (УСН) «доходы» – 6%, На УСН «доходы минус расходы» – 15%	Раз в месяц Если получил доход от физ.лица – 4%, юр.лица – 6%
Пенсионные взносы	Платят в обязательном порядке – в 2020 году составил 40874 рубля	В 2019 году – не платят С 2020 года – добровольно
Отчётность	Зависит от налогового режима: – каждый квартал; – по итогам года; – без отчётов.	Не сдают
Чек	Устанавливает ККТ (контрольно-кассовая техника)	Полностью осуществляет работу в приложении

Главным конкурентом в системе налогообложения самозанятых граждан является индивидуальное предпринимательство. Проведём сравнительный анализ данных режимом (см. таблицу).

Индивидуальным предпринимателем (ИП) является физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке, который осуществляет предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. Он может вести свой бизнес с любой точки Российской Федерации, независимо от того, где прописан.

Индивидуальный предприниматель платит налоги в системе налогообложения по своему выбору. В Российской Федерации для малого бизнеса предусмотрено три льготных режима налогообложения, позволяющие индивидуальному предпринимателю снизить объем отчетности и налоговую нагрузку:

1. УСН – упрощённая система налогообложения. Она подразделяется на два вида:

– от общей суммы доходов (валовой выручки) взимается 6%;

– от разницы между общей суммы доходов (валовой выручки) и общей суммы расходов взимается 15%;

2. ПСН – патентная система налогообложения. Годовой доход не должен превышать 60 млн. руб. Налоговая ставка в данной системе 6%;

3. ОСНО – общая система налогообложения. ОСНО включает в себя налог на добавленную стоимость (НДС) – 10% или 20%, налог на прибыль – 20% от налогооблагаемой прибыли, налог на имущество – 2,2% от остаточной стоимости имущества, страховые взносы, транспортный налог, земельный налог и другое [5].

В силу удобств число занимающихся самозанятостью с каждым годом увеличивается. По данным ФНС (федеральной налоговой службы), на февраль 2021 года в Российской Федерации наблюдается около 1,7 млн. самозанятых граждан, что по сравнению с 2020 годом выросло в 6,4 раза [6].

Выводы

Каждый человек сам определяет, какую именно ему направление выбирать. Считаем первый опыт в бизнесе лучше всего начинать со статуса «самозанятого», чем со статуса индивидуального предпринимателя. По экспертным оценкам большое количество людей начинают индивидуальное предпринимательство и заканчивают банкротством, так как не могут контролировать масштаб и начинают с самых сложных этапов бизнеса, которые несут большие издержки и малый доход. Например, по данным статистики в 2020 году из-за пандемии своё существование прекратили около 4,5 млн. индивидуальных предпринимателей.

В то же самое время обанкротилось в порядке 69 тысяч граждан, что может косвенно говорить о низком банкротстве самозанятых. Приведенные цифры свидетельствуют об определённых преимуществах самозанятых граждан и перспективности данного режима на начальных этапах развития бизнеса.

Перспективы развития налогового режима «налога на профессиональный доход» лежат в плоскости совершенствования механизма масштабируемости налогообложения бизнеса. Чем более гибкий механизм подъема или снижения налогового бремени в зависимости от масштабов бизнеса будет предложен государством, тем меньше будут необоснованные налоговые издержки, тем динамичнее будет развиваться экономика.

Библиографический список

1. Залалтдинов М.М. Налоговая система современной России / М.М. Залалтдинов, Л.М. Мавлиева, М.М. Низамутдинов, Р.И. Набиуллина // Профессия бухгалтера – важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством. Сборник научных трудов по материалам VIII Международной научно-практической конференции, посвященной памяти проф. В.П. Петрова. Казань: Издательство Казанского государственного аграрного университета, 2020. С. 88–93.
2. Яхина Л.Т. Сравнение уплаты налогов с доходов физических лиц в России и США / Л.Т. Яхина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. Сборник научных трудов IV Международной конференции профессорско-преподавательского состава. Казань: Издательство ООО «Печать-Сервис-XXI век», 2020. С.25–27.
3. Часть первая Налогового кодекса Российской Федерации от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ [электронный ресурс]// URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/10900200/paragraph/1655:0> (дата обращения 15.07.2021)
4. О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» Федеральный закон от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ/С изменениями и дополнениями от 11 июня 2021 г. [электронный ресурс]// URL: <https://base.garant.ru/72113648/741609f9002bd54a24e5c49cb5af953b/> (дата обращения 15.07.2021)
5. Индивидуальный предприниматель: все об ИП простым языком. [электронный ресурс]// URL: <https://zen.yandex.ru/media/id/5b5f20941a66a400a9961e0b/individualnyi-predprinimatel-vse-ob-ip-prostym-iazykom-5b69b53114f73d00aa599833>, свободный
6. Федеральная налоговая служба. [электронный ресурс]// URL: <https://www.nalog.ru/>, свободный