

НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД В РОССИИ: ПЕРВЫЕ ИТОГИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ

© 2020 Жукова Дарья Владимировна*
студент

Самарский государственный экономический университет
E-mail: dar.hol.fan@gmail.com

Ключевые слова: налогообложение, самозанятые, профессиональный доход, специальный налоговый режим.

Статья содержит основные положения правового регулирования налога на профессиональный доход, первые итоги его действия в качестве экспериментального специального налогового режима. Выявлены проблемы внедрения рассматриваемого налога в РФ, а также предложены пути их решения.

Налоги являются важнейшим инструментом перераспределения стоимости ВВП, способствующим образованию конечных финансовых ресурсов у субъектов рынка. Особую роль данный инструмент играет именно в отношении государства, поскольку налоговые поступления формируют 80-90% бюджетов всех уровней бюджетной системы, что объясняет необходимость периодического внесения поправок, изменений, дополнений в налоговое законодательство.

Одним их последних и наиболее резонансных изменений в законодательстве РФ стало принятие в ноябре 2018 года 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)", более известного как налог для самозанятых.

Налогом, согласно указанному федеральному закону, облагается профессиональный доход физических лиц, не превышающий 2,4 млн рублей за календарный год, от деятельности, при которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества¹. Важным фактом в признании полученного дохода профессиональным является выдача клиенту чека на оплату товара (работы, услуги). Профессиональный доход граждан не облагается налогом на доходы физических лиц. Также индивидуальным предпринимателям в данном случае предоставляется право освобождения от уплаты страховых взносов и НДС, за исключением случаев, предусмотренных рассматриваемым законом. Простота применения данного налогового режима заключается в том, что регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей не требуется, если осуществляемая ими деятельность не предусматривает данной меры в качестве обязательной. Рассматриваемым законом предусмотрены две налоговые ставки:

1) 4% - для доходов, полученных гражданами от реализации товаров, работ, услуг или имущественных прав физическим лицам;

* Научный руководитель - Борякин Дмитрий Владимирович, доцент.

2) 6% - для доходов, полученных гражданами от реализации товаров, работ, услуг или имущественных прав индивидуальным предпринимателям, а также юридическим лицам.

Данный специальный налоговый режим был введен 1 января 2019 года для указанных в названии закона субъектов РФ, а с 1 января 2020 года охват его действия значительно расширился, включая в настоящий момент и Самарскую область. Налог поступает в бюджет региона-участника эксперимента, который налогоплательщик установил как территорию осуществления профессиональной деятельности. При этом свою деятельность гражданин может осуществлять еще и за пределами данного субъекта, что не лишает его права на применение описанного специального налогового режима.

Изучив основные положения налога на профессиональный доход, можно сделать вывод, что его реализация достаточно проста как для налогоплательщиков, так и для налоговых органов. Более того, введение налога для самозанятых на территории всей страны может стать существенным источником поступления денежных средств в соответствующие бюджеты, поскольку численность данной категории граждан в России достаточно велика: от 12 млн человек по оценке Минтруда до 25 млн человек по оценке других экспертов. Кроме того, по расчетам РАНХиГС около 30 млн человек (40,3% работающих граждан) совмещают неофициальную трудовую деятельность с работой по трудовому договору².

Однако проблемой является вывод самозанятых из "тени", в чем заинтересовано, в первую очередь, государство. Причинами такой цели является не только стремление увеличить доходы бюджетов, но и справедливо передать часть расходов по обеспечению конституционных прав, в частности прав граждан на охрану здоровья и медицинскую помощь, на самих самозанятых, поскольку перечисления в ФОМС для данной категории граждан осуществляются в настоящее время за счет средств бюджетов субъектов РФ. Иными словами, граждане, имеющие неофициальные источники доходов, пользуются всеми благами, которые предоставляет государство, не уплачивая при этом налоги, в отличие от официально трудоустроенных граждан³.

Главной причиной нежелания граждан выходить из тени, отказываться от "серой" заработной платы является неэффективная социально-экономическая политика государства, низкий уровень благосостояния при высоком уровне налогообложения, тяжелая экономическая ситуация в стране, усугубляющаяся действием санкций. Нередко граждане специально находят для себя способы дополнительного заработка без заключения трудового договора, чтобы избежать уплаты не только налога на доходы физических лиц, но и страховых взносов в различные фонды. С реализацией пенсионной реформы у многих граждан вовсе установилось резко негативное отношение к выплатам в государственные внебюджетные фонды, поскольку они не верят в то, что смогут воспользоваться накопленными средствами. Все это привело к тому, что, по данным ФНС, из 82 млн работоспособных граждан страховые взносы в различные фонды платят лишь 52 млн человек⁴. Для решения рассматриваемой проблемы действия органов государственной власти должны быть направлены на повышение уровня благосостояния общества, качества жизни населения, а осуществляемые реформы должны проводиться с учетом мнения и желаний граждан, их реального положения в обществе.

Серьезной проблемой является также недоверие граждан, относящихся к категории самозанятых, государству. Многие видят в предлагаемой системе налогообложения только негативные черты: постоянный контроль со стороны налоговых органов за профессиональной деятельностью граждан, необходимость заполнения обширного перечня

документов для отчетности, стремление органов власти увеличить поступления в бюджет, а не поддерживать самозанятых. Однако данные опасения в большей степени подкреплены имеющимся опытом прошлых лет во взаимодействии физических и юридических лиц с государством. Внимательно изучив положения, содержащиеся в законе о введении налога на профессиональный доход, можно сделать вывод, что опасения напрасны. Заполнение стандартного пакета документов и налоговой декларации в данном специальном налоговом режиме не требуется, все операции можно выполнять с помощью сети Интернет через приложение "Мой налог", контроль за уплатой налогов самозанятыми осуществляется в большей степени потребителями их продукции через получение чеков, а не налоговыми органами. Более того, несмотря на то, что ставки налога на профессиональный доход ниже ставок НДФЛ, для самозанятых так же, как и для других налогоплательщиков, предусмотрены налоговые вычеты в размере 10 000 рублей. Однако недоверие граждан государству - проблема более глубокая. Для ее устранения требуется многолетний опыт взаимовыгодного сотрудничества граждан с государством в рассматриваемом направлении с тем, чтобы органы власти смогли продемонстрировать реальное стремление помочь самозанятым, а самозанятые, в свою очередь, - выйти из "тени" и добросовестно уплачивать налоги, сняв с бюджетов часть нагрузки по обеспечению их общественными благами.

Депутат Государственной Думы V и VII созывов В.С. Скруг отмечает, что большая доля самозанятых в общей численности экономически активного населения характерна для многих стран, в частности для стран СНГ. Например, в Республике Казахстан доля граждан, зарегистрированных как самозанятые, составила 24,2% в IV квартале 2017 года. Следует понимать, что речь идет об официальной численности самозанятых. В России оценки численности самозанятых значительно отличаются в многочисленных источниках. Причиной этому является отсутствие четкого определения категории "самозанятые" до принятия упомянутого ранее федерального закона.

В развитых странах понятие "самозанятые" существует достаточно давно. Их деятельность является важным двигателем экономики в современном мире, поскольку она позволяет сокращать уровень безработицы, предоставлять широкий выбор товаров, работ и услуг, удовлетворяющий разнообразные потребности, увеличить поступления в бюджет. Отношения органов государственной власти с самозанятыми длительное время успешно регламентируются в США и Великобритании. Однако в Великобритании налогообложение самозанятых осуществляется по прогрессивной шкале, что, на взгляд авторов, не применимо в России, поскольку низкий уровень благосостояния при высоком уровне налогообложения и является одной из причин нежелания граждан получать доходы официально.

Введение в пилотных регионах налога на профессиональный доход привело к увеличению численности трудящихся, решивших выйти из "тени". Чуть более чем за месяц действия нового налога в 2019 году в качестве самозанятых зарегистрировалось около 20 тыс. человек, большая их часть пришла на Москву. К ноябрю 2019 года число самозанятых превысило 284 тыс. человек, а сумма начисленного налога приблизилась к 1,07 млрд рублей⁵. Однако эксперты достигнутые результаты не удовлетворяют, поскольку число зарегистрировавшихся составляет лишь 1% от всех, кто работает в теневом секторе экономики⁶. Причина сложившейся ситуации, по их мнению, заключается в основном в недоверии граждан государству. В итоге выводы о результатах первого года проведения эксперимента разнятся у Минфина, считающего, что граждане заинтересованы в его осуществлении, и представителей крупнейшей общероссийской общественной

организации малого и среднего предпринимательства "Опора России", которые утверждают, что достигнутые показатели слишком незначительны в масштабах нашей страны.

Как указывалось ранее, с 1 января 2020 года эксперимент по введению налога на профессиональный доход охватывает еще большую территорию. Уже известны первые данные о количестве лиц, зарегистрировавшихся в качестве самозанятых в нескольких регионах. Так, в Нижегородской области в январе зарегистрировалось около 2 439 человек⁷. С особым успехом проводится эксперимент в Республике Башкортостан - количество зарегистрировавшихся там за полтора месяца нового года составило 4 135 человек⁸. Высокие показатели демонстрирует Самарская область, где число самозанятых приблизилось к 6 500 человек⁹.

Таким образом, делать однозначные выводы об эффективности рассматриваемого налогового режима и его применимости в реалиях Российской Федерации, по мнению авторов, пока затруднительно. С одной стороны, подобная система взаимоотношений граждан и государства - признак цивилизованного общества, развитой экономики, эффективный способ аккумулирования доходов бюджетов. С другой стороны, в нашей стране основным препятствием для действия данного налога являются не частные проблемы, которые можно решить применением мер конкретной направленности, а масштабные и всеохватывающие, решение которых требует длительного периода времени, больших вливаний денежных средств, решительных преобразований по многим направлениям деятельности органов государственной власти.

Нельзя сказать, что налог на профессиональный доход не получает отклика от граждан, игнорируется обществом, не приносит доходов в бюджет регионов. Однако он требует дальнейшего всестороннего развития, решения масштабных проблем государства, а, следовательно, больших затрат, и, конечно, готовности граждан к взаимовыгодному сотрудничеству с органами государственной власти.

¹ Федеральный закон Российской Федерации от 27.11.2018 г. N 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)" // Российская газета. - 2018. - 30 нояб. - № 270 (7773).

² Вопрос: сколько в России самозанятых и как легализовать свою деятельность. - Текст: электронный // VC.RU : [сайт]. - 2018. - 29 авг. - URL: <https://vc.ru/legal/44614-vopros-ckolko-v-rossii-samozanyatyh-i-kak-legalizovat-svoyu-deyatelnost> (дата обращения: 10.02.2020).

³ Пятшева, Е.Н. Налог на профессиональный доход для самозанятых граждан в России // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. - 2019. - № 21. - С. 46-51.

⁴ Скруг, В.С. Регулирование процесса легализации налогообложения доходов самозанятых граждан в Российской Федерации на современном этапе / В.С. Скруг. - Текст : электронный // Экономика труда. - 2019. - № 1. - С. 535-552.

⁵ Что произошло за год эксперимента с самозанятыми: перевыполнение плана, блокировки счетов и злоупотребления законом - Текст: электронный // VC.RU : [сайт]. - 2018. - 2 дек. - URL: <https://vc.ru/finance/95074-cto-proizoshlo-za-god-eksperimenta-s-samozanyatymi-perevypolnenie-plana-blokirovki-schetov-i-zloupotrebleniya-zakonom> (дата обращения: 12.02.2020).

⁶ Гостева, Е. Не выходят из тени: почему россияне не хотят быть самозанятыми / Е. Гостева. - Текст : электронный // Газета.ру : [сайт]. - 2019. - 16 нояб. - URL: <https://www.gazeta.ru/business/2019/11/11/12807182.shtml> (дата обращения: 18.02.2020).

⁷ В Нижегородской области зарегистрировались более 2400 самозанятых. - Текст : электронный // РБК : [сайт]. - 2020. - 29 янв. - URL : <https://nn.rbc.ru/nn/freenews/5e4d6ba49a794762aa2b979b> (дата обращения: 18.02.2020).

⁸ Окунев, М., Сеницына, Е. Самозанятые Башкирии могут получить 100 тыс. рублей по соц-контракту / М. Окунев, Е. Сеницына. - Текст : электронный // РБК : [сайт]. - 2020. - 13 февр. - URL : <https://ufa.rbc.ru/ufa/19/02/2020/5e4d2e9e9a794742f8821c62> (дата обращения: 18.02.2020).

⁹ Райс, Е. В Самарской области зарегистрировано 6,5 тыс. самозанятых / Е. Райс. - Текст : электронный // Волжская коммуна : [сайт]. 2020. 18 февр. URL: <https://www.vkonline.ru/news/archive/249273/v-samarskoj-oblasti-zaregistrovano-65-tys-samozanyatyh> (дата обращения: 18.02.2020).

TAX ON PROFESSIONAL INCOME: FIRST RESULTS AND PROSPECTS FOR FURTHER DEVELOPMENT

© 2020 Zhukova Daria Vladimirovna
Student

Samara State University of Economics
E-mail: dar.hol.fan@gmail.com

Keywords: taxation, self-employed, professional income, special tax treatment.

The article contains the main provisions of the legal regulation of tax on professional income, the first results of its action as an experimental special tax regime. The problems of introducing the tax in question in the Russian Federation are identified, and ways to solve them are proposed.

УДК 368.1
Код РИНЦ 06.73.65

СТРАХОВАНИЕ ЖИЛЬЯ ОТ ЧС В РОССИИ: АКТУАЛЬНОСТЬ И ОЦЕНКА ПЕРСПЕКТИВ

© 2020 Жукова Дарья Владимировна*
студент

© 2020 Таркина Надежда Александровна*
студент

Самарский государственный экономический университет
E-mail: dar.hol.fan@gmail.com, n.tarkina@mail.ru

Ключевые слова: страхование, жилье, риски, чрезвычайная ситуация, ущерб, страховое возмещение, страховой взнос.

В статье оценена актуальность и рассмотрены правовые основы регулирования страхования жилья от чрезвычайных ситуаций в России. Выявлены проблемы, связанные с внесением попра-

* Научный руководитель - **Шерстнева Тамара Борисовна**, кандидат экономических наук, доцент.