

ЦЕЛИ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ВВЕДЕНИЯ НАЛОГА НА САМОЗАНЯТЫХ

© 2020 Пашутин Илья Евгеньевич*

студент

Самарский государственный экономический университет

E-mail: carn2010@mail.ru

Ключевые слова: налог на самозанятых, налогообложение малого бизнеса, специальные налоговые режимы.

Данная статья посвящена оценке введения налога на самозанятых, анализу экономических последствий этого нововведения. Дана сравнительная характеристика использования различных налоговых режимов для отдельно взятого субъекта малого предпринимательства.

С 1 января 2019 года для самозанятых лиц вводится налог на профессиональный доход.

Данный специальный налоговый режим предполагает освобождение самозанятых от уплаты НДФЛ по ставке 13%, а ИП - от уплаты НДС, за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ. Взамен налогоплательщики будут обязаны уплачивать единый налог по ставке 4 % с полученного дохода при расчетах с физическими лицами и 6 % при работе с юридическими лицами. Налоговым периодом является календарный месяц, а уплата налога должна производиться не позднее 25 числа месяца, идущего вслед за прошедшим месяцем¹.

В 2019 году режим для самозанятых применялся в рамках эксперимента только в четырех регионах и по итогам данного эксперимента предложением воспользовалось более 200 000 самозанятых. Бывший министр финансов Антон Силуанов отметил, что не ранее второй половины 2020 года будет четко сформулирован перечень профессий, представители которых могут регистрироваться в качестве самозанятых. Только после этого эксперимент будет распространен на всю страну.

По формулировке Минфина, главной целью введения режима является не пополнение государственного бюджета за счет новых налогов и сборов, а выход из тени большой доли экономических агентов.

Данный спецрежим в первую очередь является выгодным для ИП, работающих в одиночку и с небольшими оборотами. Также он полезен физическим лицам, продающим собственную продукцию или оказывающим услуги нянь, сиделок, репетиторов и имеющим опасения по поводу того, что ИФНС обнаружит их доходы (в настоящее время это легко отслеживается по банковским счетам и площадкам, на которых граждане размещают объявления и предлагают свои услуги) и начислит налоги в полном объеме по ставке 13%. Помимо этого, спецрежим освобождает от необходимости предоставлять в ИФНС налоговые декларации.

* Научный руководитель - Черноусова Ксения Сергеевна, кандидат экономических наук, доцент.

Режим не освобождает от обязанности выдавать клиентам чеки, но формирование чеков происходит в онлайн-режиме, тем самым, освобождая самозанятых от приобретения кассового аппарата.

Среди минусов спецрежима можно выделить необходимость отсутствия у налогоплательщика наемных работников, что может являться проблемой для ИП. Также, применение режима освобождает от уплаты пенсионных взносов, тем самым, не повышая страховой стаж работника и влияя на дальнейший размер пенсии. Не уплачиваются также и взносы в ФСС, поэтому невозможно получить соответствующие пособия.

Зарегистрироваться в качестве самозанятого лица могут не только граждане РФ, но и граждане ЕАЭС. Не вправе применять НПД физические лица и ИП при осуществлении ими реализации подакцизных товаров, перепродажи товаров и в некоторых других случаях.

Одной из проблем при внедрении данного режима стала блокировка банками счетов самозанятых граждан. В качестве решения самозанятым предлагается проявлять открытость по отношению к банкам, а государству - предоставить банкам доступ к реестру самозанятых лиц, чтобы проверять статус своих клиентов.

Другим осложнением стало злоупотребление режимом работодателями, которые в целях снижения налоговых выплат вынуждали своих работников прекращать трудовые договоры и проходить регистрацию в качестве самозанятого лица. Для противодействия этому была разработана норма, по которой применять "Налог на профессиональную деятельность" запрещено лицам, заключающим гражданско-правовые договоры с бывшим работодателем в течении первых двух лет после увольнения.

Массовому переходу самозанятых на специальный режим способствует наличие крупных агрегаторов, которыми пользуются данные граждане для оказания своих услуг и связи с работодателями. Это сервисы Fl.ru, Яндекс.Такси, YouDo и другие. Так, на площадке FL.ru работает более 3 миллионов фрилансеров, более трети которых проживают в регионах, в которых "Налог на профессиональную деятельность" был введен в действие. Налоговые органы в целях снижения административных издержек по взиманию данного налога пришли к решению сотрудничать с приведенными выше агрегаторами, имеющими возможность удерживать 4% ставку налога от стоимости оказываемых фрилансерами, водителями и прочими самозанятыми услуг и перечислять ее в бюджет².

Оценим выгоду от применения данного налогового режима на примере самозанятого гражданина, оказывающего услуги по перевозке пассажиров.

Для осуществления пассажироперевозок гражданину необходима лицензия на такси, которую можно получить только после оформления ИП. Если налогоплательщик пренебрежет данными правилами, то его деятельность окажется скрытой от государства, и он не станет уплачивать установленные законом налоги и сборы. В этом случае нелегальному предпринимателю будет грозить несколько штрафов:

- Штраф за нелегальную предпринимательскую деятельность согласно ст. 14.1 КоАП в размере от 500 до 2000 рублей, а также штраф от 2000 до 2500 рублей за деятельность без лицензии с возможной конфискацией средства производства (оказания услуг или выполнения работ)

- Штраф за ведение деятельности индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе согласно ст. 116 НК РФ в размере 10% от доходов, полученных в результате такой деятельности, но не менее 40 тысяч рублей.

Помимо этого, предприниматель будет обязан уплатить суммы налога на доходы физических лиц со всех доходов от нелегальной предпринимательской деятельности, а также сумму пени за просрочку уплаты.

Таким образом, мы приходим к выводу, что в целях минимизации издержек от предпринимательской деятельности, гражданин будет вынужден зарегистрировать ИП. Далее он имеет право выбрать систему налогообложения. Помимо разбираемого нами Налога на профессиональную деятельность существует 4 системы:

1. Основная система налогообложения. При выборе данной системы предприниматель будет обязан уплачивать налог на имущество физических лиц, налог на доходы физических лиц в размере 13% от получаемого дохода, а также налог на добавленную стоимость в размере 20% от стоимости оказываемых им услуг. Данная система не является предпочтительной для такого одиночного предпринимателя, как пассажироперевозчик, так как помимо большого объема налогов, необходимых к уплате, ему придется включать сумму исходящего НДС в стоимость перевозок, что скажется на их цене и конкурентоспособности.

2. Единый налог на вмененный доход. При использовании данной системы налог на добавленную стоимость, налог на имущество и налог на доходы физических лиц заменяются единым налогом, исчисляемым по ставке 15%. Налоговая база не будет зависеть от реального финансового результата пассажироперевозчика, поэтому мы можем рассчитать сумму налога при условии, что данный предприниматель работает в городе Самара.

Вычисляем налоговую базу по формуле:

$\text{Налоговая база} = \text{БД} * \text{ФП} * K1 * K2$, где:

БД - базовая доходность перевозчика на одно посадочное место, согласно п. 3 ст. 346.29 НК РФ, эта сумма равна 1500 руб.

ФП - физический показатель деятельности предпринимателя. В данном случае это количество посадочных мест в используемой для перевозок машине, равное, как правило, 4.

$K1$ - коэффициент-дефлятор, устанавливаемый Правительством ежегодно, на 2020 год равен 2,005.

$K2$ - корректирующий коэффициент, устанавливаемый региональными властями по каждому виду предпринимательской деятельности, для услуг такси в Самаре равен 0,3.

$\text{Налоговая база} = 1500 * 4 * 2,005 * 0,3 = 3609$ руб.

Теперь рассчитаем сумму налога в месяц с учетом ставки в размере 15 %:

$\text{Сумма налога} = 3609 * 15\% = 541,3$ руб.

3. Упрощенная система налогообложения. Данная система заменяет уплату налога на добавленную стоимость, налога на доходы физических лиц и налога на имущество на единый налог. Используя УСН, предприниматель может выбрать способ обложения: налоговой базой может выступать как сумма доходов от предпринимательской деятельности при ставке налога в 6%, так и разница между доходами и расходами при ставке налога в 15%.

Предположим, что ежемесячный доход перевозчика составляет 40 000 руб. Расходы по уходу за автомобилем составляют 10 000 руб. в месяц. В таком случае, ежемесячная сумма налога при выборе доходов в качестве налоговой базы составляет:

$\text{Налог} = 40\,000 * 6\% = 2400$ руб.

А при налоговой базе "доходы - расходы":

$\text{Налог} = (40\,000 - 10\,000) * 15\% = 4500$ руб.

4. Патентная система налогообложения. Суть данного режима заключается в том, что предприниматель оформляет патент на осуществление определенного вида деятельности на определенный срок. Данный патент заменяет собой уплату ряда налогов: налога на добавленную стоимость, налога на имущество и налога на доходы физических лиц.

Перевозчик должен уплатить стоимость патента в установленные законодательством сроки. Рассчитывается эта сумма с учетом потенциально возможного дохода налогоплательщика, у рассматриваемого предпринимателя эта сумма равна 326 000 руб. в год, и ставки в размере 6%:

$$\text{Патент} = 326\,000 * 6\% = 19\,560 \text{ руб. (1630 руб. в месяц)}$$

Итак, наиболее выгодной по затратам системой налогообложения для пассажироперевозчика будет являться ЕНВД с подлежащей уплате суммой налога 541,3 руб. в месяц.

Теперь рассмотрим "Налог на профессиональную деятельность" как альтернативу ЕНВД. Так как предприниматель оказывает услуги физическим лицам, то по отношению к нему будет применяться ставка - 4%. Налоговая база - полученные от предпринимательской деятельности доходы, и, как указывалось выше, сумма составляет 40 000 руб. Рассчитаем сумму налога:

$$\text{НПД} = 40\,000 * 4\% = 1\,600 \text{ руб.}$$

Таким образом, мы выяснили, что режим ЕНВД является более предпочтительным для пассажироперевозчика, чем "Налог на профессиональную деятельность".

Однако система налогообложения ЕНВД прекратит свое существование с 2021 года, а второй по выгоде для предпринимателя является Налог на профессиональный доход. Следовательно, начиная со следующего года наиболее предпочтительным режимом налогообложения для частных перевозчиков пассажиров будет являться рассмотренная нами новая система налогообложения.

¹ Ф3 N 422 "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" от 27 ноября 2018 года.

² Яковлева Е. Налог для самозанятых: плюсы и минусы, 2019, <https://www.klerk.ru/buh/articles/484954/>

³ Налоговый Кодекс РФ, статья 18 "Специальные налоговые режимы".

GOALS AND ECONOMIC CONSEQUENCES OF INTRODUCING TAX ON SELF-EMPLOYED

© 2020 Pashutin Ilya Evgenievich
Student
Samara State University of Economics
E-mail: cam2010@mail.ru

Keywords: self-employed tax, taxation of small businesses, special tax regimes.

This article is dedicated to self-employed tax assessment, analysis of the economic consequences of this innovation. Featured comparative characteristics of the use of various tax regimes for a single subject of small business.