

THE IMPACT OF INVESTMENTS ON THE INTERACTION OF FACTORS OF PRODUCTION

© 2020 Mikhaylov Alexander Mikhaylovich
Doctor of Economics, Professor

© 2020 Chanturia Kristina Tarielovna
Undergraduate

Samara State University of Economics
E-mail: 2427994@mail.ru, chanturiya-kristina@mail.ru

Keywords: investments, innovative activity, factors of production, interchangeability and complementarity of factors of production.

The article reveals the role of investments in improving the efficiency of the interaction of factors of production in an innovative economy, discusses various approaches to the study of investment objectives.

УДК 336

Код РИНЦ 06.00.00

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ САМОЗАНЯТЫХ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

© 2020 Михалева Оксана Леоновна

кандидат экономических наук, доцент

Самарский государственный экономический университет

E-mail: Mikhaleva2007@yandex.ru

Ключевые слова: самозанятость, профессиональный доход, налоговая база, налоговая ставка, налоговый вычет.

Статья посвящена введению специального налогового режима в виде налога на профессиональный доход. Рассматривается опыт налогообложения самозанятых в зарубежных странах. Анализируются процедура приобретения физическим лицом статуса самозанятого, особенности налогообложения, результаты налогового эксперимента.

С прошлого года в четырех субъектах начал действовать специальный налоговый режим - налог на профессиональный доход (НПД), или налог для самозанятых. Экспериментальный режим налогообложения самозанятых первоначально стал проводится в пилотных регионах: в г. Москве, Московской и Калужской областях, республике Татарстан. С 1 января 2020 года НПД начал действовать еще в 19 субъектах РФ.

Основной целью введения данного режима является легализация самозанятых, что будет способствовать достижению целей национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы". В

рамках этого проекта предусматривается увеличение числа занятых в этой сфере до 25 млн человек и повышение доли предпринимательства в экономике страны до 32,5%.

Новый налог позволяет гражданам "выйти из тени" и осуществлять свою деятельность, не опасаясь претензий со стороны контролирующих органов.

Первые результаты пилотного проекта свидетельствуют о его востребованности и успешности среди самозанятых граждан. По данным ФНС России в 2019 году в качестве самозанятых зарегистрировались более 330 тыс. человек и в федеральный бюджет уплачено налогов более 1 млрд. руб.¹

Понятие "самозанятость" появилось в 2017 году, после внесения законом № 199-ФЗ от 26.07.2017 изменений в ст. 2 и ст. 23 ГК РФ. Физическое лицо может заниматься предпринимательской деятельностью, без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, но только для отдельных видов предпринимательской деятельности, определенной законом.

К сожалению, количество самозанятых в России сложно подсчитать: разные источники называют 16 млн человек (Минтруд России), 25 млн (Росстат) и до 40 млн (эксперты)². Также отсутствуют сведения об уровне доходов самозанятых лиц. К тому же, эта категория граждан, не уплачивая налоги, занимает определенную часть теневой экономики нашего государства. Эксперты Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров (АССА) определяют теневую экономику как экономическую деятельность и, полученный от нее доход, которые находятся за пределами системы государственного регулирования, налогообложения или надзора. В исследовании экспертов Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров (АССА) по оценке и прогнозу развития глобальной теневой экономики, отмечено, что Россия входит в пятерку крупнейших теневых экономик (4-е место из 28 стран)³.

В России доля теневой экономики в ВВП в 2011 году составляла 39,33%, к 2025 году останется на том же уровне - 39,3%, ожидает АССА⁴. Для сокращения теневого сектора одной из основных задач является легализация отдельных секторов теневой экономики и их интеграция в легальную экономику.

Стоит отметить, что самозанятые выступают не менее важными субъектами налоговых отношений, чем, например, индивидуальные предприниматели. При осуществлении ими предпринимательской деятельности в легальном секторе экономики можно ожидать немалые налоговые поступления.

Стоит отметить, что принятый закон № 422-ФЗ от 27.11.2018 г., не содержит определения самозанятых лиц. Проблема, связанная с отсутствием в законодательстве определения "самозанятый" приводит к их правовой незащищенности. Они не могут обратиться ни в суд общей юрисдикции (поскольку разрешение экономических споров подведомственно арбитражным судам), ни в арбитражный суд (поскольку не зарегистрированы в качестве индивидуальных предпринимателей)⁵.

Определение категории самозанятого населения дается на официальном сайте Пенсионного фонда РФ, так "самозанятое население - это индивидуальные предприниматели, главы и члены крестьянских (фермерских) хозяйств, адвокаты, арбитражные управляющие, нотариусы, занимающиеся частной практикой, и иные лица, занимающиеся частной практикой, и не являющиеся индивидуальными предпринимателями, а также с 1 января

2019 года к данной категории отнесены лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (уплачивающие профессиональный налог)"⁶.

При этом если обратиться к ФЗ № 422-ФЗ от 27.11.2018 г. "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход", то не подлежат налогообложению доходы, полученные от таких видов деятельности (профессий), как: адвокат, арбитражный управляющий, эксперт-оценщик, частнопрактикующий нотариус, медиатор.

Согласно ст.83 НК РФ физическое лицо, обязан зарегистрироваться в качестве самозанятого, если оказывает различного рода услуги для домашних, личных или подобных нужд другому гражданину, при этом не является индивидуальным предпринимателем и не привлекает наемных работников.

Таким образом, к категории самозанятых для целей налогообложения НПД следует относить физических лиц, которые получают доход от видов деятельности и в размере, установленных законодательством и не имеют наемных работников.

Идея введения налога для самозанятых не нова. Есть сложившийся мировой опыт тех стран, в которых налогообложение доходов без регистрации в качестве предпринимателя имеет давнее применение.

Так, в США представители данной категории платят за себя Self-employment tax (налог на самозанятость). Self-employment tax включает платежи по социальному и медицинскому страхованию. Размер налога составляет - 15,3% от прибыли. Половина от суммы, уплаченной по Self-employment tax, позволяет сократить декларируемую прибыль, что уменьшает выплаты по федеральному подоходному налогу, который также уплачивают самозанятые. В Германии минимальная ставка подоходного налога для самозанятых - 14%. При этом, некоторые граждане, которые совмещают занятие бизнесом с основной работой, уплачивают дополнительный налог в размере 7%. Налоговая ставка подоходного налога для самозанятых в Великобритании стартует от 20%, но есть льготы для тех, кто за год заработал меньше 11 850 фунтов. Во всех странах самозанятые платят взносы в фонды медицинского и социального страхования.

В Европейском союзе для некоторых стран характерно разделение предпринимательства и самозанятости. Даже существует такая категория, как "зависимые самозанятые". Это те, кто полностью зависит от одного клиента. В настоящее время обсуждаются варианты социальной защищенности самозанятых, поскольку для этой категории граждан сохраняются многие риски, в отличие от наемных работников компаний.

Для некоторых стран с невысоким уровнем доходов населения, именно самозанятость выступает основной формой заработка. Например, в Индии более 75% граждан работают на себя, в Кении этот показатель около 60%, в Бангладеш - около 70%.

В разных странах налог на самозанятых имеет отличие, но система налогообложения устроена таким образом, что выгоднее платить налоги, чем уклоняться от них.

В РФ физические лица для применения НПД обязаны встать на учет в налоговом органе в качестве плательщика. Заявить о своем желании можно разными способами:

- с помощью мобильного приложения "Мой налог";
- на сайте ФНС - кабинет налогоплательщика "Налог на профессиональный доход";
- через уполномоченный банк.

Постановку на учет в налоговом органе в качестве плательщика НПД могут осуществлять не только граждане РФ, но и граждане других государств - членов ЕАЭС. Применение данного налогового режима гражданами иных государств, осуществляющими предпринимательскую деятельность на территории РФ, действующим законодательством не предусмотрено⁷.

Хотя пока самозанятые не обладают статусом субъекта малого и среднего бизнеса, с конца 2019 года для них уже стали доступными некоторые инструменты, например, право принимать участие в закупках госкомпаний на общих основаниях и наряду с иными участниками.

Так как для применения специального режима предусмотрен упрощенный порядок регистрации в качестве плательщика, это делает его особенно привлекательным. Существенным минусом является установленное законодательством ограничение по видам деятельности.

Не могут применять этот налоговый режим лица, которые: осуществляют реализацию подакцизных товаров и товаров с обязательной маркировкой; перепродают товары; занимаются добычей и (или) реализацией полезных ископаемых; ведут предпринимательскую деятельность на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров; оказывают услуги по доставке товаров с приемом (передачей) платежей за указанные товары в интересах других лиц.

Кроме того, применять данный режим вправе физические лица, у которых местом осуществления деятельности является только территория субъекта РФ, включенного в пилотный проект.

Налоговой базой самозанятого гражданина признается профессиональный доход, полученные за один календарный месяц. При этом доходы в текущем календарном году не должны превышать 2,4 млн рублей.

Согласно новому налоговому режиму, граждане, которые при оказании услуг без регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей либо от использования личного имущества без привлечения наемных работников, должны уплачивать в бюджет 4% (при работе с физическими лицами) или 6% (при работе с организациями и индивидуальными предпринимателями) от суммы своего дохода. Льготные налоговые условия утверждены на 10 лет, в течение которых они не будут меняться.

Самозанятые могут воспользоваться налоговым вычетом в размере 10 000 рублей, который уменьшает сумму налога.

Доходы от НПД подлежат зачислению: в бюджеты субъектов РФ -63%; в бюджеты государственных внебюджетных фондов -37%⁸.

Самозанятые благодаря своей мобильности быстро приспосабливаются к изменениям современной экономики. Это позволяет отдельным категориям граждан использовать режим гибкого графика, найти дополнительные источники дохода, совмещая выполнение трудовых обязанностей с их личными интересами. Занятие собственным бизнесом способствует росту социальной стабильности в обществе, снижению уровня безработицы в стране.

¹ Федеральная налоговая служба РФ (электронный ресурс). - Режим доступа: <http://www.nalog.ru/>

² Ершова И.В., Трофимова Е.В. Самозанятость: реперные точки формирования правового режима // Предпринимательское право. 2017. № 3. С. 3-12.

³ Virtanen M., Oksanen T., Batty G. Extending employment beyond the pensionable age: a cohort study of the influence of chronic diseases, health risk factors, and working conditions // PLoS One. - 2014. - Vol 88. - № 9. - P. 695-697.

⁴ https://www.rbc.ru/economics/30/06/2017/595649079a79470e968e7bff_

⁵ Клеандров М.И. О необходимости обретения незарегистрированным предпринимателем легального статуса // Предпринимательское право. 2015. № 3. С. 3- 13.

⁶ <http://www.pfrf.ru/>

⁷ Письмо Минфина России от 23.07.2019 № 03-11-11/5461) // (электронный ресурс). - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

⁸ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 27.12.2019) // (электронный ресурс). - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

TAXATION OF INCOME OF THE SELF-EMPLOYED: STATE AND PROSPECTS

© 2020 Mikhaleva Oksana Leonovna
Candidate of Economics, Associate Professor
Samara State University of Economics
E-mail: Mikhaleva2007@yandex.ru

Keywords: self-employment, professional income, tax base, tax rate, tax deduction.

The article is devoted to the introduction of a special tax regime in the form of a tax on professional income. The article considers the experience of taxation of the self-employed in foreign countries. The article analyzes the procedure for acquiring self-employed status by an individual, the specifics of taxation, and the results of a tax experiment.

УДК 336.7

Код РИНЦ 06.00.00

РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ РОССИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

© 2020 Мулендеева Лариса Николаевна
кандидат экономических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: muln@mail.ru

Ключевые слова: коммерческий банк, потребительское кредитование, процентная ставка, платежеспособность населения.

В статье представлена динамика основных показателей, характеризующих современное состояние рынка потребительских кредитов в России: количества кредитных организаций, объемов