

# ФИНАНСЫ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

УДК 378 JEL H25

DOI 10.26425/1816-4277-2020-10-107-112

**Абакарова Рабият Шамсудиновна**

канд. экон. наук, ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства», г. Махачкала, Российская Федерация  
**ORCID:** 0000-0003-3759-4220  
**e-mail:** Abakarovarabiyat@mail.ru

## ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО РЕЖИМА «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД»

**Аннотация.** В условиях повсеместного введения налога на самозанятых в России, существует необходимость концептуального осмысления его роли в экономической деятельности граждан и развитии регионов. В связи с этим в статье рассмотрены итоги его введения в 2019 г. и перспективы дальнейшего развития вплоть до 2029 г. В статье рассмотрены основные аспекты функционирования нового налогового режима в отношении профессионального дохода самозанятого населения в Российской Федерации, которые были введены Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ в ряде регионов страны. Изложены основные характеристики налога и порядок его применения. Подведены предварительные итоги функционирования нового специального налогового режима в условиях эксперимента.

**Ключевые слова:** налог на профессиональный доход, налог на самозанятых, налогообложение, самозанятые, специальный режим, реформирование налоговой системы, теневая экономика, экономический рост.

**Для цитирования:** Абакарова Р.Ш. Особенности налогового режима «налог на профессиональный доход» // Вестник университета. 2020. № 10. С. 107–112.

**Abakarova Rabiyat**

Candidate of Economic Sciences, Dagestan State University of National Economy, Makhachkala, Russia  
**ORCID:** 0000-0003-3759-4220  
**e-mail:** Abakarovarabiyat@mail.ru

## PECULIARITIES OF THE “PROFESSIONAL INCOME TAX” TAX REGIME

**Abstract.** In the context of the widespread introduction of a tax on the self-employed in Russia, there is a need for a conceptual understanding of its role in the economic activity of citizens and the development of regions. In this regard, the article considers the results of its introduction in 2019 and the prospects for further development up to 2029. The article reviews the main aspects of the functioning of the new tax regime in relation to the professional income of the self-employed population in the Russian Federation, which were introduced by Federal Law No. 422-FZ dated on November 27, 2018 in a number of regions of the country. The paper explains the main characteristics of the tax and the procedure for its application. The study summarizes preliminary results of the functioning of the new special tax regime under the experimental conditions.

**Keywords:** economic growth, reforming the tax system, self-employed, shadow economy, special regime, tax on professional income, taxation, tax on self-employed.

**For citation:** Abakarova R.Sh. (2020) Peculiarities of the “professional income tax” tax regime. *Vestnik universiteta*. I. 10, pp. 107–112. DOI: 10.26425/1816-4277-2020-10-107-112

В настоящее время малый бизнес, как субъект экономических отношений Российской Федерации (далее – РФ), играет незаменимую роль в развитии общественных отношений, так как его деятельность отличается инновационной активностью, гибкостью к быстроменяющимся условиям экономической ситуации, способностью к быстрому созданию новых производств и рабочих мест. На сегодняшний день 25 % населения РФ в трудоспособном возрасте заняты в сфере малого и среднего предпринимательства; тем самым субъекты малого и среднего бизнеса формируют рабочие места для 19 млн граждан. От того, насколько эффективно функционирует малый бизнес в стране, зависит темп и качество развития территории, региона, области или в целом государства. Поэтому актуальность обусловлена в необходимости совершенствования малого бизнеса, в том числе основанного на самозанятости.

© Абакарова Р.Ш., 2020. Статья доступна по лицензии Creative Commons «Attribution» («Атрибуция») 4.0. всемирная (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

The Author(s), 2020. This is an open access article under the CC BY 4.0 license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).



Институт самозанятости был законодательно закреплён в 2017 г., тем самым в Гражданском кодексе РФ была сформированная новая категория предпринимательства. Однако к настоящему времени не сформировался четкий понятийный аппарат данного института. При этом именно законодательное закрепление четкого перечня субъектов института самозанятых особенно актуально для России, так как именно на эту группу предпринимателей возложена задача по формированию устойчивого среднего класса [6].

С каждым годом возрастает спрос на услуги репетиторов, нянь, всевозможных вольнонаемных, активно развивается аренда недвижимости, индустрия красоты, блоггерство и много всего другого, что в России, обычно, находится в теневой экономике. Такая ситуация привела к увеличению налоговой нагрузки для легальных налогоплательщиков, уменьшению доходов бюджета, и в целом, негативно влияет на экономическую ситуацию в стране. В рамках этого введен временный налог для самозанятого населения в РФ, утвержденный Федеральным законом № 422-ФЗ (далее – ФЗ № 422) [1]. 1 января 2019 г. закон вступил в силу и постепенно распространился на все регионы России. Реализация данного закона имеет ряд положительных и отрицательных аспектов. Детальный анализ этих аспектов позволяет более четко оценивать качество реализации исследуемого эксперимента, как для самозанятого населения, так и для государства.

Главными преимуществами в отношении налогообложения самозанятых лиц можно назвать:

1) простоту регистрации в качестве налогоплательщика. Все документы отправляются в налоговую службу через мобильное приложение «Мой налог»;

2) отсутствие необходимости формировать налоговую отчетность, подавать декларации о доходах;

3) освобождение налогоплательщика от уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ (далее – ПФР), Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования РФ.

К очевидным недостаткам можно отнести:

4) ограничение по срокам применения налогового режима. Действовать он будет до 2028 г. включительно и информации о его продлении нет;

5) ограничение лимита дохода суммой в 2,4 млн рублей;

6) запрет на торговлю подакцизными товарами, продукцией, имеющей специальную маркировку.

Анализируя плюсы и минусы самозанятости, нужно помнить, что налоговый режим для самозанятых – эксперимент. Соответственно, правила исчисления налога и другие вопросы функционирования данного режима налогообложения могут быть в любое время изменены, а положение налогоплательщиков может как улучшиться, так и ухудшиться. В полном объеме плюсы и минусы налогообложения самозанятых проявятся через несколько лет. Накопится практика (судебная, административная) в части применения норм ФЗ № 422 по всей территории России.

Введение налога даже за такой короткий срок имеет положительную тенденцию [4]. Режим благоприятен в первую очередь тем, что отсутствует отчетность. При отсутствии доходов никакие платежи не начисляются. Все взаимодействие ведется через специально разработанное мобильное приложение «Мой налог», техническая поддержка которого осуществляется круглосуточно.

Налог на профессиональный доход (далее – НПД) – это дополнительный специальный налоговый режим, то есть не новый налог, а альтернативный способ уплаты налога, при котором возможно снижение налоговой нагрузки с 13 % (НДФЛ) до 4-6 %. Ставка 4 % применяется при оказании услуг (выполнении работ) физическим лицам и 6 % – по организациям и индивидуальным предпринимателям (далее – ИП). Покупатель указывается при формировании чека.

Следует отметить, что законодатель дал право лицам, использующим специальный налоговый режим на налоговые вычеты. Налоговый вычет позволяет физическим лицам воспользоваться налоговым вычетом – 1 % с доходов, и 2 % с доходов, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, но не более 10 000 рублей [3]. Все самозанятые, вставшие на учет в этом году, получают дополнительный налоговый бонус в размере 12 130 рублей.

Самостоятельно ничего считать не нужно. Учет налоговых ставок в зависимости от заказчика (физическое лицо или организация и ИП), применение налогового вычета, контроль над ограничением по сумме дохода полностью автоматизированы. В приложении отображаются предварительно начисленные суммы налога – за ними можно следить в течение месяца.

Важный момент: онлайн-касса плательщикам НПД не нужна. Однако они обязаны передать сведения о платеже в инспекцию, сформировать и выдать покупателям чеки. Можно посмотреть все выставленные чеки за любой период. Приложение позволяет отправлять клиентам чеки при наличии номера телефона или электронной почты покупателя. В приложении можно отсканировать банковскую карту и привязать для быстрой и удобной оплаты. Уплаченный налог зачисляется по нормативам 63 % в бюджет субъекта, 37 % на обязательное медицинское страхование.

Отсутствует обязательное пенсионное страхование. В дальнейшем запланирована возможность интеграции на платформе приложения «Мой налог» добровольного пенсионного страхования, ведется проработка вопроса с ПФР.

Регистрация простая – через приложение «Мой налог», без визита в инспекцию и без бумажного заявления. Необходимо только отсканировать паспорт и фото. Система сама проведет проверку и зарегистрирует гражданина в качестве плательщика НПД. Сняться с учета можно в любое время. Для удобства разработан открытый API, благодаря чему приложение «Мой налог» включено в продукты «Яндекс.Такси», Сбербанк России, «Альфабанк», «Ак барс банк», «Ситимол», «1С», «Фриланс», «Циан» и др.

В приложении формируются две справки: о регистрации в качестве самозанятого и доходах за любой период. Так плательщики НПД могут подтвердить свои доходы при получении кредита или оформлении пособий, получении визы.

С пользователями приложения организована четкая обратная связь через круглосуточную техническую поддержку, так как элемент сервисности очень важен. Отметим, что пользователями высоко оценивается уровень приложения «Мой налог», средний балл составляет 4,3 звезды по 5-балльной шкале.

Необходимо иметь в виду и ограничения по НПД. Плательщик не может иметь работников, у него не должно быть работодателя, а доходы не должны превышать 2,4 млн рублей в год. Запрещены такие виды деятельности, как: перепродажа, посредническая деятельность, продажа подакцизных товаров, добыча и реализация полезных ископаемых. Нельзя совмещать применение НПД с другими режимами налогообложения. Не являются объектом НПД доходы: в рамках трудовых отношений, от продажи недвижимого, личного имущества, транспорта, ЦБ, по договорам ГПХ от бывших работодателей менее двух лет. Система осуществляет контроль за соблюдением указанных ограничений. Анализируются суммы дохода, выплаты от бывших работодателей, с какими контрагентами взаимодействует налогоплательщик, концентрация определенных лиц вокруг плательщика, насколько часто идет выплата дохода от одного и того же заказчика. Это необходимо, чтобы понимать, как развивать режим, делать его реально работающим.

Эксперимент по внедрению НПД – высокотехнологичный, поэтому его итоги подводились Федеральной налоговой службой (далее – ФНС России) в течение всего 2019 г. [2].

С 1 июля 2020 г. данный налог введен повсеместно. Регионам предоставлено право самим решать вопрос о присоединении к эксперименту. В ноябре 2019 г., по данным ФНС России, в качестве самозанятых было зарегистрировано более 284 тыс. человек, а общая сумма начисленного налога составила более 1 млрд рублей при том, что планом ставилась отметка в 200 тыс. человек к концу 2019 г. Стоит обратить внимание, что 67 % самозанятых граждан ранее не декларировали свой доход. К 2029 г. Правительство планирует обозначить 2,4 млн граждан-плательщиков НПД.

Учитывая, что в первый год налог охватил лишь 17,2 % населения России, к середине 2021 г. показатель зарегистрированных самозанятых граждан может достичь 1,7 млн человек. Однако этого все равно недостаточно, ведь по различным оценкам, «теневых» самозанятых в России 8-15 млн человек. Важным фактором, оказывающим влияние на численность зарегистрированных самозанятыми граждан является информированность о наличии такой системы, ее преимуществах и значении в предпринимательской деятельности для гражданина.

Рассмотрим основные виды деятельности (данные из мобильного приложения по виду деятельности, указанному при регистрации), применяемые плательщиками НПД. Наибольшая доля самозанятых приходится на пассажирские перевозки – 18 %, аренду квартиры – 7 %, консультирование – 5 %, репетиторство – 4 %, маркетинг и реклама – 2 %.

Таким образом, можно констатировать, что режим по НПД востребован и эксперимент дал положительный результат. Поскольку предварительные итоги проекта положительные, принято решение транслировать его на всю страну.

Помимо важной фискальной составляющей налога, стоит помнить и о социальной ответственности, ведь, как это видно из статистики, некоторые виды деятельности могут нести риски для потребителей, которые возможно нивелировать с помощью юридически закрепленных отношений между предпринимателем и клиентом.

Возможно выделить пять ключевых аспектов данного налога, способных повлиять на экономический рост и развитие.

1. Уменьшение объема теневого сектора экономики. Простота регистрации самозанятых граждан на платформе «Мой налог», возможность осуществлять деятельность без дорогостоящей кассовой техники, низкий уровень налогообложения (4/6 % дохода) и освобождение от заполнения налоговых деклараций, уплаты НДС и НДФЛ – все это делает привлекательным официальное оформление предпринимательской деятельности малых масштабов (до 2,4 млн рублей выручки в год). Выводя профессиональную деятельность из «тени», самозанятые обеспечивают себя социальной и юридической защитой, получают возможность законно осуществлять предпринимательскую деятельность без угрозы наткнуться на штрафные санкции.

2. Снижение уровня безработицы. Самозанятость – это возможность реализации себя для активных людей, которые имеют личностный и профессиональный потенциал и желают заниматься собственным бизнесом. До недавнего времени для таких людей было два пути: оставаться нигде не зарегистрированным или организовать ИП. В первом случае они могли одновременно находиться на бирже труда, имея при этом заработок, нерегистрируемый налоговыми органами. А второй случай более трудоемкий и не вызывал энтузиазма у большинства граждан. Режим НПД – универсальное решение для таких случаев. Более того, самозанятость может служить, своего рода, «подушкой безопасности», которая «сработает» в случае потери основного места работы и не оставит вас без заработка на бирже труда. Кроме того, снизив безработицу, государство снижает издержки по обеспечению безработной категории граждан, направляя тем самым высвободившиеся средства на другие необходимые направления.

3. Фискальный аспект непрофессионалы выделяют как основной, но забывают, что он далеко не единственный. Однако, действительно, фискальная функция четко прослеживается и, как уже говорилось ранее, обеспечивает дополнительные поступления в бюджет. Кроме того, отражается на снижении некоторых издержек (например, обеспечение безработных).

4. Самозанятые – первый шаг к организации малого и среднего бизнеса, который служит основой экономики развитого государства. Почти 10 % самозанятых планируют запуск бизнеса в ближайшее время. В свою очередь, малый и средний бизнес – это основа экономики любого развитого государства. Расширение малого и среднего бизнеса позволит не только способствовать выполнению показателей национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», но и сможет обеспечить качественное социально-экономическое развитие государства, в том числе, посредством внедрения инновационных решений, источником которых часто являются малые и средние предприятия. Увеличение численности бизнесов малых масштабов положительно сказывается и на конкурентной среде, в том числе в сфере государственных и муниципальных закупок. Кроме того, развитие малого и среднего бизнеса способствует созданию новых рабочих мест.

5. НПД – один из поводов цифровизации налоговых и экономических отношений. ФНС разработала открытый API-интерфейс, который позволит банкам и электронным площадкам интегрировать функционал приложения для самозанятых «Мой налог» в свои сервисы. Дальнейшему развитию экосистемы для самозанятых, помимо расширения географии действия НПД, обещает способствовать и приравнивает их к субъектам малого и среднего предпринимательства при закупках госкомпаний. Налог на самозанятых постепенно не только интегрируется в цифровую среду, но и создает ее сам. Необходимо развивать цифровую экосистему налога, что увеличит эффективность его функционирования. Кроме того, это позволит защищать конкуренцию, получая и анализируя информацию из цифровой среды [5].

Таким образом, совокупность отдельных факторов, на которые влияет введенный налог на профессиональный доход, создает платформу для экономического развития регионов. Однако, обращая внимание на небольшой опыт применения данной системы, необходимо постоянно развивать и совершенствовать этот вид налога, при этом не ухудшая положение налогоплательщиков. Тогда возможно получить максимальный эффект от его функционирования.

Поскольку главная цель внедрения режима – не фискальная, а социальная, основной задачей налоговых органов является информирование граждан о его преимуществах: объяснение насколько он прозрачен, прост и интересен. Это должно обеспечить благоприятные условия вхождения в проект для лиц, которые решили цивилизованно и легально осуществлять предпринимательскую деятельность.

Налоговые средства, полученные от субъектов малого бизнеса, использующих специальные налоговые режимы, поступают в бюджеты разных уровней государства, тем самым являясь гарантом увеличения доходной части бюджетов. Специальные налоговые режимы играют важную роль в налоговой системе Российской Федерации, так как учитывают специфические особенности развития субъектов малого бизнеса. Кроме этого, использование специальных налоговых режимов в настоящее время оптимизирует деятельность малого бизнеса путем замены одним налогом множества других действующих на территории Российской Федерации; совершенствования порядка сдачи отчетности и упрощения бухгалтерского учета. Однако для решения проблем, возникающих в процессе деятельности самозанятых граждан, необходимо четко определить правовой статус самозанятых граждан, продумать меры государственной поддержки самозанятых.

#### Библиографический список

1. Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ (ред. от 08.06.2020) «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» // СПС «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_311977/512/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977/512/) (дата обращения: 05.09.2020).
2. Гарипова, Р. М. Налог на профессиональный доход: предварительные итоги // Совершенствование налогового администрирования: Материалы четвертой научно-практической конференции. Уфа, 6 декабря 2019 г / отв. ред. М. К. Аристархова. – Уфа: Уфимский государственный авиационный технический университет, 2019. – С. 185-187.
3. Клюкович, З. А., Мартыненко, А. О., Шуйская, А. Д. Специфика налога на профессиональный доход для самозанятых граждан в России // Заметки ученого. – 2019. – № 5 (39). – С. 74-77.
4. Коровина, Д. В., Тупова, В. В. Эффективность введения на территории Российской Федерации налога на профессиональный доход // Научные исследования молодых ученых: сборник статей IV Международной научно-практической конференции: в 2 ч. Ч. 2. Пенза, 25 июня 2020 г. – Пенза: Наука и Просвещение, 2020. – С. 48-50.
5. Кочетков, Н. Д. Налог на профессиональный доход как один из драйверов развития регионов // Стратегическое развитие социально-экономических систем в регионе: инновационный подход: Материалы VI Международной научно-практической конференции: сборник статей и тезисов- докладов. Владимир, 3 июня 2020 г. / под ред. О. Л. Гойхера, М. А. Барина, С. С. Захарова. – Владимир: Издательско-полиграфическая компания «Транзит-ИКС», 2020. – С. 307-310.
6. Пронина, Е. С., Чариков, В. С. Налогообложение самозанятых: проблемы и перспективы применения в РФ // Наука XXI века: актуальные направления развития. – 2020. – № 1-1. – С. 568-571.

#### References

1. Federal'nyi zakon ot 27.11.2018 N 422-FZ (red. ot 08.06.2020) "O provedenii eksperimenta po ustanovleniyu spetsial'nogo nalogovogo rezhima "Nalog na professional'nyi dokhod" [Federal law "On Conducting an Experiment to Establish a Special Tax Regime "Tax on Professional Income" No. 422-FZ, dated on November 27, 2018 (as amended, dated on June 8, 2020)]. Legal reference system "ConsultantPlus". Available at: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_311977/512/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977/512/) (accessed 05.09.2020).
2. Garipova R. M. Nalog na professional'nyi dokhod: predvaritel'nye itogi [Professional income tax: preliminary results]. Sovershenshtvovanie nalogovogo administrirovaniya: Materialy chetvertoi nauchno-prakticheskoi konferentsii. Ufa, 6 dekabrya 2019 g. [Improving tax administration: Proceedings of the Fourth Scientific and Practical Conference. Ufa, December 6, 2019], отв. ред. М.К. Аристархова. Ufa, Ufimskii gosudarstvennyi aviatsionnyi tekhnicheskii universitet, 2019, pp. 185-187.
3. Klyukovich Z. A., Martynenko A. O., Shuiskaya A. D. Spetsifika naloga na professional'nyi dokhod dlya samozanyatykh grazhdan v Rossii [The specifics of the tax on professional income for self-employed citizens in Russia]. Zametki uchenogo, 2019, no. 5 (39), pp. 74-77.
4. Korovina D. V., Tupova V. V. Effektivnost' vvedeniya na territorii Rossiiskoi Federatsii naloga na professional'nyi dokhod [Effectiveness of the introduction of a tax on professional income on the territory of the Russian Federation]. Nauchnye issledovaniya molodykh uchenykh: sbornik statei IV Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii: v 2 ch. Ch. 2. Penza, 25 iyunya 2020 g. [Scientific research of young scientists: collection of articles of the IV International Scientific and Practical Conference: in 2 parts. Part 2. Penza, June 25, 2020]. Penza, Nauka i Prosveshchenie, 2020, pp. 48-50.

5. Kochetkov N. D. Nalog na professional'nyi dokhod kak odin iz draiverov razvitiya regionov [*Professional income tax as one of the drivers of regional development*]. Strategicheskoe razvitie sotsial'no-ekonomicheskikh sistem v regione: innovatsionnyi podkhod: Materialy VI Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii: sbornik statei i tezisov-dokladov. Vladimir, 3 iyunya 2020 g. [*Strategic development of socio-economic systems in the region: an innovative approach: Proceedings of the VI International Scientific and Practical Conference: collection of articles and abstracts-reports. Vladimir, June 3, 2020*], pod red. O. L. Goikhera, M. A. Barinova, S. S. Zakharova. Vladimir, Izdatel'sko-poligraficheskaya kompaniya "Transit-IKS", 2020, pp. 307-310.
6. Pronina E. S., Charikov V. S. Nalogooblozhenie samozanyatykh: problemy i perspektivy primeneniya v RF [*Taxation of the self-employed: problems and prospects of application in the Russian Federation*]. Nauka XXI veka: aktual'nye napravleniya razvitiya, 2020, no. 1-1, pp. 568-571.