

УДК 336.22

Бородавко Любовь Сергеевна
Доцент, кандидат экономических наук
Иркутский государственный университет путей сообщения,
г. Иркутск, Россия
borodavkols@mail.ru

Сапецких Ксения Алексеевна
магистрант Иркутский государственный университет путей сообщения
Факультет «Экономики и Управления»
г. Иркутск, Россия
ksushasap@icloud.com

Borodavko Lyubov Sergeevna
Associated Professor, Candidate of Economics
Irkutsk State Transport University Irkutsk, Russia
borodavkols@mail.ru

Sapetskikh Kseniya Alekseevna
Student Irkutsk State Transport University
Faculty of Economics and Management Irkutsk, Russia
ksushasap@icloud.com

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА РАЗВИТИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ САМОЗАНЯТЫХ ГРАЖДАН В РОССИИ
THE IMPACT OF DIGITALIZATION ON THE DEVELOPMENT OF TAXATION OF INCOME OF SELF-EMPLOYED CITIZENS IN RUSSIA

Аннотация. В данной статье рассматриваются особенности самозанятости в условиях цифровизации. Актуальность исследования определяется тем, что самозанятые занимают значительную долю в экономически активном населении страны. Введение специального налогового режима и упрощение порядка регистрации и администрирования налогов за счет использования современных цифровых технологий способствовали тому, что значительное количество граждан, ранее не плативших налогов зарегистрировались в качестве самозанятых. В статье рассматриваются преимущества цифровизации при применении НПД, а также описываются особенности использования мобильных приложений банков и различных маркетплейсов. Авторами сделаны выводы о том, что упрощение регистрации, оплаты, расчета сумм налогов и др. является одним из основных факторов, влияющих на тенденцию увеличения количества граждан, выходящих «из тени».

Ключевые слова: налог на профессиональный доход, специальный налоговый режим, самостоятельная занятость, цифровизация в сфере налогообложения доходов самозанятых.

Abstract. This article discusses the features of self-employment in the context of digitalization. The relevance of the study is determined by the fact that the self-employed occupy a significant share in the economically active population of the country. The introduction of a special tax regime and the simplification of the procedure for registering and administering taxes through the use of modern digital technologies contributed to the fact that a significant number of citizens who had not previously paid taxes registered as self-employed. The article discusses the benefits of digitalization when applying the tax on professional income, and also describes the features of using mobile applications of banks and various marketplaces. The authors concluded that the simplification of registration, payment, calculation of taxes, etc. is one of the main factors influencing the trend towards an increase in the number of citizens coming out of the shadows.

Key words: professional income tax, special tax regime, self-employment, digitalization in the field of self-employed income taxation.

Введение

Цифровизация в настоящее время является устойчивым трендом развития всей экономики России. Для многих сфер и отраслей экономики цифровизация стало реальным стимулом для экономического роста. Расцвет маркетплейсов, рост объемов частного инвестирования, усовершенствование логистических потоков и многое другое стало возможным именно благодаря высоким темпам развития цифровизации в стране. В силу постоянного совершенствования информационных технологий и цифровых инструментов финансовая и торговая сферы экономики приобрели совершенно новый вид в последние годы. Также цифровизация успешно развивается и в сфере государственного управления и регулирования. Многие органы государственной власти широко используют при своем функционировании цифровые инструменты, которые во многом упрощают взаимодействие между населением, организациями и органами власти. Сейчас редко можно встретить исполнительные органы власти, которые бы не использовали цифровые инструменты, просто у одних ведомств они развиваются быстро, а у других нет. Но учитывая масштабы распространения и темпы развития, без сомнения, уже в ближайшем будущем в государственном регулировании цифровизация станет всеобъемлющей. Другими словами, само государство поддерживает цифровизацию, применяя соответствующие инициативы [4], но при этом и само демонстрирует воодушевляющий пример.

Одним из основных направлений государственного регулирования, в котором цифровизация играет едва ли не ключевую роль, на наш взгляд, является фискальный аппарат. По уровню распространения цифровизации и востребованности цифровых инструментов, на наш взгляд, Федеральная налоговая служба опережает практически все ведомства. Цифровизация облегчила выполнение фискальной функции, как и для органов власти, так и

для налогоплательщиков. Так, об удобстве личного кабинета налогоплательщика – физического лица спорить сложно.

Также именно цифровизация во многом позволяет государству успешно реализовывать многие инициативы в области развития налогообложения. На наш взгляд, именно возможности цифровизации сделали возможным эксперимент в области налогообложения доходов самозанятых граждан.

Методическая база исследования

Налогообложение доходов самозанятых – это особый налоговый режим, введенный в качестве эксперимента в 2019 году [1], носящий название «налог на профессиональный доход» (сокращенно НПД). Под самозанятыми понимаются физические лица, осуществляющие самостоятельную деятельность по оказанию услуг другими физическим или юридическим лицам.

Стать самозанятыми в 2022 году могут жители всех регионов России, а также некоторые иностранцы – граждане Белоруссии, Казахстана, Армении и Киргизии. С 1 августа 2022 года пополнить ряды самозанятых могут граждане Украины, ДНР и ЛНР [3].

Целью данной статьи является исследование влияния процессов цифровизации на развитие налогообложения доходов самозанятых граждан в России. Мы исходим из предположения, что именно практически повсеместная цифровизация экономики сделала возможным внедрение данного режима довольно легким процессом в сегодняшних условиях.

В данной статье использовались такие методы анализа, как логика и системный подход. Информационной базой данной работы выступили официальные статистические данные и открытые аналитические материалы.

Результаты исследования

Самозанятыми могут быть только физические лица, получающие доход от своей деятельности, в которой у них нет работодателя и которые не привлекают сотрудников по трудовому договору. В случае самозанятости услуги предоставляются лично или продаются товары собственного производства без привлечения наемного труда. [2]

Стать самозанятым можно при соблюдении следующих условий:

- доход не более 2,4 миллиона рублей в год;
- осуществлять деятельность самостоятельно, без наемных сотрудников;
- заниматься исключительно разрешенной для этого режима деятельностью.

Плательщики налога на профессиональный доход могут осуществлять деятельность параллельно по трудовому договору, но не по видам деятель-

ности, по которому они признаны самозанятыми. Кроме того, закон предусматривает, что плательщик данного налога не может предоставлять услуги или выполнять работу для клиента, который был его работодателем менее двух лет назад. Эта норма принята для того, чтобы не начались массовые увольнения работников и их перевод в категорию самозанятых для снижения налоговых и других обязательных платежей.

При отсутствии доходов у самозанятого, обязанности платить налог не возникает. Перевод заработной платы с основного места работы, денежные подарки от родственников или погашение долга не облагаются налогом на профессиональный доход.

Каждый самозанятый при регистрации получает так называемый налоговый вычет в 10 тысяч рублей. Вычет нельзя снять или перевести на личный счет, он используется только для снижения процентной ставки налога. При работе с обычными гражданами вычет уменьшает налог с 4% до 3%, а при работе с компаниями или ИП – с 6% до 4%. Вычет дается только один раз за всю жизнь на неограниченный срок: когда он израсходуется, ставки станут прежними.

Введение режима самозанятых граждан в России происходит под лозунгом легализации доходов физических лиц и предпринимателей. В России миллионы людей, которые зарабатывают деньги, оказывают услуги, продают товары собственного производства, добросовестно работают, но не платят налоги. Это не преступники, а обычные порядочные люди, которые зарабатывают своим трудом: няни, репетиторы, ремонтники, фрилансеры, повара и другие. В целом, можно сказать, что эксперимент по реализации особого налогового режима для самозанятых довольно удачен [5], о чем также говорит и статистика.

В первом квартале 2023 года в России количество зарегистрированных плательщиков налога на профессиональный доход составило 7,143 млн. человек. Это на 3,2 млн. больше, чем на начало 2022 года (3,862 млн.). Данные представлены на рис. 1.

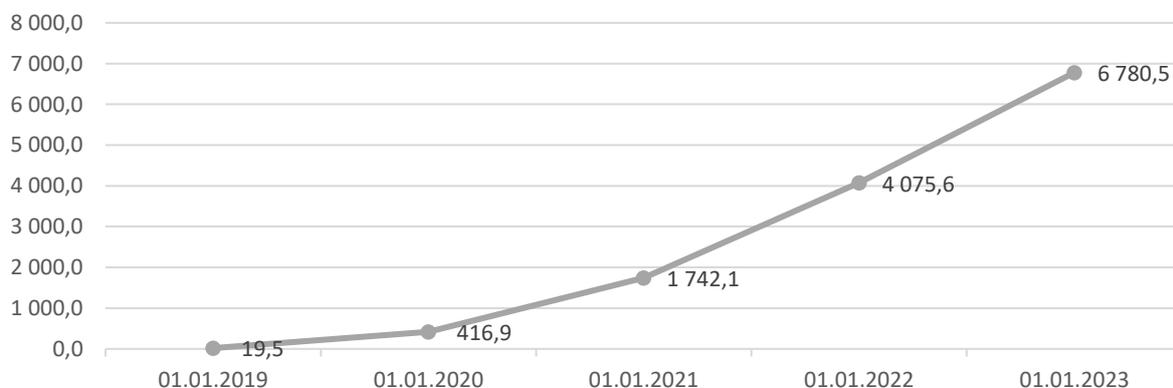


Рис.1. Динамика количество самозанятых в России за 2019-2022 гг., чел. [8]

Всего на конец декабря 2022 года самозанятым было начислено 5,827 млрд руб. налогов. По выплатам от юридических лиц было начислено 4,5 млрд руб., от физических лиц - 1,3 млрд руб.

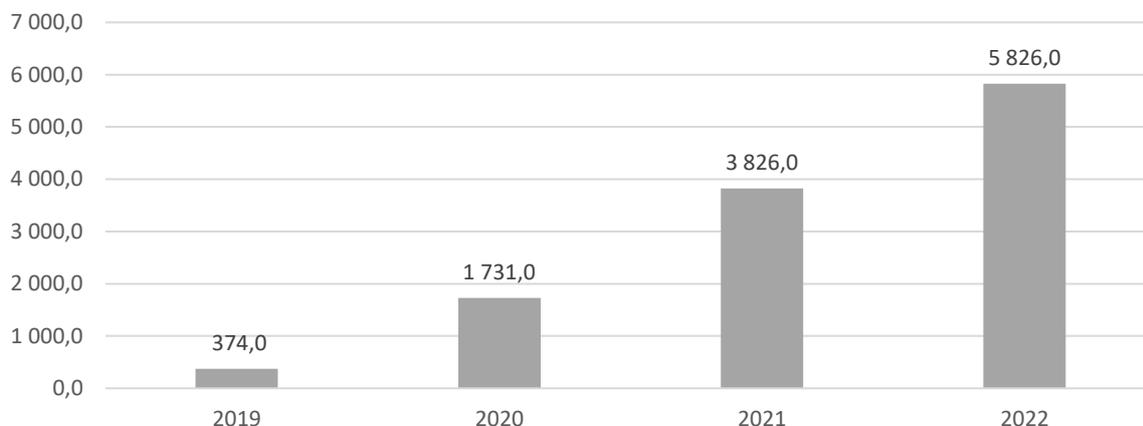


Рис.2. Динамика суммы начисленного налога на профессиональный доход за 2019-2022 гг., млн. руб. [8]

Выручка самозанятых на конец года составила 125,766 млрд. руб. Выручка по выплатам от юридических лиц составила порядка 86 млрд. руб., от физических лиц - 40 млрд. руб. Количество сформированных ими чеков выросло за месяц на 6,7 млн, до 49,42 млн. штук [6].

Больше всего самозанятых зарегистрировано в сферах ремонта, автоперевозок, оказания IT-услуг и сферы красоты (рис. 3). Эти отрасли остаются самыми распространенными среди плательщиков налога на профессиональный доход с октября 2020 года, причем если раньше на первом месте были услуги автоперевозок, то в апреле 2022 года лидерами стали ремонтные услуги, которые сохраняют эту позицию до сих пор.



Рис. 3. Количество самозанятых в различных отраслях экономики в 2023 г., чел. [8]

Наибольшее количество плательщиков налога на профессиональный доход зарегистрировано в Москве, Московской области и Санкт-Петербурге. Средний возраст граждан, зарегистрированных в качестве самозанятых, составляет 30-40 лет. При этом 57 % самозанятых являются представителями поколения Y (1985 – 2003 г.р.), 35 % – поколения X (1964 – 1984 г.р.), 5 % – поколения беби-бумеров (1963 г.р. и старше), 1 % - поколения Z (2004 г.р. и младше) [10].

На сегодняшний день льготный налоговый режим для самозанятых действует по всей России. Без повсеместного развития цифровизации налогообложение самозанятых могло бы быть реализовано, но эффективность его точно была бы ниже. Во-первых, развитие цифровых инструментов позволило обеспечить легкий доступ потенциальных налогоплательщиков к фискальному аппарату государства. Личные кабинеты налогоплательщиков со всеми многообразными и доступными функциями сделали очень легким регистрацию самозанятых непосредственно в налоговом органе. Так, зарегистрироваться в качестве самозанятого и легально вести бизнес можно с помощью приложения «Мой налог». Данное приложение обеспечивает легкое формирование и отправку чеков клиенту (заменяя кассу и отчетность), позволяет настроить уведомление о сроках уплаты налога и сохраняет всю историю платежей и поступлений. Возможность привязки банковской карты к приложению делает взаимодействие с налоговыми органами простым и прозрачным.

Также можно зарегистрироваться при помощи различных сервисов или мобильных приложений банков. Некоторые банки предоставляют своим

клиентам бесплатную возможность зарегистрироваться в качестве самозанятых, принимать оплату за услуги на карту банка и платить налоги через мобильное приложение. Список банков, которые предоставляют своим клиентам возможность регистрации в качестве самозанятых и уплаты налога на профессиональный доход, довольно обширен [9]. К таким банкам, например, относятся АО «Альфа-Банк», ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк ВТБ», ПАО «МТС-Банк» и др.

Во-вторых, большим значением для возможности реализации идеи о налогообложении самозанятых обладает удобство распоряжением личными финансами, которое стало доступным именно благодаря развитию цифровизации. Самозанятый способен легко отслеживать движение денежных средств, группировать поступления по различным контрагентам и многое другое, что дает возможность легко определять налоговую базу. Рассмотрим одни из самых популярных приложений для самозанятых, позволяющих быстро осуществлять деятельность и отслеживать ее результаты.

У Сбербанка работает сервис под названием «Свое дело», в рамках которого можно бесплатно оформить цифровую карту для самозанятых и воспользоваться рядом услуг, включая автоматическую отправку платежей, поступающих на карту, в налоговую инспекцию.

Тинькофф запустил сервис для регистрации и обслуживания самозанятых в конце марта 2020 года. Но этот сервис не отправляет автоматически все данные в налоговую службу, приходится делать это вручную.

В-третьих, развитие различных цифровых платформ сделало столь желанным сам факт самозанятости. Именно благодаря развитию этого нового способа взаимодействия людей между собой стало возможным искать собственного потребителя и продвигать свои услуги среди огромного круга людей.

Некоторые электронные площадки – например, сайты по поиску работы, заказов или покупателей – также напрямую сотрудничают с ФНС. Они могут автоматически удерживать налог для уплаты, но только если самозанятый сам даст им такое поручение. Список таких площадок есть на сайте ФНС.

Есть сервисы, которые представляют собой крупные биржи вакансий для самозанятых, охватывающие разные направления: офлайн-работу и фриланс. На некоторых можно самостоятельно выставлять клиентам счёт по ссылке и использовать онлайн-эквайринг для получения оплаты.

Для поиска заказов нужно установить приложение «Маркетплейс: Самозанятые рядом» и выбрать подработку рядом с домом, учёбой, основным местом работы или в удалённом формате. Категорий исполнителей много: от курьеров и выгульщиков собак до веб-дизайнеров.

Цифровые гипермаркеты с недавнего времени готовы сотрудничать не только с ИП, но и с самозанятыми продавцами. Важно иметь в виду, что

изначально самозанятыми могут стать не все – для них по закону есть некоторые ограничения. В основном, они касаются самих товаров и способу продаж. Если вы сами производите товары и не перепродаете товары других производителей или известных марок. Вы можете продавать все, что вы сделали своими руками и что не подлежит сертификации и маркировке. Если продукция требует сертификации, то её может оформить самозанятый ИП.

Также крупные маркетплейсы (такие Wildberries; Ozon; Яндекс.Маркет; AliExpress) как активно начали сотрудничать с самозанятыми.

Сервисы могут сотрудничать только с теми продавцами, у которых уже оформлен статус самозанятости — после регистрации модераторы проверяют данные и одобряют только действующих самозанятых. После продажи товара продавец готовит накладные и акты для отгрузки товаров- их можно скачивать из личного кабинета. После каждой продажи нужно стандартно отчитываться в налоговую через приложение «Мой налог», указывая сумму продажи. Больше в плане отчетности и налогов делать ничего не нужно – чеки для покупателей площадки формируют сами.

Обсуждение результатов

Это основные характеристики цифровизации, которые сделали развитие налогообложение самозанятых столь актуальным вопросом в современной России.

При этом, не стоит забывать и о сложностях, с которыми могут столкнуться самозанятые при налогообложении из-за цифровизации.

В настоящее время основная проблема цифровизации состоит в организации налогового контроля за доходами самозанятых. Представители налоговой службы могут назначить выездную проверку физлица, в рамках которой они могут провести контрольную закупку. Если не будет чека можно установить факт недоимки.

Но, во-первых, пока проверки самозанятых нужно согласовывать с ФНС. Обычная районная инспекция такое решение принять не может. Во-вторых, даже если провести контрольную закупку, она докажет лишь неуплату НПД по одному эпизоду. Установить остальные случаи – большая проблема.

Если самозанятый своевременно не сформировал и не отправил чек в первый раз, предусмотрен штраф в размере 20% от суммы, которую он не пробил или пробил с опозданием.

Также, банки могут не принимать справки из приложения «Мой налог». Хотя их официальный статус подтверждали и ЦБ, и ФНС. Тем не менее последнее слово остается за конкретным банком. И в случае, если самозанятый совмещает работу или получает «серую» заработную плату, он не может декларировать не официальную зарплату для увеличения официального дохода.

В любом случае, цифровизация будет обозначать будущие тренды развития налогообложения дохода самозанятых.

Планируется, что плательщики НПД смогут рассчитывать на получение больничных с 1 июля 2023 года. Перечень ситуаций достаточно широк: болезни, травмы, процедуры ЭКО, протезирование, санаторно-курортное лечение, карантин не только для застрахованных, но и для детей в возрасте до 7 лет и даже для нетрудоспособного члена семьи [11], что так же будет реализовано при помощи цифровизации.

Федеральный закон от 29.12.2022 № 580-ФЗ позволил оформлять лицензию на такси и самозанятым. Однако есть особое условие-плательщики НПД могут работать таксистами только в том случае, если они заключают прямой договор с перевозчиком-агрегатором. Таким образом, государство достигает двух целей: позволяет самозанятым перевозить грузы и пассажиров без посредников и расширяет рынок такси, привлекая все больше новых водителей. [11]

С 29 июня 2023 года самозанятые смогут регистрировать товарный знак, а также передавать в залог исключительные права на зарегистрированные программное обеспечение для ЭВМ и базы данных на основании Федерального закона от 28.06.2022 № 193-ФЗ. Товарные знаки регистрируют в Роспатенте. Весь процесс обычно занимает до 19 месяцев. Подать заявку можно на госуслугах через мобильное устройство [7].

Заключение

Таким образом, результаты проведенного исследования позволяют сделать некоторые выводы.

Основным инструментом для легализации самозанятых стали цифровые технологии. Особенности специального налогового режима стали упрощенный порядок регистрации с помощью мобильного приложения, без посещения налогового органа; освобождение от использования контрольно-кассовой техники; автоматическое создание чеков на оплату услуг, полная автоматизация расчета суммы налога, контроля над ограничением по сумме дохода, применения налогового вычета; комфортные размеры налоговых ставок.

Процесс регистрации во всех сервисах для самозанятых происходит в онлайн-режиме, занимает не много времени, что способствует облегчению применения режима для граждан. Можно выбрать один из способов регистрации: на сайте ФНС, через портал Госуслуги, в приложении «Мой налог», в личных кабинетах уполномоченных банков. Процесс регистрации полностью цифровизован, для регистрации потребуется ИНН и пароль от личного кабинета на портале ФНС, учетная запись на сайте Госуслуг и данные паспорта; вам не нужно будет составлять налоговую отчетность и подавать декларации о доходах. Плательщик налога на прибыль должен составить чек, указанный в приложении "Мой налог", и отправить его клиенту в

бумажном виде или в электронном виде. Электронная версия чека отправляется в ФНС.

Для самозанятых созданы все условия для упрощения применения налога на профессиональный доход и в связи с увеличением количества граждан, применяющих налог на профессиональный доход необходимо развивать приложения для мобильных устройств. Цифровые технологии позволяют повысить прозрачность деятельности самозанятых, улучшить качество бюджетного планирования и гарантировать стабильность поступления доходов в федеральные, региональные и местные бюджеты.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход (в редакции от 27.11.2018). Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977 (дата обращения: 22.02.2023).

2. Федеральный закон от 27.11.2018 № 551847-7 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в связи с проведением эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (в редакции от 27.11.2018). Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=PRJ&n=175861#011059909601354834> (дата обращения: 22.02.2023).

3. Федеральный закон "О внесении изменений в статьи 3 и 5 Федерального закона "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" от 28.06.2022 N 206-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_420339/ (дата обращения: 22.02.2023).

4. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации»: распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р. Официальный сайт Правительства Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>. (дата обращения: 22.02.2023).

5. Самсонов Е.А. Налог на профессиональный доход: анализ первых результатов / Е.А. Самсонов, А.Н. Шмакова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2022. - №5. – С. 778-783.

6. Налоговая аналитика. Официальный сайт Федеральной Налоговой Службы. [Электронный ресурс]. URL: <https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm> (дата обращения: 22.02.2023).

7. С 29 июня 2023 года исключительное право на товарный знак могут регистрировать физлица без статуса ИП. [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_431315/bff95bd29c61b098cf8829c0c4929983a242209e (дата обращения: 22.02.2023).

8. Статистика для национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». [Электронный ресурс]. URL: <https://rmsp.nalog.ru/statistics2.html> (дата обращения: 22.02.2023).

9. Перечень кредитных организаций, осуществляющих информационный обмен с ФНС России. [Электронный ресурс]. URL: <https://npd.nalog.ru/credit-orgs/> (дата обращения: 22.02.2023).

10. Самозанятые в 2023 году: изменения, налоги, плюсы и минусы. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.glavbukh.ru/art/387757-samozanyatye-v-2023-godu-izmeneniya-nalogi-plyusy-i-minusy> (дата обращения: 22.02.2023).

11. Новое в законах для самозанятых в 2023 году. [Электронный ресурс]. URL: https://kontur.ru/articles/37713novoe_v_zakonah_dlya_samozanyatyh (дата обращения: 22.02.2023).