

**Вестник Московского  
международного  
университета**

научный электронный журнал

*XX / 2019*

## Налог на профессиональный доход: новый вид налога или способ улучшить ведение бизнеса?

**МОРКОВКИНА**  
**Валерия**

*АНОВО "Международный Университет в Москве",  
lera.morkovkina@list.ru*

### **Ключевые слова:**

налоговый режим / налог на профессиональный доход / самозанятые граждане / индивидуальные предприниматели, налоговая система, специальный налоговый режим

### **Аннотация:**

Статья посвящена налоговой новации, вступившей в силу в январе 2019 года на территории отдельных субъектов РФ. В статье рассмотрены элементы нового налогового режима : база, период, ставки, порядок и сроки уплаты; изложены причины введения данного налога, его целевая аудитория, а также приведены мнения ведущих налоговых экспертов относительно целесообразности введения данного налогового режима в России и его эффективности

### **Введение**

Развитие налоговой системы РФ всегда учитывало наличие в стране числа предпринимателей и организаций малого бизнеса. На протяжении всех реформ законодатель предлагал данному сегменту экономики определенные варианты снижения налоговой нагрузки, стимулируя, тем самым, его развитие и укрепление. Но если до сих пор льготы предлагались действующим налогоплательщикам, то теперь речь идет о «потенциальных» лицах, которые, по задумке законодателя, должны откликнуться на призыв государства и стать полноценными участниками налоговых отношений.

Согласно подсчетам экспертов РАНХиГС, для 8,7 млн. россиян ( 11,7 % экономически активного населения) неофициальные заработки – это единственный постоянный доход, а 30 млн. жителей России ( 40,3% работающего населения) совмещают их с работой по трудовому договору. Таким образом, в России «теневые» заработки составляют 33,7% от ВВП, подсчитали в Международном валютном фонде. [1] Чтобы получить налоги с такого объема доходов, было решено ввести для самозанятых граждан специальный налоговый режим.

Для того чтобы оценить целесообразность данного нововведения, необходимо рассмотреть все правовые и технические аспекты специального налогового режима и проанализировать, действительно ли данная новация окажет положительное воздействие на еще не задействованных субъектов налоговых отношений и на налоговую систему в целом.

Основной нормативной базой, регулирующей установление и применение данного налогового режима, является Федеральный закон от 27.11.2018 № 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» (далее ФЗ - 422). [2]

Согласно ФЗ – 422 срок действие специального режима ограничен временем и территорией. Новый налоговый режим вводится на 10 лет на территориях следующих субъектов: Москва, Московская и Калужская области, Республика Татарстан. Выбор именно этих территорий обусловлен тем, что доля граждан, относящих себя к самозанятым в данных регионах наиболее велика, так как на территории данных субъектов самозанятым проще найти потребителей своей продукции/услуг, чем в других регионах РФ.

### **Объекты и методы исследований**

Налог на профессиональный доход — это не дополнительный налог, а новый специальный налоговый режим. На него можно перейти добровольно. У тех налогоплательщиков, которые не

перейдут на этот налоговый режим, остается обязанность платить налоги с учетом других систем налогообложения, которые они применяют в обычном порядке.

Налоговые средства будут поступать в Федеральный Фонд Обязательного Медицинского Страхования (1,5 % от величины налога) и в региональный бюджет по месту уплаты налога.

Рассчитан налог на самозанятое население, при этом в ФЗ – 422 нет четкого определения «самозанятых», однако в данном законе приведен ряд критериев, которые были разработаны Министерством Юстиций по инициативе Правительства РФ согласно которым следует определять самозанятых граждан. Данные критерии были отражены в поправках к закону « О занятости населения в РФ». Таким образом, самозанятыми могут считаться физические лица, у которых одновременно соблюдаются следующие условия:

- Получают доход от самостоятельного ведения деятельности или использования имущества.
- Ведут деятельность в регионе проведения эксперимента: Москве, Московской или Калужской областях, Республике Татарстан.
- При ведении деятельности не имеют работодателя, с которым заключен трудовой договор.
- Не привлекают для деятельности наемных работников по трудовым договорам.
- Годовой доход от деятельности не превышает 2,4 млн. рублей.

Помимо самозанятых граждан специальный налоговый режим могут применять и ИП, у которых нет наемных работников. Для того чтобы ИП не являющийся работодателем начал применять специальный налоговый режим ему необходимо встать на учет в качестве плательщика НПД путем регистрации в приложении «Мой налог» и в течение месяца после регистрации подать уведомление определенной формы в налоговый орган о прекращении применения специального налогового режима. Индивидуальному предпринимателю, применяющему общую систему налогообложения, подавать уведомление в налоговый орган не нужно. Датой постановки на налоговый учет в качестве плательщика НПД является дата регистрации в приложении «Мой налог» и для ИП, применяющих общую систему налогообложения, и для ИН, применяющих специальные налоговые режимы.

Также встать на налоговый учет в качестве плательщика НПД возможно через уполномоченную кредитную организацию путем ее уведомления и заключение договора между налогоплательщиком и данной кредитной организацией. На данный момент уполномоченными кредитными организациями являются АО « Альфа-Банк», ПАО «Сбербанк России», АО КБ «Модульбанк». Данные банки предоставляют своим клиентам возможность регистрации и уплаты НПД.

Не вправе применять специальный налоговый режим:

- лица, осуществляющие реализацию подакцизных товаров и товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- лица, осуществляющие перепродажу товаров, имущественных прав, за исключением продажи имущества, использовавшегося ими для личных, домашних и (или) иных подобных нужд;
- лица, занимающиеся добычей и (или) реализацией полезных ископаемых;
- лица, имеющие работников, с которыми они состоят в трудовых отношениях;
- лица, ведущие предпринимательскую деятельность в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров, если иное не предусмотрено [пунктом 6](#) настоящей части;
- лица, оказывающие услуги по доставке товаров с приемом (передачей) платежей за указанные товары в интересах других лиц, за исключением оказания таких услуг при условии применения налогоплательщиком зарегистрированной продавцом товаров контрольно-кассовой техники при расчетах с покупателями (заказчиками) за указанные товары в соответствии с действующим законодательством о применении контрольно-кассовой техники;
- лица, применяющие иные специальные налоговые режимы или ведущие предпринимательскую деятельность, доходы от которой облагаются налогом на доходы физических лиц, за исключением случаев, предусмотренных [частью 4 статьи 15](#) настоящего Федерального закона;
- налогоплательщики, у которых доходы, учитываемые при определении налоговой базы, превысили в текущем календарном году 2,4 миллиона рублей.

НПД заменяет ряд обязательных платежей. Так физические лица не уплачивают налог на доходы физических лиц с тех доходов, которые облагаются налогом на профессиональный доход.

Индивидуальные предприниматели не уплачивают:

- налог на доходы физических лиц с тех доходов, которые облагаются налогом на профессиональный доход;
- налог на добавленную стоимость, за исключением НДС при ввозе товаров на территорию России;
- индивидуальные страховые взносы.

При отсутствии дохода в течение налогового периода нет никаких обязательных, минимальных или фиксированных платежей. При этом плательщики налога на профессиональный доход являются участниками системы обязательного медицинского страхования и могут получать бесплатную медицинскую помощь.

Объектом налогообложения признаются доходы от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Не признаются объектом налогообложения доходы:

- получаемые в рамках трудовых отношений;
- от продажи недвижимого имущества, транспортных средств;
- от передачи имущественных прав на недвижимое имущество (за исключением аренды (найма) жилых помещений);
- государственных и муниципальных служащих, за исключением доходов от сдачи в аренду (наем) жилых помещений;
- от продажи имущества, использовавшегося налогоплательщиками для личных, домашних и (или) иных подобных нужд;
- от реализации долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и производных финансовых инструментов;
- от ведения деятельности в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом;
- от оказания (выполнения) физическими лицами услуг (работ) по гражданско-правовым договорам при условии, что заказчиками услуг (работ) выступают работодателями указанных физических лиц или лица, бывшие их работодателями менее двух лет назад;
- от уступки (переуступки) прав требований;
- в натуральной форме;
- от арбитражного управления, от деятельности медиатора, оценочной деятельности, деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой, адвокатской деятельности.

Порядок признания доходов определен в статье 7 ФЗ- 422. Датой получения доходов от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) признается дата получения соответствующих денежных средств или дата поступления таких денежных средств на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц.

Налоговой базой признается денежное выражение дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), являющегося объектом налогообложения. Налоговая база определяется отдельно по видам доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

В целях определения налоговой базы доходы учитываются нарастающим итогом с начала налогового периода.

В случае возврата налогоплательщиком сумм, ранее полученных в счет оплаты (предварительной оплаты) товаров (работ, услуг, имущественных прав), на сумму возврата уменьшаются доходы того налогового периода, в котором получен доход.

Налогоплательщик вправе провести корректировку ранее переданных налоговому органу сведений о сумме расчетов, приводящих к завышению сумм налога, подлежащих уплате, в случае возврата денежных средств, полученных в счет оплаты (предварительной оплаты) товаров (работ, услуг, имущественных прав), или некорректного ввода таких сведений при представлении через мобильное приложение "Мой налог" или уполномоченных операторов электронных площадок и (или) уполномоченные кредитные организации пояснений с указанием причин такой корректировки.

Налоговым периодом признается календарный месяц.

Налоговые ставки установлены статьей 10 ФЗ-422 в размере:

- 4 процента в отношении доходов, полученных налогоплательщиками от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) физическим лицам;
- 6 процентов в отношении доходов, полученных налогоплательщиками от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) индивидуальным предпринимателям для использования при ведении предпринимательской деятельности и юридическим лицам.

Сумма налога исчисляется налоговым органом, как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при применении разных ставок - как сумма, полученная в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз, с учетом уменьшения соответствующей суммы налога на сумму налогового вычета в порядке, предусмотренном ст.12 ФЗ-422.

Налоговый орган уведомляет налогоплательщика через мобильное приложение "Мой налог" не позднее 12-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, о сумме налога, подлежащей уплате по итогам налогового периода, с указанием реквизитов, необходимых для уплаты налога. В случае, если сумма налога, подлежащая уплате по итогам налогового периода, составляет менее 100 рублей, указанная сумма добавляется к сумме налога, подлежащей уплате по итогам следующего налогового периода.

Уплата налога осуществляется не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, по месту ведения налогоплательщиком деятельности.

Лица, применяющие специальный налоговый режим, имеют право на уменьшение суммы налога на сумму налогового вычета в размере не более 10 000 рублей, рассчитанную нарастающим итогом в порядке, предусмотренном настоящей статьей.

Сумма налогового вычета, на которую может быть уменьшена сумма налога, определяется в следующем порядке:

- в отношении налога, исчисленного по налоговой ставке 4%, сумма налогового вычета составляет 1%
- в отношении налога, исчисленного по налоговой ставке 6%, сумма налогового вычета составляет 2%

Для наглядности приведем пример расчета налогового вычета при уплате НПД:

Доход за налоговый период составил 3 000 рублей. Услуги оказывались только физическим лицам. Рассчитать сумму налога к уплате с учетом вычета.

1) Так как услуги оказывались физ. лицу, то сумма вычета составит 1 % от дохода .  $(3\ 000 * 1):100 = 30$  (сумма налогового вычета)

2) Теперь рассчитаем сумму налога к уплате.  $3\ 000 * 4\% - 30 = ((3\ 000 * 4):100) - 30 = 120 - 30 = 90$  (сумма налога к уплате)

3)  $10\ 000 - 30 = 9\ 970$  (остаток предельного размера вычетов)

Уменьшение суммы налога на сумму налогового вычета осуществляется налоговым органом самостоятельно.

Налоговая декларация по налогу в налоговые органы не представляется.

Постановка на налоговый учет и уплата налога производятся с помощью бесплатного мобильного приложения "Мой налог".

«Мой налог» — это официальное приложение ФНС России для плательщиков налога на профессиональный доход.

Вся система расчета и уплаты налога полностью автоматизирована.

Самостоятельно ничего считать не нужно. Применение налогового вычета, учет налоговых ставок

в зависимости от плательщика, контроль над ограничением по сумме дохода и другие особенности расчета выполняются программой автоматически. От налогоплательщика требуется только формирование чека по каждому поступлению от того вида деятельности, которых облагается налогом на профессиональный доход.

Регистрация в приложении возможна двумя способами: через личный кабинет и по паспорту.

Регистрация через личный кабинет возможна с любого устройства. Нужен ИНН и пароль для доступа в личный кабинет налогоплательщика - физ.лица. Это тот личный кабинет, которым налогоплательщик обычно пользуется на сайте [nalog.ru](http://nalog.ru) для отправки деклараций о доходах, уплаты имущественных налогов и подачи заявлений на вычеты.

Регистрация по паспорту осуществляется в том случае, если у налогоплательщика нет доступа в личный кабинет. Для этого понадобится мобильное устройство с функционирующей камерой, с помощью которой будет производиться сканирование паспорта. Также необходимо сделать фото налогоплательщика.

При обоих способах регистрации налогоплательщик самостоятельно выбирает регион, в котором ведет свою деятельность. При ведении деятельности сразу в нескольких регионах налогоплательщик выбирает один на свое усмотрение.

При использовании приложения «Мой налог» налогоплательщик обязан самостоятельно формировать чеки покупателям. Для этого необходимо указать, какая сумма и за какой товар (услугу) была получена. Затем необходимо выбрать плательщика (физическое или юридическое лицо). Это повлияет на ставку налога. Если продажа осуществлялась юридическому лицу или ИП, то необходимо указать их ИНН. Чек отправляется на мобильный номер покупателя, либо на его электронную почту. На сумму в чеке будет автоматически начислен налог.

Налог можно платить как с помощью банковской карты, так и по квитанции, которую можно сформировать в приложении.

Снятие с учета налогоплательщика также осуществляется через мобильное приложение, путем внесения соответствующего запроса. Лично посещать налоговую инспекцию не нужно.

После рассмотрения всех технических аспектов нового налогового режима следует проанализировать некоторые статистические данные. Основываясь на анализе количественных показателей, будет сделан вывод об эффективности и целесообразности данной налоговой новации. Но для начала необходимо оговорить критерии эффективности.

Эффективность любой деятельности или новации оценивается путем сопоставления достигнутого результата с первоначальной целью. В нашем случае, целью введения НПД являлось следующее:

- Вывод из тени определенное количество потенциальных налогоплательщиков
- Увеличение бюджетных поступлений за счет вышедших из тени субъектов экономической деятельности
- Обеспечение социальными гарантиями и рядом льгот самозанятых граждан

Таким образом, основываясь на поставленных целях, определим основные критерии по которым можно судить об эффективности НПД. Ими являются следующие показатели:

- Количество граждан, вставших на учет в качестве плательщика НПД
- Количество бюджетных поступлений от уплаты НПД
- Улучшение условий ведения деятельности самозанятыми гражданами

## **Основная часть**

Теперь рассмотрим количественные показатели. Несмотря на то что новый налоговый режим действует всего 4 месяца, уже есть некоторые данные о количестве зарегистрированных участников. По данным ФНС в период с января по март 2019 года участниками НПД (то есть граждане, зарегистрировавшиеся в программе «Мой налог») стали 64 000 человек. [5] Данный показатель очень мал, по сравнению с числом всех самозанятых граждан в РФ (порядка 8 миллионов, по подсчетам экспертов РАНХиГС). Но данный показатель не отражает количество новых участников налоговых

отношений, то есть 64 000 – это не граждане, которые впервые стали платить налоги. Этот показатель отражает также ИП, которые воспользовались возможностью перехода на новый специальный налоговый режим. По данным издательства «Известия» порядка 60 % всех зарегистрированных самозанятых с января по март 2019 года составляют бывшие ИП. Выгода для них очевидна, так как ИП не являющийся работодателем при переходе на новый специальный режим освобождается от уплаты НДФЛ и страховых взносов в пенсионный фонд и фонд социального страхования.[5]

## **Заключение**

На основании приведенных данных можно оценить эффективность нового налогового режима исходя из выделенных нами критериев эффективности. Так как количество новых участников налоговых отношений увеличилось на предельно малый показатель (порядка 20 -25 тысяч человек), а активно используют новую налоговую новацию ИП, переходя на новый специальный налоговый режим (порядка 40 -45 тысяч ИП перерегистрировались в качестве плательщиков НПД) можно сделать вывод о том, что данный налоговый режим не улучшает ни каким образом положение самозанятых.

Самозанятые граждане не хотят использовать данный налоговый режим, так как взамен на уплату НПД они абсолютно не получают какие-либо гарантии. Трудовой стаж при уплате НПД не начисляется. Но если самозанятый добровольно будет делать взносы в ПФ РФ, то стаж будет также начисляться, как при трудовой деятельности. Таким образом, самозанятый может, не платя НПД, а уплачивая страховые взносы в пенсионный фонд, иметь трудовой стаж. Данный факт абсолютно не стимулирует самозанятых выходить из тени и уплачивать налоги.

Также самозанятые граждане при уплате НПД не получают никаких новых возможностей и льгот, о которых говорилось при разработке ФЗ-422. Законодатели хотели предусмотреть финансовые преференции новым участникам налоговых отношений, а именно единовременные выплаты на развитие бизнеса и своей деятельности; позволить плательщикам НПД участвовать в гос. закупках; льготы при оплате иных платежей. К сожалению, ничего из вышеперечисленного не предусмотрено в ФЗ-422, который является основным правовым источником, регулирующим деятельность самозанятых.

Новый налоговый специальный режим используют ИП, так как он помогает им снизить налоговую нагрузку, за счет освобождения от уплаты НДФЛ и индивидуальных страховых взносов. За счет этого по данным аналитиков РАНХиГС внебюджетные фонды в 2019 году не досчитаются порядка 300 000 000 рублей. [5]

Таким образом, говорить о том, что новый налоговый режим способствует выходу из тени самозанятых и облегчит ведения ими бизнеса нельзя. На данном этапе НПД является лишь новым видом налога, не дающим никаких гарантий самозанятым. Если в дальнейшем законодатели предусмотрят какие либо льготы и преференции для самозанятых, о которых говорилось ранее:

- финансовые преференции новым участникам налоговых отношений, а именно единовременные выплаты на развитие бизнеса и своей деятельности
- льготы при оплате иных обязательных платежей

При введении данных льгот, возможно самозанятые заинтересуются новым налоговым режимом, а пока выходить из тени и уплачивать налоги самозанятые не собираются.

## **Литература**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации . Часть вторая [Электронный ресурс]//Консультант Плюс.-Режим доступа: <http://www.consultant.ru> – (Дата обращения: 11.03.2018).
2. Федеральный закон от 27.11.2018 № 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» [Электронный ресурс]//Консультант Плюс.-Режим доступа: <http://www.consultant.ru> – (Дата обращения: 11.03.2018).
3. Доклад Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>. – (Дата обращения: 11.03.2018).
4. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>. – (Дата обращения: 11.03.2018).

5. Федеральная Налоговая Служба. [Электронный ресурс].-Режим доступа: <http://www.nalog.ru> – (Дата обращения: 11.03.2018).

## **Professional income tax: a new type of tax or a way to improve business?**

**MORKOVKINA  
Valerya**

*ANOHE "Moscow International University",  
lera.morkovkina@list.ru*

**Keywords:**

tax regime, tax to the professional income, individual owners, the special tax system

**Annotation:**

This article is dedicated to the tax innovation and to the elements of this new tax regime: base, period, rate, order and the periods of payment. Also in this article are presented the reasons for the insertion of this tax and its purposeful audience

---

Цитирование: Морковкина В. Налог на профессиональный доход: новый вид налога или способ улучшить ведение бизнеса? // Вестник Московского международного университета. URL: <https://vestnik.mi.university/journal/article.php?id=2155>.

Cited as: Morkovkina V. "Professional income tax: a new type of tax or a way to improve business?" // Vestnik.