

УДК 336.027
ББК 65.05

М. О. Климова

кандидат экономических наук, доцент,
Байкальский государственный университет экономики и права

НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ САМОЗАНЯТЫХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ*

Изучение налогового регулирования деятельности самозанятых физических лиц позволяет государству выработать наиболее действенные и эффективные способы борьбы с уклонением от уплаты налогов данной категорией налогоплательщиков. В исследовании на основе данных Госкомстата России дана краткая характеристика деятельности самозанятых физических лиц, выделены ее особенности. На основе статистических данных различного уровня и опросных данных прослеживается влияние факторов, отражающих регулирование предпринимательской деятельности самозанятых физических лиц, на желание осуществлять предпринимательскую деятельность в официальном секторе экономики в России и зарубежных странах. Рассмотрены особенности деятельности самозанятых физических лиц за рубежом, сделан вывод, что налоговое регулирование предпринимательской деятельности самозанятых физических лиц оказывает непосредственное влияние на уровень налоговых доходов государства и органов местного самоуправления.

Ключевые слова: самозанятые физические лица; регулирование предпринимательской деятельности; уклонение от уплаты налогов; неформальная экономическая деятельность.

М. О. Klimova

PhD in Economics, Associate Professor,
Baikal State University of Economics and Law

RUSSIAN AND FOREIGN PRACTICES OF TAX REGULATION OF SELF-EMPLOYED INDIVIDUALS' BUSINESS ACTIVITIES**

Studying tax regulation of self-employed individuals' business activities helps the state to work out the most efficient and effective methods of fighting tax evasion by this category of taxpayers. Basing on the data of Russian State Statistic Committee, the author gives a brief characteristic of self-employed individuals' business activities and specifies their features. The various statistic data and surveys show in what ways regulatory factors influence self-employed individuals' willingness to perform business activities in the official sector of economy in Russia and other countries. The author examines peculiarities of self-employed individuals' businesses in foreign countries and draws a conclusion that tax regulation of their activities has a direct impact on the amount of state and municipal taxes revenues.

Keywords: self-employed individuals; business regulation; tax evasion; informal economic activity.

* Работа выполнена при финансовой поддержке проекта ФБ-80 «Уклонение от уплаты налогов в сфере индивидуального предпринимательства как экономический и социокультурный феномен: методы оценки и снижения» (соглашение № 14.В37.21.0703; номер регистрации в ФГНУ ЦИТИС 01201276875)..

** The study was supported by The Ministry of education and science of Russian Federation, project 14.В37.21.0703 «Tax evasion in the field of individual entrepreneurship as an economic and socio-cultural phenomenon: methods of assessment and reduction».

Нередко в литературе, посвященной занятости физических лиц, наряду с термином «индивидуальное предпринимательство» используется термин «самозанятость». Однако следует учитывать, что это не одно и то же. Согласно Методологическим положениям по статистике¹ к самозанятым относятся только те предприниматели, которые осуществляют деятельность без привлечения наемных работников. Предпринимателей (физических лиц), привлекающих наемных работников, Госкомстат России относит к категории работодателей (рис. 1).

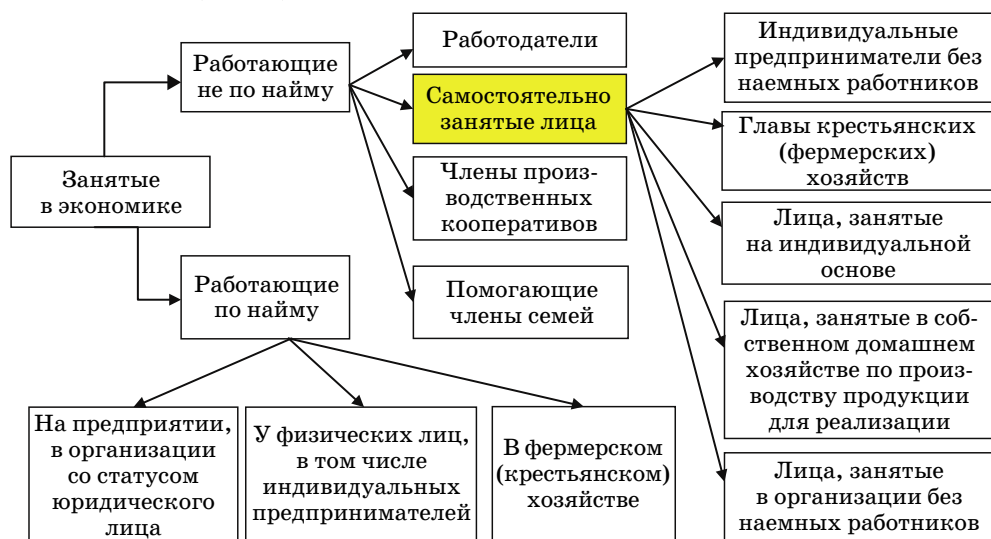


Рис. 1. Самозанятость в структуре занятого населения России

Из представленных в рисунке данных становится понятным, что Госкомстат, помимо индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность без привлечения наемных работников, к самозанятым также относит следующие группы занятого населения: главы крестьянских (фермерских) хозяйств; лица, занятые на индивидуальной основе (няни, фотографы, журналисты, художники, лица, осуществляющие частный извоз и т. д.); лица, занятые на предприятии или в организации со статусом юридического лица; лица, занятые в собственном домашнем хозяйстве.

Принято считать, что самозанятость населения в России представлена в основном традиционными видами экономической деятельности. Так, согласно данным Обследования населения по проблемам занятости² большая часть населения, работающего не по найму (среди них на долю самозанятых приходится около 70–80 %), занята в сфере сельского хозяйства, охоты и рыболовства (40 %), торговли и оказания бытовых услуг (30 %), оказания транспортных услуг и услуг связи (8 %), обрабатывающего производства и строительства (6 %). С развитием информационных технологий этот сегмент занятого населения значительно расширился: программисты, веб-дизайнеры, специалисты по интернет-рекламе и управлению виртуальными проектами, и др. Опрос фрилансеров — «электронных самозанятых», проведенный в рамках исследовательского проекта, показал, что менее 18 % фрилансеров зарегистрированы в качестве индивидуальных предпринимателей [2]. Лишь 12 % фрилансеров

¹ Методологические положения по статистике. 1996. Вып. 1. URL: www.gks.ru.

² URL: www.gks.ru.

заявили о том, что они заключают официальный письменный договор. Примерно половина опрошенных не составляет официального договора, а все основные вопросы фиксируют в ходе переписки. Треть фрилансеров и заказчиков вообще договариваются между собой обо всем только устно. Такие данные позволяют говорить о том, что деятельность самозанятых физических лиц проходит вне контроля государства, с нее не уплачиваются соответствующие налоги и сборы.

Согласно данным Обследования населения по проблемам занятости, проведенного Госкомстатом¹, на долю самозанятых приходится около 5 % всего занятого населения России. Для сравнения, этот показатель, фиксируемый статистикой, в странах ОЭСР составляет в среднем 16 %, в то время как в отдельных странах его уровень достигает 30–50 % (например, в Китае, Турции, Корее)². На наш взгляд, в России самостоятельно занятые физические лица выступают не менее важными субъектами налоговых правоотношений (чем индивидуальные предприниматели и организации), от которых при осуществлении предпринимательской деятельности в легальном секторе экономики можно ожидать немалые поступления налогов в бюджет.

Обратимся к классификации транзакционных издержек (рис. 2) на основе критерия «легальность-нелегальность», предложенной перуанским экономистом Э. де Сото [1].

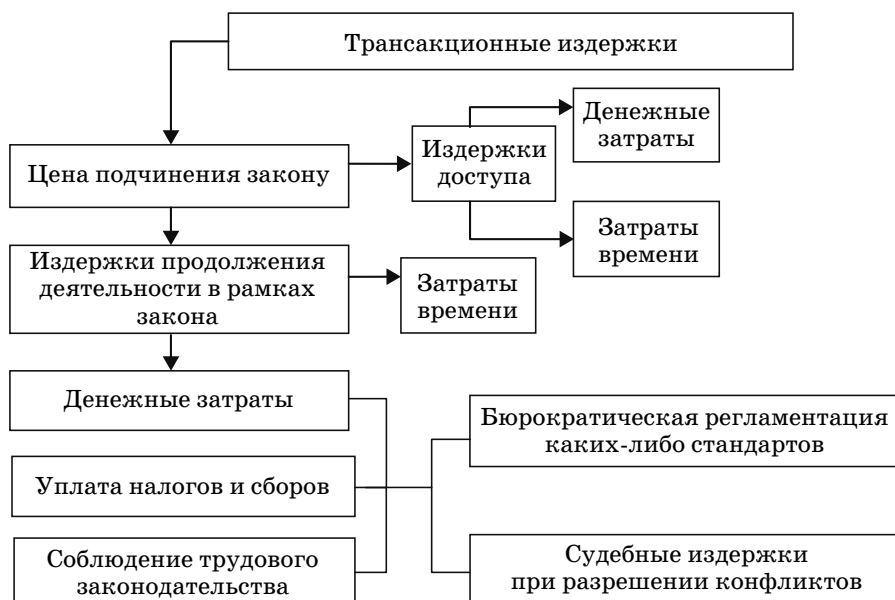


Рис. 2. Транзакционные издержки хозяйствующих субъектов при осуществлении деятельности в официальном секторе экономики

Из представленных в рисунке данных становится понятным, что предприниматель в легальном секторе экономики должен нести единовременные «издержки доступа», связанные с получением права заниматься определенным видом экономической деятельности. Издержки доступа включают как денежные затраты (на уплату госпошлин), так и затраты времени на различные бюрократические процедуры.

¹ URL: www.gks.ru.

² URL: www.oecd.com.

Следует признать, что в связи с введением в России принципа «одного окна» процедура регистрации предпринимательской деятельности значительно упростилась. По данным исследования Фонда Индем¹ менее половины из 1300 опрошенных предпринимателей (около 45 %) считают, что регистрация бизнеса имеет существенное значение для предпринимательской активности. Несмотря на «оптимистичные» настроения граждан нашей страны, в зарубежных странах в отношении самозанятых предусмотрен особый порядок регистрации: так, например, в Великобритании зарегистрироваться в Her Majesty's Revenue & Customs (HMRC) можно по почте, через Интернет или позвонив на специальную линию для регистрации самозанятых, что значительно упрощает регистрацию.

В зарубежных странах самозанятость получила поддержку в развитии как альтернатива безработице. Лицам, получающим пособие по безработице, дается возможность получить кредит на развитие своего дела (в Нидерландах максимальная сумма бизнес-кредита, к примеру, составляет 32 774 евро). Кроме этого, предусмотрена возможность возместить дополнительные расходы на обучение, курсы или обзоры рынка, связанные с новым бизнесом. Такие меры в Нидерландах позволили занять около 12 тыс. физических лиц, уволенных в период экономического кризиса 2008 г. [4].

Наша страна взяла курс на поддержку малого предпринимательства, в том числе путем доступности получения кредита на развитие бизнеса. Однако опрос Фонда Индем показал, что большинство предпринимателей России (около 70 %) одним из факторов, существенно влияющих на предпринимательскую активность, считает сложность получения кредита, в том числе ввиду его высокой стоимости (около 85 % из их числа). 90 % опрошенных признались, что за последний год не получали каких-либо субсидий и централизованных кредитов на развитие бизнеса.

В России, как и в большинстве стран, при регистрации отдельных видов деятельности предусмотрена необходимость получения соответствующего разрешения (лицензии). 70 % российских предпринимателей считают, что необходимость и сложность лицензирования отдельных видов деятельности существенно препятствуют регистрации бизнеса. Для сравнения, в Испании на регистрацию бизнеса и получение лицензии тратится не более 24 часов.

Статистические данные проекта «Doing business» позволяют охарактеризовать издержки регистрации бизнеса в различных странах мира (табл. 1).

Из представленных в таблице данных видно, что для регистрации бизнеса в России необходимо пройти девять бюрократических процедур общей продолжительностью в 30 дней. Конечно, этот показатель невысок по сравнению с отдельными странами, например, с Китаем, однако, остается значительным по сравнению с развитыми странами: Великобританией, Данией, Нидерландами, Францией, Швецией и др.

Вторая группа издержек, которые вынуждены нести предприниматели, осуществляющие деятельность в легальном секторе экономики — издержки продолжения деятельности в рамках закона.

Многие опрошенные предприниматели считают, что существенное влияние на предпринимательскую активность в России оказывают высокие налоговые ставки. Однако межстрановое сопоставление показывает, что налоговая нагрузка в России (47 %) не превышает налоговую нагрузку в развитых странах (рис. 3).

³ URL: www.stat.hse.ru.

Таблица 1

Издержки регистрации бизнеса в различных странах мира в 2012 г.

Страна	Количество процедур	Срок, дней	Доход на душу населения от стоимости регистрации, %	Валовой доход на душу населения от минимального оплаченного уставного капитала, %
Великобритания	6	13	0,7	0
Германия	9	15	4,6	0
Дания	4	6	0	25,0
Китай	14	38	3,5	100,4
Нидерланды	6	8	5,5	50,4
Польша	6	32	17,3	14,0
Россия	9	30	2,0	1,6
США	6	6	1,4	0
Турция	6	6	11,2	8,7
Франция	5	7	0,9	0
Швеция	3	15	0,6	14,0
Япония	8	23	7,5	0

Составлено по данным проекта «Doing business». URL: www.doingbusiness.org.

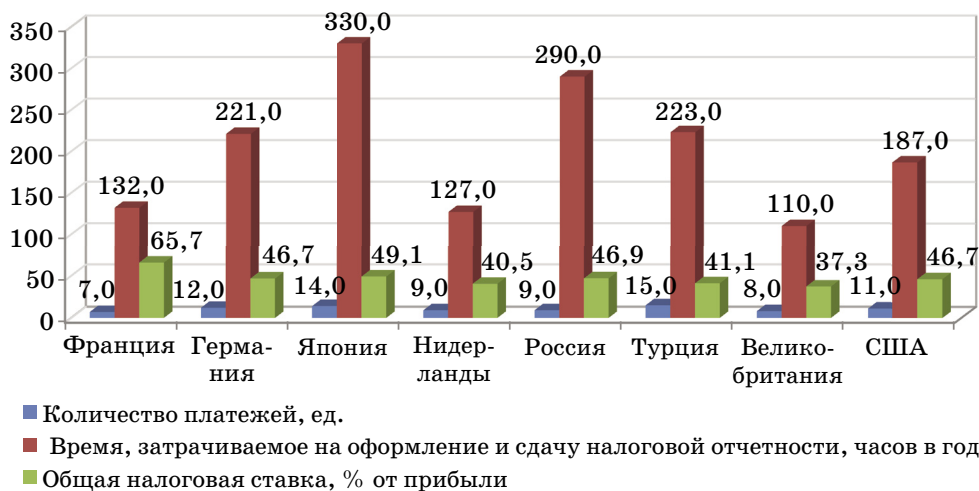


Рис. 3. Краткая характеристики налоговых систем различных стран в 2012 г.

Как видим из данных рисунка, в нашей стране велико время, затрачиваемое на оформление и сдачу налоговой отчетности — около 290 часов, что составляет в среднем около двух рабочих месяцев в год. Следует учитывать, что данная оценка давалась в отношении лишь основных налогов — подоходного налога, корпоративного налога (налога на прибыль) и страховых взносов. Поэтому есть основания полагать, что время, затрачиваемое на составление и сдачу отчетности в налоговый орган, значительно выше.

Большинство опрошенных предпринимателей отмечают, что немаловажное значение на предпринимательскую активность оказывает запутанность норм налогового законодательства, в частности, усложненный порядок исчисления налогов. Более 90 % опрошенных признались, что за время осуществления предпринимательской деятельности не получали отсрочки и рассрочки уплаты налоговых платежей и налоговых кредитов, а также каких-либо налоговых льгот (около 83 %).

В отличие от России в зарубежных странах государственные стимулы для развития бизнеса прослеживаются более четко. Так, правительство Нидерландов для поддержки предпринимателей в посткризисный период выступало гарантом при получении кредита в банке. При этом сумма кредита могла составить до 35 тыс. евро. Интересным представляется тот факт, что треть самозанятых в этой стране восприняла кризис как возможность развития бизнеса, и лишь 20 % увидели в нем угрозу [4].

В отдельных странах предоставляются более льготные условия при уплате налогов. Например, в США самозанятым дается возможность не уплачивать подоходный налог, если доходы за год не превысят 400 дол. Кроме этого, если доходы не превышают 106800 дол.¹, то самозанятое лицо обязано заплатить SE-налог (аналог страховым взносам) в размере 13,3 %. При превышении предельного значения на социальное обеспечение направляется 2,9 % на медицинское страхование. Такой подход увеличивает стимулы самозанятого населения к получению дохода в большем размере. Для сравнения в России самозанятый обязан заплатить фиксированную сумму страховых взносов независимо от суммы полученного дохода (даже если деятельность осуществляется в убыток).

На наш взгляд, значительное влияние на уровень издержек продолжения деятельности в легальном секторе экономики оказывает экономическая свобода в стране.

Эксперты исследовательского центра «Фонд наследия» определяют экономическую свободу как отсутствие правительственного вмешательства или воспрепятствования производству, распределению и потреблению товаров и услуг, за исключением необходимой гражданам защиты и поддержки свободы как таковой. Обратимся к анализу составляющих Индекса экономической свободы (табл. 2).

Таблица 2

Динамика составляющих индекса экономической свободы в 2012 г.

Показатель	Россия	Франция	Турция	Великобритания	Швеция
Свобода бизнеса	65,1	83,7	67,1	94,7	94,6
Свобода торговли	68,2	82,1	85,4	87,1	87,1
Фискальная свобода	82,5	53,8	77,7	56,4	39,1
Участие правительства	48,6	5,3	58,5	21,5	8,8
Монетарная свобода	66,3	82,3	71,9	73,9	80,9
Свобода инвестиций	25,0	55,0	70,0	90,0	90,0
Финансовая свобода	40,0	70,0	60,0	80,0	80,0
Гарантия прав собственности	25,0	80,0	50,0	90,0	90,0
Степень защиты от коррупции	21,0	68,0	44,0	76,0	92,0
Свобода на рынке труда	63,5	51,6	40,0	71,5	54,6
Общий балл	50,5	63,2	62,5	74,1	71,7

Примечание. Если значение индекса экономической свободы составляет 0–49,9, то, согласно методологии Всемирного банка, экономическая свобода в стране подавлена; 50–59,9 — страна по большей части не свободна; 60–69,9 — умеренно свободна; 70–79,9 — по большей части свободна; 80–100 — свободна.

Составлено по данным Исследовательского центра «Фонд наследия» (The Heritage Foundation). URL: www.heritage.org.

Как следует из представленных в таблице данных, свобода ведения бизнеса в России оценивается как умеренно свободная (65,1 балла), в частности, не защищены права собственности, нет свободы финансовой системы и инвестирования.

¹ Данное предельное значение установлено в отношении доходов, полученных в 2011 г.

Хуже всего в России дела обстоят с противодействием коррупции (21 балл). В отличие от развитых стран в России велико участие правительства в деятельности хозяйствующих субъектов — около 50 %, в то время как во Франции, Великобритании и Швеции этот показатель, как правило, не превышает 20 %.

Недостаточная экономическая свобода в стране, а также чрезмерное участие правительства в деятельности предпринимателей сказываются на издержках, которые вынуждены нести предприниматели, осуществляя деятельность в легальном секторе экономики. Согласно опросу Фонда Индем 80 % опрошенных предпринимателей считают, что соблюдение всех правовых норм в сфере регулирования предпринимательской деятельности требует больших финансовых затрат, отмечая при этом их непредсказуемость (90 %). В результате складывается ситуация, при которой в более выгодном положении перед законопослушными налогоплательщиками находятся недобросовестные предприниматели, снижающие свои издержки и, тем самым, усиливая конкурентоспособность своего бизнеса. Неплательщики, перенося добавочное налоговое бремя на тех, кто исправно выполняет свои налоговые обязанности, провоцируют социальную напряженность и политическую нестабильность в обществе, что, в свою очередь, увеличивает стимулы к сокрытию фактических результатов предпринимательской деятельности.

К сожалению, Госкомстатом России не собираются сведения, касающиеся уровня доходов самозанятого населения. Такие исследования проводились в зарубежных странах. Институт исследования малого и среднего предпринимательства в г. Бонне в недавнем исследовании указал на то, что «...четверть самозанятых в Германии имеют чистый месячный доход менее 1100 евро» [3].

Институтом проанализированы ежемесячные чистые доходы двух категорий занятого населения: работающих по найму и самозанятых. Действительно, согласно результатам исследования четверть всех самозанятых лиц (27 %) получает доход меньше 1100 евро в месяц. Однако доля наемных работников с таким же уровнем дохода значительно больше — 34 %. В то же время большая доля самостоятельно занятых лиц (37 %) имеют доход более 2300 евро в месяц по сравнению с 17 % наемных работников (табл. 3).

Таблица 3

**Ежемесячная чистая прибыль по видам
занятого населения Германии в 2010 г.**

Ежемесячная чистая прибыль в месяц, евро	Самозанятые		Работающие по найму (сотрудники, рабочие и должностные лица)	
	тыс.	%	тыс.	%
Менее 1,100	962	26,8	11 134	34,0
1,100–2,300	1 315	36,6	15 930	48,7
2,300–3,200	536	14,9	3 498	10,7
3,200–4,500	363	10,1	1 506	4,6
4,500–5,500	416	11,6	636	1,9
Всего	3 592	100,0	32 704	100,0

Источник: [3].

Сравнение доходов предпринимателей через три года после начала своего бизнеса с доходом работающих по найму лиц (табл. 4) показывает, что 38 % молодых предпринимателей, которые сумели выжить в течение первых трех лет, имеют более высокий доход. Для 45 % доход остался таким же, как и на предыдущей оплачиваемой работе, а для 17 % самозанятых доход по истечении трех лет с момента открытия бизнеса стал меньше. Особенно впечатляющим является то, что многие самозанятые лица, которые были вынуждены

существовать менее чем на 1100 евро в месяц за оплачиваемую работу (41 %), увеличили свои доходы в связи с переходом к предпринимательской деятельности. После трех лет работы в качестве самозанятого лица только четверть всех самозанятых остается в группе с низкими доходами. Подобная тенденция была зафиксирована во второй группе низких доходов, куда входят те, кто зарабатывает от 1100 до 2300 евро. В этой группе 42 % работающих по найму лиц из общего числа наемных работников, в то время как самозанятых лиц в данной группе 35 %. Доля предпринимателей в трех группах с высоким доходом повышается соответственно. Это показывает, что переход от наемного труда к самостоятельной предпринимательской занятости окупился в финансовом отношении для многих. Это также относится к лицам в беднейших слоях населения. Низкий уровень доходов, прежде всего, не вопрос о роде занятий, а вопрос о промышленности и, в первую очередь, об уровне образования. В частности, для наемных работников с относительно низкими доходами, шаг к предпринимательской самостоятельной занятости может быть возможностью для улучшения своего финансового положения.

Таблица 4

**Доходы самозанятых лиц в Германии
в первые годы после открытия бизнеса в 2001–2004 гг.**

Ежемесячная чистая прибыль в месяц, евро	2001	2002	2003	2004	Доходы физических лиц в сравнении		
					уменьшение	без изменения	увеличение
Менее 1,100	41,5	37,8	33,3	27,0	0,0	48,7	51,4
1,100–2,300	42,2	32,6	35,2	35,0	19,1	47,6	33,3
2,300–3,200	7,4	13,3	8,3	14,0	55,6	33,3	11,1
3,200–4,500	2,2	8,1	12,0	12,0	0,0	33,3	66,7
4,500–5,500	3,0	5,2	6,5	7,0	25,0	50,0	25,0
5,500–7,500	2,2	1,5	0,9	2,0	66,7	33,3	0
7,500–10,000	0,7	0,7	1,9	1,0	100,0	0	0
10,000–18,000	0,7	0,0	0,0	1,0	0	0	100,0
Более 18,000	0,0	0,7	1,9	1,0	–	–	–
Закрытие	–	–	20,0	7,4	–	–	–
<i>Всего</i>	100,0	100,0	100,0	100,0	17,0	45,0	38,0

Источник: [3].

Как показал проведенный анализ, правовое регулирование предпринимательской деятельности оказывает немалое влияние на развитие самозанятости физических лиц. Путем упрощения порядка регистрации и ведения предпринимательской деятельности физическими лицами можно добиться вывода незарегистрированных самозанятых в официальный сектор экономики и, тем самым, обеспечить более высокие налоговые поступления в бюджет и государственные внебюджетные фонды.

Список использованной литературы

1. Де Сото Э. Иной путь. Невидимая революция в третьем мире / Э. де Сото ; пер. с англ. Б. Пинскер. — М. : Catallaxy, 1995. — 320 с.
2. Стребков Д. Электронная самозанятость в России / Д. Стребков, А. Шевчук // Вопросы экономики. — 2011. — № 10. — С. 91–112.
3. Fritsch M. Self-Employment in Germany: The Trend Has Been Increasing for Some Time / M. Fritsch, A. Kritikos, A. Rusakova // DIW Economic Bulletin. — 2012. — Vol. 2, no. 3. — P. 11–26.
4. European Employment Observatory Review: Self-employment in Europe. 2010.

References

1. De Soto E. *Inoy put. Nevidimaya revolyutsiya v tretem mire* [Another way. An invisible revolution in the third world]. Moscow, Catallaxy Publ., 1995. 320 p.
2. Strebkov D., Shevchuk A. Self-employment in e-commerce in Russia. *Voprosy ekonomiki – Issues of Economy*, 2011, no. 10, pp. 91–112 (in Russian).
3. Fritsch M., Kritikos A., Rusakova A. Self-Employment in Germany: The Trend Has Been Increasing for Some Time. *DIW Economic Bulletin*, 2012, Vol. 2, no. 3, pp. 11–26.
4. European Employment Observatory Review: Self-employment in Europe. 2010.

Информация об авторе

Климова Мария Олеговна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра налогов и таможенного дела, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: maryam_ka@mail.ru.

Author

Klimova Maria Olegovna — PhD in Economics, Associate Professor, Dep-t of Taxes and Customs Regulations, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin st., 664003, Irkutsk, Russia, e-mail: maryam_ka@mail.ru.