

pISSN 2073-2872
eISSN 2311-875X

Социальная сфера и образование

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОЗАНЯТЫХ ГРАЖДАН: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Андрей Игоревич МАСТЕРОВ

кандидат экономических наук, ведущий научный сотрудник,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
Москва, Российская Федерация
andrey-masterov@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0002-5531-1047>
SPIN-код: 2923-6143

История статьи:

Рег. № 508/2021
Получена 09.09.2021
Получена в
доработанном виде
25.09.2021
Одобрена 10.10.2021
Доступна онлайн
17.01.2022

УДК 336.02:338.2

JEL: G22, G28, J21, J26

Аннотация

Предмет. Проблемы и специфика налогообложения и пенсионного обеспечения самозанятых граждан и пути их решения.

Цели. Анализ причин уклонения самозанятых от уплаты налогов и страховых взносов, оценка последних законодательных изменений в отношении вопросов налогообложения самозанятых. Определение путей решения проблемы вывода самозанятых из теневого сектора экономики в контексте налогообложения и пенсионного страхования.

Методология. В работе использованы методы статистического анализа числовых данных (сопоставление, группировка, динамический анализ, графический метод), а также традиционные методы научного познания: индукция, дедукция и системный анализ.

Результаты. Показано, что решение проблем пенсионного обеспечения самозанятых требует комплексных и скоординированных мер, направленных на обеспечение некритичной обременительности налоговых платежей и взносов на социальное страхование для финансового положения самозанятых, с учетом рисков и особенностей их деятельности, а также на вывод самозанятых из теневого сектора, сокращение возможностей для их ухода из легального поля. Это требует корректировки существующего законодательства и технологических решений с учетом цифровизации экономических отношений.

Область применения. Результаты исследования могут быть использованы при выработке мер законодательного и организационно-методического характера, связанных с решением вопросов налогообложения и пенсионного страхования самозанятых граждан.

Выводы. Решение проблемы вывода из тени самозанятых граждан, а также их пенсионного обеспечения требует как учета интересов самих самозанятых и особенностей их финансового

Ключевые слова: самозанятые, цифровая экономика, пенсионное обеспечение, страховые взносы, налогообложение

положения, так и особенностей цифровой экономики, деятельности современных сетевых платформ, экономических взаимоотношений в цифровой среде. Кроме того, возрастает актуальность повышения эффективности функционирования пенсионных фондов и доверительного управления пенсионными накоплениями.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2021

Для цитирования: Мастеров А.И. Пенсионное обеспечение самозанятых граждан: проблемы и пути их решения // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2022. – Т. 18, № 1. – С. 177 – 202.
<https://doi.org/10.24891/ni.18.1.177>

Одной из основных проблем, связанных с обеспечением поступлений от налоговых отчислений в бюджетную систему Российской Федерации и во внебюджетные фонды, в том числе в пенсионные фонды, являются различные схемы уклонения граждан от уплаты налогов и страховых взносов.

Пенсионное законодательство в России часто меняется, меняются размеры и ставки пенсионных отчислений. Повышение размеров и ставок пенсионных отчислений наносит ущерб бизнесу, что ведет к снижению собираемости отчислений и вынуждает вносить корректировки в законодательство. Сильная изменчивость нормы отчислений в Пенсионный фонд Российской Федерации становится дополнительным фактором, оказывающим отрицательное воздействие на и без того негативный инвестиционный климат в стране. В этих условиях дальнейшее повышение ставок пенсионных отчислений создает дополнительные риски негативного воздействия на бизнес, инвестиционный климат и, как следствие, на экономику страны [1].

В условиях низких доходов населения, зачастую неудовлетворительных финансовых результатов деятельности организаций, а также сильной изменчивости пенсионного законодательства создаются стимулы для поиска вариантов уклонения от уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Выделяются три модели поведения по отношению к выплатам страховых взносов за работников в Пенсионный фонд [2]:

- 1) работодатель полностью отражает в отчетности и выплачивает своим сотрудникам официально установленную заработную плату, все причитающиеся к уплате взносы в Пенсионный фонд уплачиваются в установленном порядке, что позволяет сотрудникам рассчитывать на

гарантированное пенсионное обеспечение при наступлении условий для назначения пенсий;

- 2) часть заработной платы выплачивается неофициально, без отражения в соответствующей отчетности («в конверте», без уплаты НДФЛ и страховых взносов), при этом декларируется меньший размер заработной платы, чем уплачивается по факту. В этом случае ежегодная сумма недополученных страховых взносов, по некоторым оценкам, может достигать 1,4 трлн руб.;
- 3) теневая занятость, когда фактически работающие люди заняты в неформальном секторе экономики без официального оформления трудовых отношений – по имеющимся оценкам, ежегодная сумма недополученных вследствие теневой занятости страховых взносов может достигать 1,5 трлн руб. К последней модели можно отнести проблему самозанятости, актуальность которой с каждым годом все в большей степени обостряется для российской системы налоговых платежей и страховых взносов.

Факты выплаты зарплаты по так называемым «серым» схемам связываются не только с высокими ставками взносов, но и с низкой степенью доверия со стороны бизнеса и населения к государственным финансовым институтам, усугубляющейся частыми реформами, непроработанными должным образом и вызывающими необходимость скорых последующих новых реформ, а также различными коррупционными скандалами. В этих условиях, как отмечают эксперты, пока налогоплательщики не будут убеждены, что уплачиваемые им средства в качестве налогов и страховых взносов расходуются эффективно, зарплаты не станут «белыми» [3].

Как показывает практика, повышение размера отчислений в Пенсионный фонд для представителей малого бизнеса и самозанятого населения ведет к уходу с рынка значительного числа индивидуальных предпринимателей и самозанятых. В качестве примера можно привести принятие решения об увеличении с января 2013 г. более чем в два раза размеров отчислений для индивидуальных предпринимателей в бюджет Пенсионного фонда, что вызывало существенное снижение их (ИП) численности. Часть из них при этом могла уйти в теневой сектор экономики, прекратив официальное оформление отношений с заказчиками и государственными органами [4]. В то же время и в последующие годы фиксировался рост нагрузки по уплате страховых взносов на предпринимателей [5]. В результате в случае с самозанятыми и индивидуальными предпринимателями, обладающими ограниченными финансовыми ресурсами и сталкивающимися с

значительными рисками и неопределенностью, связанной с дальнейшей деятельностью, сложилась ситуация, когда менее обременительным в финансовом отношении оказывался вариант с ведением предпринимательской деятельности в теневом секторе экономики.

Активное развитие рынка услуг самозанятых граждан, контролировать который на практике еще более сложно, чем «серые» схемы с выплатой зарплат на предприятиях, является одним из наиболее проблемных факторов, который может создать серьезные проблемы для пенсионной системы России в будущем. Этот процесс крайне сложно поддается контролю и оценке, и на данный момент затруднительно дать точную оценку численности самозанятых в России. По некоторым данным, их число может превышать 16 млн чел.¹, а согласно данным социологического исследования Центра социально-политического мониторинга РАНХиГС, проведенного в 2019 г., на момент проведения исследования на российском рынке труда фиксировалось 22,4% самозанятых в общей численности занятого населения, из которых у 10% самостоятельная занятость являлась основным и единственным источником дохода [6].

Серьезную проблему представляет то обстоятельство, что для ведения большинства видов деятельности, имеющих место при самозанятости, на сегодняшний день не существует каких-либо принципиальных сложностей и препятствий в том, чтобы не регистрировать деятельность в соответствующих государственных органах и регистрах. Соответственно, это позволяет избегать необходимости уплаты налоговых платежей и взносов во внебюджетные фонды (в том числе в Пенсионный фонд Российской Федерации). Эффективность штрафных мер воздействия на самозанятых, не регистрирующих свою деятельность и остающихся в тени, представляется весьма сомнительной, поскольку факт получения нелегального дохода требуется доказать, что сложно сделать без заказчика. При этом и у заказчиков нет заинтересованности в подобных мерах, поскольку, согласно законодательству, обязанность по уплате страховых взносов возлагается именно на заказчика [7], что может привести к удорожанию услуг.

Сложности возникают и с определением категории самозанятых [8], а также направлений их деятельности, перечень которых, так же как и формы взаимодействия самозанятых с заказчиками и получателями услуг, постоянно расширяются. Если еще сравнительно недавно основная проблема, связанная с регулированием вопросов налогообложения и

¹ Эксперты оценили число самозанятых россиян.

URL: <https://rbc.ru/rbcfreeneews/5d66f3ac9a794780e015e739>

пенсионных отчислений самозанятых, рассматривалась в основном в контексте услуг, оказываемых частным образом, зачастую без официального оформления трудовых отношений – в таких сферах, как уход за детьми, репетиторство, ремонт квартир, видео и радиоаппаратуры, компьютерной техники и др. [9], то в последнее время активное развитие цифровых технологий и Интернета привело к появлению так называемых электронных фрилансеров – работников, занимающихся предоставлением услуг в сетевой среде, в режиме удаленного доступа [10].

В настоящее время наблюдаются тенденции к увеличению объема услуг, оказываемых дистанционно, посредством современных информационно-коммуникационных технологий, с использованием специализированных электронных интернет-платформ, облачных технологий и иных цифровых технологий с последующими дистанционными взаиморасчетами. Развитие интернет-платформ и других сетевых технологий привело к появлению новых специальностей и направлений деятельности – копирайтинг (составление текстов для наполнения контента сайтов), ведение каналов на специализированных видео-сервисах (например, в ютубе), ведение тематических блогов, различные платные формы активности в получающих все более широкое распространение социальных сетях, выполнение различных дизайнерских проектов, связанных в том числе с оформлением интернет-сайтов, и др.

Все более широкое распространение получает практика дистанционного и частного характера оказания услуг и представителями традиционных специальностей – бухгалтерами, юристами, представителями отдельных медицинских профессий и т. д. Выделяют следующие формы занятости, появившиеся вследствие развития цифровых технологий и объединяющие в себе набирающие распространение услуги, оказываемые дистанционно [11]:

- краудворк, что определяется как умственный труд разной степени сложности (от сложных дизайнерских работ до небольших заданий, не требующих специальной подготовки);
- работу по запросу с использованием мобильных приложений, при этом оказываемая услуга носит в основном традиционный характер – например, услуги такси (предоставляемые компаниями «Убер», «Яндекс Такси» др.), доставку еды, консалтинговые услуги и др.

В ходе оказания услуг взаимодействие между исполнителями и заказчиками осуществляется с использованием сетевых интернет-платформ или

мобильных приложений, которые обеспечивают взаимодействие между неопределенным количеством организаций, фирм и физических лиц.

Проблема усугубляется тем, что на сегодняшний день не имеется каких-либо отработанных инструментов контроля за деятельностью соответствующих сетевых ресурсов и платформ. Большие сложности связаны с легкостью ухода из под юрисдикции стран, в которых проживают и ведут свою деятельность самозанятые, в юрисдикцию других государств при сохранении фактического присутствия в сети, а также со сложным фактическим контролем за стремительным распространением соответствующих сайтов на различные сетевые адреса, которые могут легко обходить блокировки со стороны Роскомнадзора и других аналогичных служб.

На сегодняшний день пока не сформированы действенные законодательные и технические средства регулирования сетевой экономики, в том числе в контексте решения вопросов налогообложения и уплаты пенсионных отчислений. В этих условиях создаются риски недополучения части доходов государственной бюджетной системы, а также соответствующих пенсионных отчислений [12].

Как следует из данных, представленных в *табл. 1*, согласно данным ФНС, по состоянию на 31 июля 2021 г. всего по России официально зарегистрировали свою деятельность 2 778 523 чел., и, хотя численность официально зарегистрировавших свою деятельность самозанятых граждан ощутимо выросла за последнее время, она все еще не сопоставима по масштабу с имеющимися и приведенными оценками о том, что общая численность самозанятых может превышать 16 млн чел. и составлять примерно 22–24% от общей численности всего занятого населения в стране. Из данных *табл. 1* можно сделать осторожный вывод о том, что наибольшее распространение самозанятость пока получила в Центральном, Северо-Западном, Южном и Приволжском федеральных округах, но существует риск нерепрезентативности этих данных в связи с еще достаточно низкой долей официально зарегистрированных самозанятых от их реального (по приблизительным оценкам) общего количества.

Вместе с тем очевидно, что наибольшее распространение занятость, связанная с активным использованием сетевых технологий, получает лишь в наиболее развитых округах России, там, где лучше развита сеть Интернет, имеется доступ широких кругов населения и, прежде всего, молодежи к современным информационно-коммуникационным технологиям. Следует учитывать, что в дальнейшем информационно-коммуникационные

технологии будут активно развиваться и распространяться во все большем числе регионов России и, соответственно, те тенденции, которые сегодня наблюдаются в отмеченных регионах, в дальнейшем будут охватывать все большее число территорий страны.

Как следует из данных, представленных в *табл. 2*, в структуре страхователей в системе обязательного пенсионного страхования происходят достаточно ощутимые и скоротечные изменения. За четыре года удельный вес самозанятых страхователей в общей структуре увеличился с 40,4 до 48,2%, при этом численность самозанятых страхователей увеличивается медленнее, чем сокращается численность работодателей.

Одной из основных причин нежелания самозанятых граждан легализоваться и платить налоги, а также страховые взносы, до недавнего времени считались так называемые транзакционные издержки, связанные с выполнением соответствующих регламентов, расчетов и процедур. Это вело к финансовым и временным затратам и увеличивало нагрузку на самозанятых, что в условиях неопределенности и необходимости единоличного решения всех возникающих вопросов создавало существенные сложности и неудобства. В России эти издержки были в целом выше, чем во многих развитых странах [13]; ситуация осложнялась также тем, что государственные пошлины, налоги и сборы часто оказывались несоизмеримыми с получаемыми самозанятыми гражданами доходами [14].

Для решения этой проблемы Федеральным законом «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» от 27.11.2018 № 422-ФЗ запущен эксперимент по применению нового специального налогового режима для самозанятых граждан, который начался в 2019 г. и будет действовать в течение 10 лет. В настоящий момент данный эксперимент проводится на территории всех субъектов Российской Федерации².

Переход на данный специальный налоговый режим осуществляется на добровольной основе и предполагает уплату налога по льготной ставке 4 или 6% с доходов от самостоятельной деятельности. При этом налогоплательщики освобождаются от необходимости уплаты налога на доходы физических лиц, налога на добавленную стоимость (кроме случаев ввоза товаров на территорию Российской Федерации), а также от уплаты фиксированных страховых взносов – в том числе на пенсионное

² Специальный налоговый режим для самозанятых граждан «Налог на профессиональный доход». URL: <https://npd.nalog.ru/>

страхование. Пенсионное страхование при этом осуществляется в добровольном порядке.

Для облегчения положения самозанятых и создания привлекательности для них нового налогового режима они освобождаются от необходимости заполнения налоговых деклараций, необходимости приобретения контрольно-кассовой техники, все расчеты и уплата налога осуществляются посредством специализированного мобильного приложения «Мой налог».

Следует отметить, что в условиях проводимого эксперимента с новым налоговым режимом для самозанятых существенно увеличилось их число, официально зарегистрировавших свою деятельность в качестве налогоплательщиков. Так, если по данным Федеральной налоговой службы³ по состоянию на 30.06.2020 было зарегистрировано 770 710 чел., официально зафиксировавших свой статус в качестве самозанятых, то спустя год, по состоянию на 31.07.2021, это число выросло более, чем в 2,5 раза и составило 2 778 523 чел., увеличились также поступления данного налога в бюджет Российской Федерации [15].

Вместе с тем данный налоговый режим не решает проблемы пенсионного обеспечения самозанятых граждан. Сам по себе переход на этот режим не дает никакой гарантии относительно их пенсий в будущем, оставляя решение этих вопросов на их усмотрение и за свой счет – в рамках добровольного пенсионного страхования. При этом добровольное пенсионное страхование, рассматриваемое в качестве одного из вариантов, позволяющих обеспечить приспособление пенсионной системы к старению населения в стратегической перспективе [1], пока остается на довольно низком уровне. Как видно из *рис. 1*, значительная часть деятельности негосударственных пенсионных фондов посвящена в большей степени обязательному пенсионному страхованию. В последние годы наблюдается замедление роста численности застрахованных лиц в негосударственных пенсионных фондах РФ (*рис. 2*), не происходит и увеличения количества участников (*рис. 3*).

Вместе с тем, как отмечается специалистами, в условиях происходящих изменений на рынке труда, неконтролируемого роста неформального рынка труда, в том числе и рынка самозанятых, пенсионные права самозанятого населения являются одним из факторов, оказывающих негативное влияние на стабильность пенсионной системы⁴ [16].

³ Там же.

⁴ Соловьев А.К. Малый бизнес в страховой пенсионной системе: проблемы формирования пенсионных прав работников: материалы II международной научно-практической конференции

Для самозанятости характерны свои риски и трудности. Как показывают социологические исследования, основные проблемы связаны с поиском новых заказов, а также с нестабильной занятостью, что влечет за собой неопределенность. Кроме того, те, кто работает на себя, часто сталкиваются с правовой незащищенностью, отсутствием гарантий по оплате труда, сложностями с получением кредитов и займов, а также отсутствием возможности пользоваться социальными гарантиями и льготами. В то же время такие риски, сопряженные с самостоятельной неофициальной занятостью, как возможная утрата возможности получать бесплатное медицинское обслуживание, а также (в будущем) права на получение пенсий, являются одним из основных мотивирующих факторов, которые способствуют возникновению желания у самозанятых официально зарегистрировать свою деятельность [6].

В условиях нестабильности доходов, неуверенности в завтрашнем дне, вынужденного характера самостоятельной занятости для большинства самозанятых, которые и так не уверены в завтрашнем дне и в стабильности своих доходов, налоговая нагрузка, а также необходимость нести расходы в связи с пенсионным обеспечением создают для них дополнительные финансовые проблемы и потенциальные риски. Зачастую складывается ситуация, когда лица, считающиеся самозанятыми, не оформляющие свои трудовые отношения в соответствии с действующим законодательством, занимающиеся оказанием услуг и взаимодействующие с заказчиками посредством специализированных интернет-платформ, находятся в разной степени экономической и личной зависимости от провайдера платформы, выполняют низкооплачиваемую работу и несут на себе риски потери работы, в том числе вследствие наступления нетрудоспособности. Например, им устанавливаются конкретные сроки на выполнение заказа, предъявляются определенные требования для регистрации на этих платформах, ход работы и ее результаты могут контролироваться – в том числе с использованием специализированных приложений, устанавливаются штрафные санкции за нарушение сроков и условий, что может привести к отключению от платформы. При этом невысокий уровень оплаты труда, отсутствие определенности в отношении ожидаемых доходов в будущем и уверенности в стабильной занятости создают серьезные сложности и риски, связанные с заключением договоров на добровольное пенсионное страхование. Эти обстоятельства влекут за собой риски, связанные с возможным наступлением бедности – как в трудоспособном

«Стратегии развития предпринимательства в современных условиях». СПб: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2018. С. 186–189.

возрасте (в случае потери работы, ухода за ребенком, наступления нетрудоспособности), так и в старости [11].

Как показывают опросы, самозанятыми даются весьма критические оценки по исполнению государством обязательств в отношении предоставления различных социальных гарантий – таких, как бесплатное медицинское обслуживание, пенсионное обеспечение и др. [17]. Отмеченные обстоятельства выступают в качестве факторов, препятствующих добровольной легализации своей деятельности многих самозанятых. По данным исследований, среди самозанятых, для которых самостоятельная занятость является основным источником доходов, лишь 13% готовы воспользоваться новым налоговым режимом в ближайшее время и еще 20% допускают такую возможность. В то же время среди тех, для кого самозанятость является дополнительной работой, лишь каждый четвертый готов участвовать в данном эксперименте [6].

Следует признать, что действующее законодательство, направленное на легализацию самозанятых граждан – работников, занятых неформально, остается недостаточно продуманным и эффективным [18–20]. Остаются нерешенными вопросы по социальному и пенсионному обеспечению данных лиц, по созданию таких условий налогообложения и страхования, которые не накладывали бы на них непосильных финансовых обременений с учетом отмеченных сложностей и неопределенностей, связанных с их деятельностью. Не сложилось четкого понимания определения, круга деятельности самозанятых граждан – в особенности с учетом приобретающих широкое распространение цифровых и сетевых технологий и приложений; не раскрыты вопросы регулирования деятельности самозанятых в цифровой среде. Деятельность сетевых интернет-платформ не регламентирована в достаточной мере, поэтому остаются широкие возможности по уходу из правового поля в теневой сектор, при этом достаточных условий, которые бы стимулировали выход самозанятых из тени в правовое поле, не создано.

Один из основных и самых сложных, острых вопросов, остающихся без решения, касается прежде всего пенсионного обеспечения самозанятых – с учетом их нестабильного финансового положения и рисков, специфичных для самостоятельных форм занятости. Вместе с тем с учетом высокой скорости трансформации рынка труда и резкого увеличения численности самозанятых в последние годы дальнейшее продолжение и ускорение этих тенденций без действенных законодательных и организационно-технических мер создаст в будущем серьезные риски как для налоговой и

пенсионной системы страны, так и для социально-экономической обстановки в стране.

Нерешенность вопросов пенсионного обеспечения полностью самозанятых граждан, нигде официально не трудоустроенных, в условиях продолжающегося интенсивного роста их количества в перспективе может привести к появлению большого количества лиц пенсионного возраста, которые не достигли официальных условий и критериев для назначения им пенсий, необходимых для удовлетворения даже минимальных потребностей, что может привести к серьезной дестабилизации социально-экономического положения в стране. Недополучение налоговых поступлений и поступлений от страховых взносов также негативно отразится и на сбалансированности бюджетной и пенсионной системы.

В этой ситуации необходимо выработать комплекс мер, направленных на облегчение положения самозанятых с учетом рисков и неопределенностей, связанных с их деятельностью. Решить вопросы с налогообложением и пенсионным страхованием самозанятых необходимо таким образом, чтобы финансовое бремя для самозанятых, связанное с уплатой налогов и страховых взносов, оказалось посильным для них и не привело к существенному ухудшению их финансового положения. С другой стороны, решение вопросов с пенсионным обеспечением самозанятых станет дополнительным и серьезным стимулом для легализации их деятельности. Вместе с тем решение этих вопросов без ущерба для государственного бюджета и пенсионной системы страны вряд ли возможно без повышения эффективности функционирования пенсионной системы страны, что в первую очередь предполагает повышение эффективности инвестирования средств, аккумулируемых в пенсионных фондах.

На сегодняшний день доходность инвестирования средств пенсионных фондов отличается сильной нестабильностью и высокой зависимостью от колебания рыночной и макроэкономической конъюнктуры, от воздействия факторов экономического и неэкономического характера. Вследствие негативного воздействия отмеченных условий на деятельность негосударственных пенсионных фондов и государственного Пенсионного фонда РФ они при доверительном управлении оказываются в большинстве случаев не способны обеспечивать доходность, превышающую уровень инфляции в стране [21, 22]. Как видно из *рис. 4*, у ряда фондов периоды сравнительно высокой доходности чередуются с периодами ее резкого снижения и даже отрицательных значений, что влечет за собой риски для

сохранности пенсионных накоплений граждан и дополнительно подрывает доверие к пенсионной системе страны.

Необходимо также решить вопрос с контролем и регулированием деятельности посреднических сетевых платформ в российском сегменте Интернета, обеспечивающих взаимодействие между поставщиками услуг – самозанятыми и их заказчиками, разработать меры законодательного и технического характера, направленные на предотвращение обхода их блокировок со стороны российских надзорных органов в случае нарушения российского законодательства, ухода в юрисдикцию других государств, а также предусмотреть вопросы налогообложения и пенсионного страхования лиц, получающих заказы на выполнение платных услуг посредством таких платформ. Поскольку зачастую все расчеты между заказчиками и исполнителями в подобных случаях осуществляются в электронной среде, решение соответствующих вопросов налогообложения и пенсионного страхования может потребовать доработки существующего законодательства, поиска различных технических решений, автоматизирующих списание налоговых платежей и страховых взносов на пенсионное страхование при выполнении соответствующих взаиморасчетов.

Следует учитывать, что в подобных взаиморасчетах заказчик не будет заинтересован в удорожании стоимости услуг за счет необходимости оплаты взносов на пенсионное страхование, поэтому стандартный подход, в рамках которого работодатель уплачивает за своего работника страховые взносы, в данном случае работать вряд ли будет. Необходимо также исследовать и определить роль самих цифровых платформ и их провайдеров – посредников, обеспечивающих взаимодействие между клиентами и заказчиками – в том числе по отношению к налоговому и пенсионному законодательству, что может потребовать отдельных исследований.

Следует также продолжить налаживание взаимодействия с зарубежными странами и международными организациями, занимающимися решением вопросов налогообложения самозанятых, в том числе в сетевой среде, что позволит, во-первых, применить передовой зарубежный опыт в российской практике, а во-вторых, скоординировать совместные действия, направленные на обход требований законодательства за счет перехода в юрисдикции других государств при фактическом сохранении присутствия в сети.

Таблица 1

Численность самозанятых граждан, зафиксировавших свой статус и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» на 31.07.2021

Table 1

The number of self-employed citizens that have registered their status and applied the special tax regime *Self-employment Tax* as of July 31, 2021

Регион	Численность самозанятых граждан, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», на 31.07.2021	
	Количество, чел.	Удельный вес, %
Российская Федерация	2 778 523	100
Центральный федеральный округ	1 142 883	41,1
г. Москва	683 949	24,6
Северо-Западный федеральный округ	303 848	10,9
г. Санкт-Петербург	194 503	7
Южный федеральный округ	263 073	9,5
Северо-Кавказский федеральный округ	68 297	2,5
Приволжский федеральный округ	483 243	17,4
Уральский федеральный округ	204 413	7,4
Сибирский федеральный округ	231 509	8,3
Дальневосточный федеральный округ	81 257	2,9

Источник: Федеральная налоговая служба Российской Федерации: Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

URL: <https://ofd.nalog.ru/statistics2.html>

Source: The Federal Tax Service of the Russian Federation: Unified Register of Small and Medium-sized Businesses. URL: <https://ofd.nalog.ru/statistics2.html> (In Russ.)

Таблица 2

Структура страхователей в системе обязательного пенсионного страхования, 2016–2019 гг

Table 2

The structure of policyholders in the compulsory pension insurance system, 2016–2019

Категория страхователей	2016		2017	
	Численность, млн чел.	Доля, %	Численность, млн чел.	Доля, %
Работодатели	5,6	59,6	5,3	57
Самозанятые страхователи	3,8	40,4	4	43
Всего	9,4	100	9,3	100

Продолжение

Категория страхователей	2018		2019	
	Численность, млн чел.	Доля, %	Численность, млн чел.	Доля, %
Работодатели	4,9	55,1	4,4	51,8
Самозанятые страхователи	4,1	46,1	4,1	48,2
Всего	8,9	100	8,5	100

Источник: Пенсионный фонд Российской Федерации. URL: <https://pfr.gov.ru/opendata/>

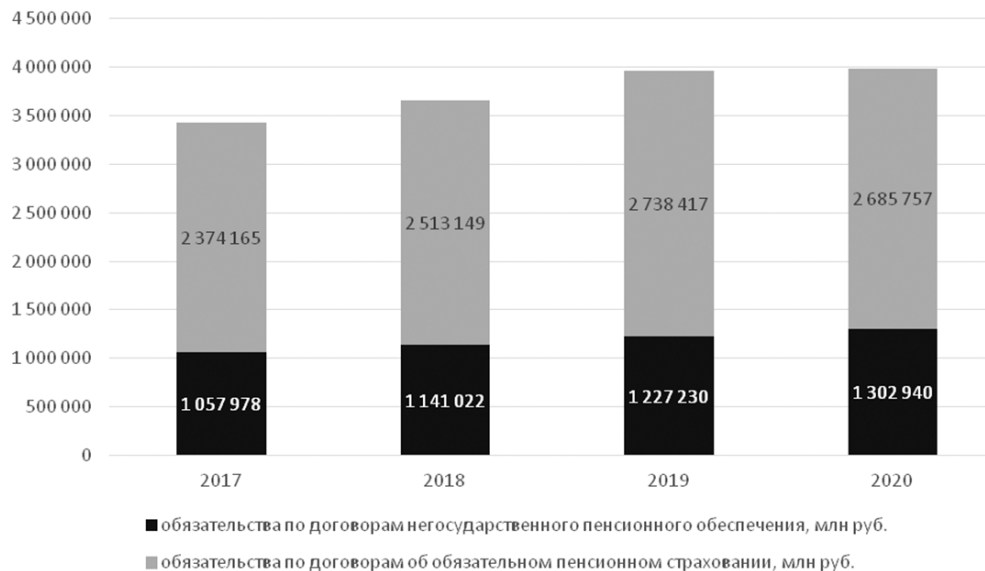
Source: The Pension Fund of the Russian Federation. URL: <https://pfr.gov.ru/opendata/> (In Russ.)

Рисунок 1

Структура обязательств негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации в 2017–2020 гг.

Figure 1

The structure of obligations of non-State pension funds in Russia, 2017–2020



Источник: Банк России: основные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов. URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/ops_npf/2017y

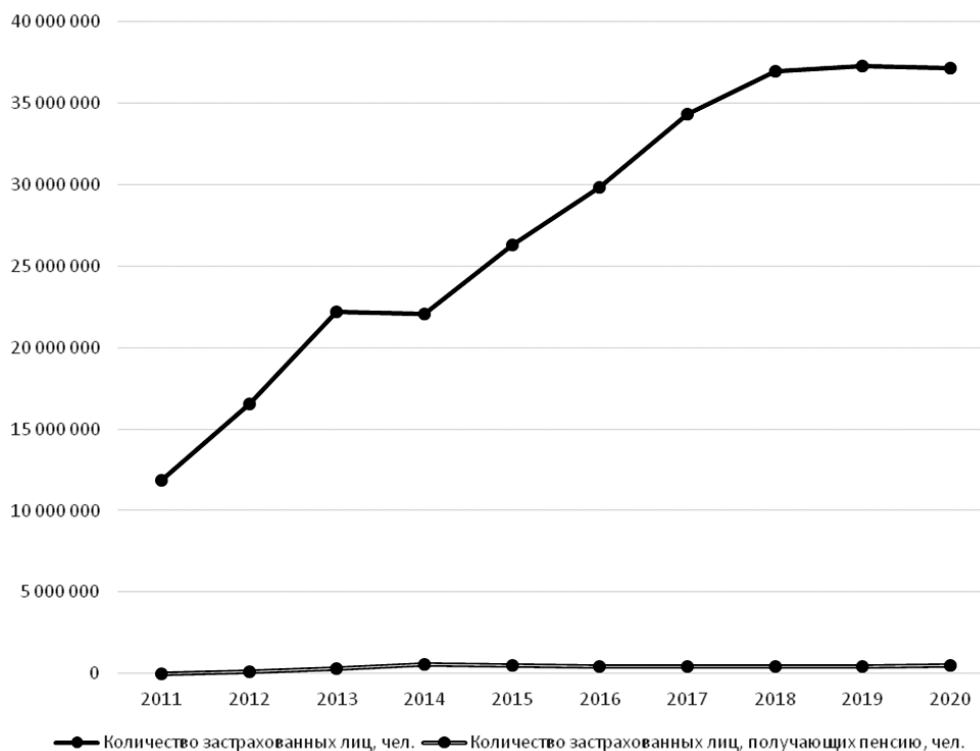
Source: Bank of Russia: Key performance indicators of non-State pension funds. URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/ops_npf/2017y (In Russ.)

Рисунок 2

Количество застрахованных лиц в негосударственных пенсионных фондах Российской Федерации в 2011–2020 гг.

Figure 2

The number of insured persons in non-State pension funds of the Russian Federation, 2011–2020



Источник: Банк России: основные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов. URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/ops_npf/2017y

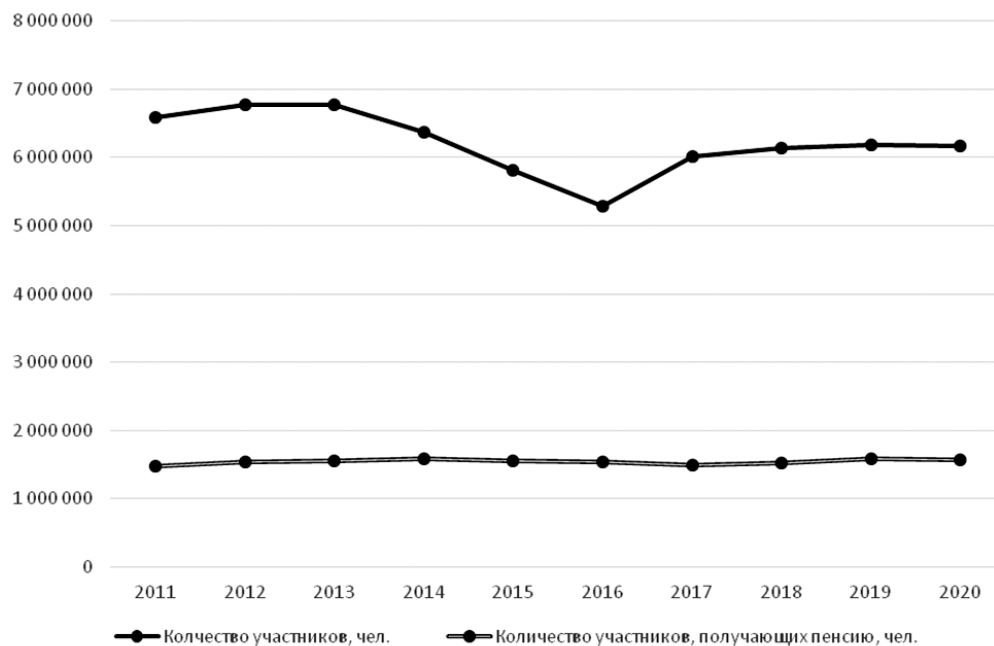
Source: The Bank of Russia: Key performance indicators of non-State pension funds. URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/ops_npf/2017y (In Russ.)

Рисунок 3

Количество застрахованных лиц в негосударственных пенсионных фондах Российской Федерации в 2011–2020 гг.

Figure 3

The number of insured persons in non-State pension funds of the Russian Federation, 2011–2020



Источник: Банк России: основные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов. URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/ops_npf/2017y

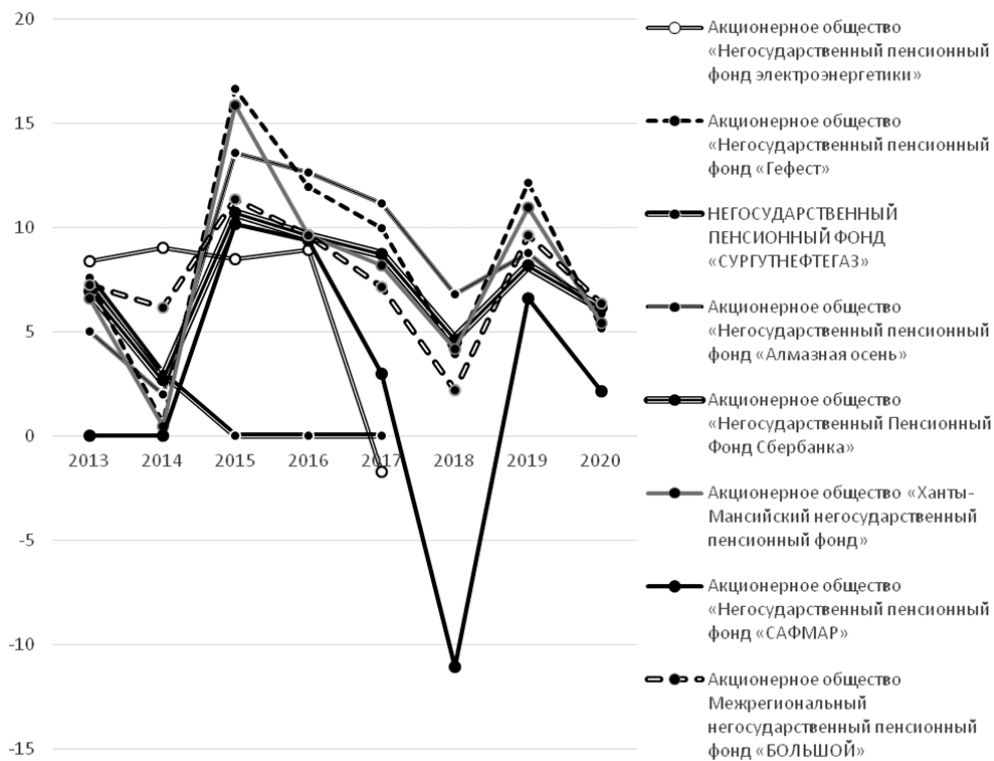
Source: The Bank of Russia: Key performance indicators of non-State pension funds. URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/ops_npf/2017y (In Russ.)

Рисунок 4

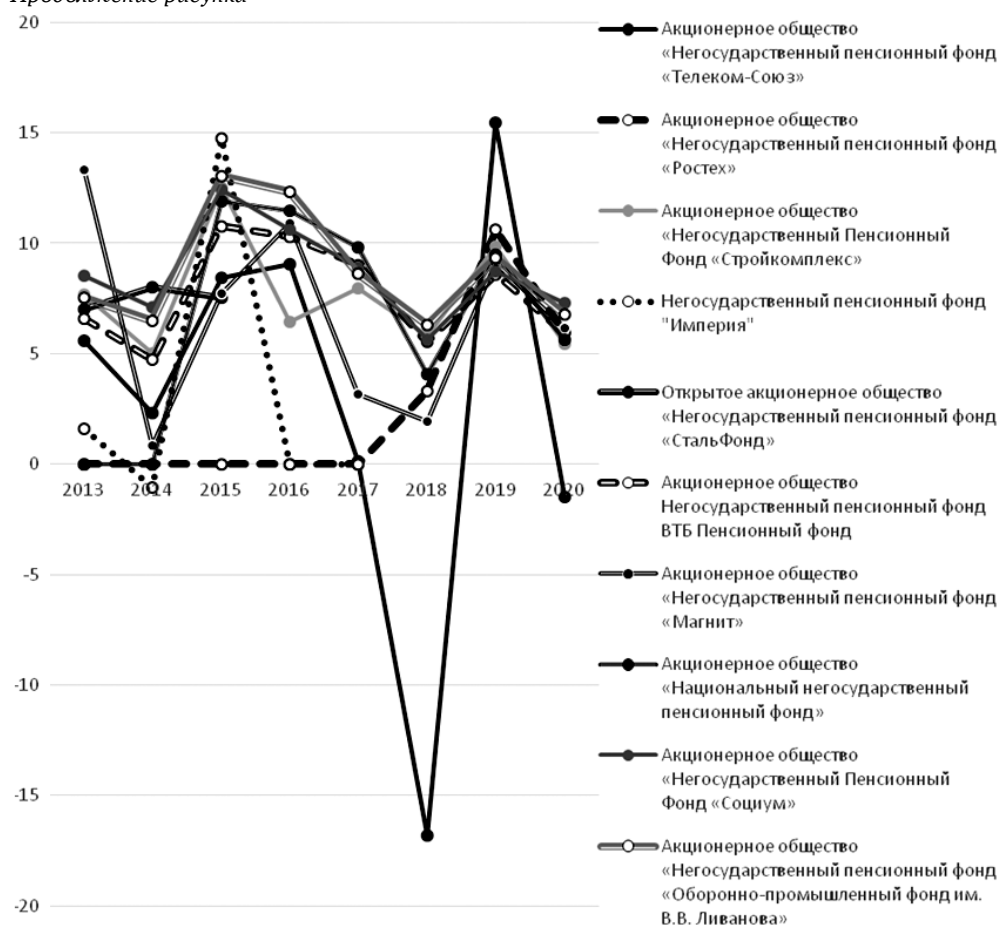
Доходность негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации в 2013–2020 гг., %

Figure 4

Profitability of non-State pension funds in Russia in 2013–2020, percentage



Продолжение рисунка



Источник: Банк России: основные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов. URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/ops_npf/2017y

Source: The Bank of Russia: Key performance indicators of non-State pension funds. URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/ops_npf/2017y (In Russ.)

Список литературы

- Иванов С.Ф. Пенсионная реформа – 2019: детерминанты, последствия, альтернативы // Демографическое обозрение. 2019. Т. 6. № 2. С. 6–54. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pensionnaya-reforma-2019-determinanty-posledstviya-alternativy>
- Бегичева Э.И. Правовое регулирование пенсионного обеспечения в Российской Федерации // Российское право онлайн. 2017. № 2. С. 61–69. URL: http://rus-law.online/articles/article_103514.html?issue=ruslawo-2-2017

3. *Койбаев В.Т., Савцова А.В.* К вопросу о проблемах формирования финансовых ресурсов пенсионной системы Российской Федерации // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2017. № 5. С. 86–91.
4. *Блохин С.А.* Основные положения добровольной системы пенсионного страхования для самозанятого населения и предполагаемый эффект от ее реализации // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. Т. 8. Вып. 31. С. 50–62. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-polozheniya-dobrovolnoy-sistemy-pensionnogo-strahovaniya-dlya-samozanyatogo-naseleniya-i-predpolagaemyy-effekt-ot-ee>
5. *Измайлова М.О.* Совершенствование системы обложения страховыми взносами как фактор развития индивидуального предпринимательства России // Baikal Research Journal. 2016. Т. 7. № 3. С. 7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-sistemy-oblozheniya-strahovymi-vznosami-kak-faktor-razvitiya-individualnogo-predprinimatelstva-rossii>
6. *Покида А.Н., Зыбуновская Н.В.* Самозанятые граждане и социальные гарантии // Власть. 2020. Т. 28. № 3. С. 165–172. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/samozanyatye-grazhdane-i-sotsialnye-garantii>
7. *Рябова Е.А., Исанбердина В.А.* Правовые особенности пенсионного обеспечения самозанятого населения в Российской Федерации // Modern Science. 2020. № 1-1. С. 163–167.
8. *Костюк И.В.* Занятость и самозанятость как формы доходной деятельности граждан // Российский журнал правовых исследований. 2017. Т. 4. № 2. С. 202–206. URL: <https://doi.org/10.17816/RJLS18339>
9. *Чехов А.В.* Проблемы определения правового статуса самозанятых лиц для их дальнейшего налогообложения // Научный альманах. 2017. № 4-1. С. 357–360. URL: <https://ukonf.com/doc/na.2017.04.01.pdf>
10. *Стребков Д.О., Шевчук А.В., Спирина М.О.* Самостоятельная занятость на рынке удаленной работы: распространение инновационной трудовой практики // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. 2016. № 6. С. 88–105. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/samostoyatel'naya-zanyatost-na-rynke-udalynnoy-raboty-rasprostranenie-innovatsionnoy-trudovoy-praktiki>

11. *Чесалина О.В.* Вызовы цифровой экономики для права социального обеспечения: социальное обеспечение работающих на основе интернет-платформ // *Российский юридический журнал*. 2018. № 3. С. 134–143.
12. *Грабова О.Н., Суглобов А.Е.* Проблемы выхода из «тени» самозанятых лиц в России: риски и пути их преодоления // *Экономика. Налоги. Право*. 2017. Т.10. № 6. С. 108–116.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-vyhoda-iz-teni-samozanyatyh-lits-v-rossii-riski-i-puti-ih-preodoleniya>
13. *Климова М.О.* Налоговое регулирование деятельности самозанятых физических лиц в России и зарубежных странах // *Известия Иркутской государственной экономической академии*. 2013. № 5. С. 6.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovoe-regulirovanie-deyatelnosti-samozanyatyh-fizicheskikh-lits-v-rossii-i-zarubezhnyh-stranah>
14. *Ахмадов И.М.* Социальное обеспечение самозанятых граждан // *Аллея науки*. 2018. Т. 7. № 11. С. 232–235.
URL: https://alley-science.ru/domains_data/files/17December18/SOCIALNOE%20OBESPECHENIE%20SAMOZANYATYH%20GRAZHDAN.pdf
15. *Ворошило В.В., Джалал М.А.К.* Налогообложение самозанятых лиц: особенности и перспективы внедрения // *Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции*. 2020. № 2. С. 21–28.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogooblozhenie-samozanyatyh-lits-osobennosti-i-perspektivy-vnedreniya>
16. *Моисеенко С.Л., Малышева Н.П.* К вопросу о необходимости включения в систему пенсионного страхования нелегальных самозанятых предпринимателей Российской Федерации // *Экономика и предпринимательство*. 2016. № 2. С. 87–91.
17. *Коробкова Н.А., Амирова Д.Р., Курдова М.А.* Современное состояние и перспективы развития налогообложения самозанятых в России // *Вестник Евразийской науки*. 2020. Т. 12. № 2. С. 1–11.
URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya-nalogooblozheniya-samozanyatyh-v-rossii>
18. *Титова Н.Ю., Зиглина В.Е.* Проблемы обеспечения социальными гарантиями самозанятых граждан // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2020. Т. 9. № 3. С. 159–162.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-obespecheniya-sotsialnymi-garantiyami-samozanyatnyh-grazhdan>

19. Матвеева Т.П., Колбая М.М., Кузнецова Н.А. О необходимости регламентации поддержки самозанятых // *Modern Science*. 2020. № 10-1. С. 173–177.
20. Пансков В.Г. Закон о самозанятых: плюсы и минусы налога на профессиональный доход // *Финансы*. 2019. № 2. С. 14–21.
21. Куцури Г.Н., Шаров В.Ф. Совершенствование системы управления обязательным пенсионным страхованием // *Вестник Северо-Осетинского государственного университета им. К.Л.Хетагурова*. 2018. № 3. С. 114–124. URL: <https://doi.org/10.29025/1994-7720-2018-23-114-124>
22. Бабкова Л.И., Горбунова Ю.В. Анализ основных проблем повышения эффективности пенсионной системы РФ // *Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ*. 2017. № 3. С. 8–13.
URL: http://ksei.ru/netcat_files/userfiles/NAUKA/journals/epp/EPP_3_75.pdf

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

pISSN 2073-2872
eISSN 2311-875X

Social Services and Education

PENSION PROVISION FOR SELF-EMPLOYED CITIZENS: PROBLEMS AND SOLUTIONS

Andrei I. MASTEROV

Financial University under Government of Russian Federation,
Moscow, Russian Federation
andrey-masterov@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0002-5531-1047>

Article history:

Article No. 508/2021
Received 9 Sept 2021
Received in revised
form 25 Sept 2021
Accepted 10 Oct 2021
Available online
17 January 2022

JEL classification:

G22, G28, J21, J26

Keywords: self-
employed, digital
economy, pension
provision, insurance
premium, taxation

Abstract

Subject. The article addresses the specifics of taxation and pension provision for self-employed citizens, the related problems and solutions.

Objectives. The aim is to analyze the reasons for the self-employed to evade taxes and insurance premiums, assess recent legislative changes with respect to the taxation of the self-employed, identify solutions for de-shadowing of this category of citizens in the context of taxation and pension insurance.

Methods. The study draws on methods of statistical analysis of numerical data (comparison, grouping, dynamic analysis, graphic techniques), and traditional methods of scientific knowledge (induction, deduction, systems analysis).

Results. Solving the problems of pension provision for the self-employed requires comprehensive and coordinated measures aimed at ensuring an uncritical burden of tax payments and social insurance contributions for the financial situation of the self-employed, taking into account the risks and specifics of their activities, and the de-shadowing of the self-employed, reducing the opportunities for their departure from the legal field. This requires adjusting the existing legislation and technological solutions, considering the digitalization of economic relations.

Conclusions. De-shadowing of self-employed citizens and their pension provision requires both the consideration of interests of the self-employed and the specifics of their financial situation, as well as the peculiarities of digital economy, the activities of modern network platforms, and economic relations in the digital environment. In addition, there is a need to improve the efficiency of pension funds and trust management of pension savings.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2021

Please cite this article as: Masterov A.I. Pension Provision for Self-employed Citizens: Problems and Solutions. *National Interests: Priorities and Security*, 2022, vol. 18, iss. 1, pp. 177–202.
<https://doi.org/10.24891/ni.18.1.177>

References

1. Ivanov S.F. [Pension reform 2019: Determinants, consequences, alternatives]. *Demograficheskoe obozrenie = Demographic Review*, 2019, vol. 6, no. 2, pp. 6–54. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pensionnaya-reforma-2019-determinanty-posledstviya-alternativy> (In Russ.)
2. Begicheva E.I. [Legal regulation of pension payments in the Russian Federation]. *Rossiiskoe pravo online*, 2017, no. 2, pp. 61–69. (In Russ.) URL: http://rus-law.online/articles/article_103514.html?issue=ruslawo-2-2017
3. Koibaev V.T., Savtsova A.V. [To the question about problems of formation of financial resources of the pension system of the Russian Federation]. *Vestnik Severo-Kavkazskogo federal'nogo universiteta*, 2017, no. 5, pp. 86–91. (In Russ.)
4. Blokhin S.A. [The main provisions of the voluntary pension insurance for self-employed persons and projected effect of its implementation]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial Analytics: Science and Experience*, 2015, vol. 8, iss. 31, pp. 50–62. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-polozheniya-dobrovolnoy-sistemy-pensionnogo-strahovaniya-dlya-samozanyatogo-naseleniya-i-predpolagaemyy-effekt-ot-ee> (In Russ.)
5. Izmailova M.O. [Improving the system of levying insurance payments as a factor of developing Russia's individual enterprise]. *Baikal Research Journal*, 2016, vol. 7, no. 3, p. 7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-sistemy-oblozheniya-strahovymi-vznosami-kak-faktor-razvitiya-individualnogo-predprinimatelstva-rossii> (In Russ.)
6. Pokida A.N., Zybunovskaya N.V. [Self-employed citizens and social guarantees]. *Vlast' = The Authority*, 2020, vol. 28, no. 3, pp. 165–172. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/samozanyatyie-grazhdane-i-sotsialnye-garantii> (In Russ.)
7. Ryabova E.A., Isanberdina V.A. [Legal features of pension provision for the self-employed population in the Russian Federation]. *Modern Science*, 2020, no. 1-1, pp. 163–167. (In Russ.)
8. Kostyuk I.V. [Employment and self-employment as a form of profitable activity of citizens]. *Rossiiskii zhurnal pravovykh issledovaniy = Russian*

Journal of Legal Studies, 2017, vol. 4, no. 2, pp. 202–206. (In Russ.)

URL: <https://doi.org/10.17816/RJLS18339>

9. Chekhov A.V. [The problem of determining the legal status of freelancers for their further assessment]. *Nauchnyi al'manakh = Science Almanac*, 2017, no. 4-1, pp. 357–360. URL: <https://ukonf.com/doc/na.2017.04.01.pdf> (In Russ.)
10. Strebkov D.O., Shevchuk A.V., Spirina M.O. [Self-employment in the remote work market: Diffusion of innovative labor practice]. *Monitoring obshchestvennogo mneniya: ekonomicheskie i sotsial'nye prichiny*, 2016, no. 6, pp. 88–105.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/samostoyatel'naya-zanyatost-na-rynke-udal'nykh-raboty-rasprostraneniye-innovatsionnoy-trudovoy-praktiki> (In Russ.)
11. Chesalina O.V. [The challenges of the digital economy for the social security law: The social security of employees based on the Internet platform]. *Rossiiskii yuridicheskii zhurnal = Russian Juridical Journal*, 2018, no. 3, pp. 134–143. (In Russ.)
12. Grabova O.N., Suglov A.E. [The problems of "de-shadowing" of self-employed people in Russia: Risks and coping mechanisms]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics. Taxes. Law*, 2017, vol. 10, no. 6, pp. 108–116.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-vyhoda-iz-teni-samozanyatykh-lits-v-rossii-riski-i-puti-ih-preodoleniya> (In Russ.)
13. Klimova M.O. [Russian and foreign practices of tax regulation of self-employed individuals' business activities]. *Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii = Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy*, 2013, no. 5, p. 6.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovoe-regulirovanie-deyatelnosti-samozanyatykh-fizicheskikh-lits-v-rossii-i-zarubezhnykh-stranah> (In Russ.)
14. Akhmadov I.M. [Social security of self-employed citizens]. *Alleya nauki*, 2018, vol. 7, no. 11, pp. 232–235. (In Russ.)
URL: https://alley-science.ru/domains_data/files/17December18/SOCIALNOE%20OBESPECHENIE%20SAMOZANYATYH%20GRAZHDAN.pdf
15. Voroshilo V.V., Dzhahal M.A.K. [Taxation of self-employed persons: Features and prospects of implementation]. *Nauchnyi vestnik: Finansy, banki, investitsii*, 2020, no. 2, pp. 21–28.

URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogooblozhenie-samozanyatyh-lits-osobennosti-i-perspektivy-vnedreniya> (In Russ.)

16. Moiseenko S.L., Malysheva N.P. [On the need to include illegal self-employed entrepreneurs of the Russian Federation in the pension insurance system]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2016, no. 2, pp. 87–91. (In Russ.)
17. Korobkova N.A., Amirova D.R., Kurdova M.A. [The current state and prospects for the development of taxation of the self-employed in Russia]. *Vestnik Evraziiskoi nauki = The Eurasian Scientific Journal*, 2020, vol. 12, no. 2, pp. 1–11. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya-nalogooblozheniya-samozanyatyh-v-rossii> (In Russ.)
18. Titova N.Yu., Ziglina V.E. [Problems of social guarantees for self-employed citizens]. *Azimut nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravlenie = Azimuth of Scientific Research: Economics and Administration*, 2020, vol. 9, no. 3, pp. 159–162. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-obespecheniya-sotsialnymi-garantiyami-samozanyatnyh-grazhdan> (In Russ.)
19. Matveeva T.P., Kolbaya M.M., Kuznetsova N.A. [On the need to regulate the support of the self-employed]. *Modern Science*, 2020, no. 10-1, pp. 173–177. (In Russ.)
20. Panskov V.G. [The law on the self-employed: Pros and cons of the professional income tax]. *Finansy = Finance*, 2019, no. 2, pp. 14–21. (In Russ.)
21. Kutshuri G.N., Sharov V.F. [Improvement of the management system of compulsory pension insurance]. *Vestnik Severo-Osetinskogo gosudarstvennogo universiteta im. K.L. Khetagurova*, 2018, no. 3, pp. 114–124. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.29025/1994-7720-2018-23-114-124>
22. Babkova L.I., Gorbunova Yu.V. [Analysis of the main problems of improving the effectiveness of the pension system of the Russian Federation]. *Ekonomika. Pravo. Pechat'. Vestnik KSEI*, 2017, no. 3, pp. 8–13.
URL: http://ksei.ru/netcat_files/userfiles/NAUKA/journals/epp/EPP_3_75.pdf (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.