УДК 336.221.4

КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КРЕСТЬЯНСКИХ ФЕРМЕРСКИХ ХОЗЯЙСТВ В РЕСПУБЛИКЕ МАРИЙ ЭЛ

Потехина Е.Н., Гумарова Ф.З.

ФГБОУ ВПО «Марийский государственный университет», Йошкар-Ола, e-mail: vilor@mail.ru

Для принятия правильных управленческих решений необходимо иметь четкую и достоверную информацию, которая, как правило, формируется в финансовую отчетность и после предварительного анализа трансформируется в специфические формы с набором показателей, дающих ясную картину деятельности. Конкурентные преимущества крестьянских фермерских хозяйств формируются под воздействием ряда факторов. Сельскохозяйственные предприятия имеют свою специфику, связанную с климатическими условиями, кадровым потенциалом, зависимостью от переработки, а также налоговыми привилегиями. Рассмотрев основные способы налогообложения крестьянских фермерских хозяйств, применимые в Республике Марий Эл, авторы предлагают выбрать оптимальную систему учета, способствующую их эффективному развитию. Крестьянские фермерские хозяйства могут быть зарегистрированы как юридические лица либо как индивидуальные предприниматели. Возможно применение общей системы налогообложения, упрощённой системы налогообложения и единого сельскохозяйственного налога.

Ключевые слова: учет, отчетность, налогообложение, крестьянское хозяйство

COMPETITIVE ADVANTAGES OF TAXATION OF PEASANT FARMS IN THE REPUBLIC OF MARI EL

Potekhina E.N., Gumarova F.Z.

FSBI HPE «Mari State University», Yoshkar-Ola, e-mail: vilor@mail.ru

Precise and reliable data is the main factor for proper management decision making process. After preliminary analysis this data is also used for special forms for financial reporting which indicators shows clear overview of all business. Agricultural enterprises specifics is closely connected with climate conditions, human resources, dependence from subsequent processing and tax privileges. Having considered the main ways of taxation for farmers, applicable in the Republic of Mari El, it is proposed to choose the optimal accounting system, contributing to their effective development. Peasant farms can be registered as legal entities or as individual entrepreneurs. You can use the common system of taxation, simplified tax system and unified agricultural tax.

Keywords: accounting, reporting, taxation, peasant farming

Актуальность развития крестьянских фермерских хозяйств продиктована возросшей необходимостью в сельскохозяйственной продукции как внутри республики, так и за ее пределами. Развитие любого предприятия неизбежно сталкивается с проблемой оптимизации налогового бремени.

Материалы и методы исследования

Рассмотрены и сопоставлены основные способы налогообложения крестьянских фермерских хозяйств, изучены существующие возможности применения спецрежимов и использования льгот. В Республике Марий Эл с 18 июня 2015 года начались налоговые каникулы. Возможность предоставления налоговых каникул в Марий Эл дана ИП, зарегистрированным впервые после вступления закона в силу и применяющим патентную систему налогообложения или УСН по определенным видам деятельности. Все законодательные инициативы должны способствовать развитию и конкурентоспособности малого бизнеса и фермерским хозяйствам в частности.

Результаты исследования и их обсуждение

В Республике Марий Эл по итогам развития агропромышленного комплекса за 2001–2014 годы наблюдается прирост валовой продукции сельского хозяйства на 78 %, в том числе в сельскохозяйственных организациях – 3,4 раза. Самообеспеченность региона основными продуктами питания за 2014 год составила: по мясу и мясопродуктам – 257,4, картофелю – 154,8, овощам – 136,8 %. Объем инвестиций в основной капитал составил 51,2 млрд рублей, создано более 5 тыс. рабочих мест [4]. По данным министерства сельского хозяйства Республика Марий Эл по итогам 2015 года должна войти в тройку лучших регионов России по производству мяса птицы на душу населения. Продукция, выпускаемая в Марий Эл, известна далеко за ее пределами, осуществляются поставки мяса птицы на экспорт. В перспективных планах осуществление дальнейшего развития фермерских хозяйств, малого и среднего бизнеса [6].

Одной из возможностей поддержания конкурентоспособности сельскохозяйственных товаропроизводителей является выбор оптимальной системы налогообложения, способствующей сбалансированному росту и развитию предприятия.

Порядок начисления и уплаты налогов зависит от формы ведения деятельности крестьянского фермерского хозяйства (КФХ). Члены КФХ могут зарегистрировать организацию, а могут просто заключить соглашение о создании КФХ и согласно статье 23 Гражданского кодекса РФ этого будет достаточно для регистрации главы КФХ как предпринимателя.

Если КФХ зарегистрировано как организация, оно может применять: общую систему налогообложения; упрощенную систему налообложения; ЕСХН.

При общей системе налогообложения КФХ уплачивает: НДС; налог на имущество (при наличии облагаемых объектов); земельный налог (при наличии облагаемых объектов и если в местности, в которой осуществляет деятельность КФХ, для него нет льгот по этому налогу); транспортный налог (при наличии облагаемых объектов); НДФЛ (как налоговый агент).

Согласно ст. 246 НК РФ КФХ не освобождены от налога на прибыль, при соблюдении определенных условий этот налог им платить не придется. В частности, для сельхозтоваропроизводителей, которые не перешли на ЕСХН, установлена пониженная ставка – 0%. Эту ставку можно применять по деятельности, связанной с реализацией произведенной сельскохозяйственной продукции, а также с реализацией произведенной и переработанной собственной сельскохозяйственной продукции [1].

При расчете и уплате НДФЛ также существуют некоторые особенности. Так, с доходов, полученных членами КФХ (включая его главу) от производства (переработки) и реализации сельхозпродукции, в течение пяти лет, считая с года регистрации КФХ, НДФЛ платить не нужно. Такую льготу можно применять к доходам члена КФХ только в том случае, если он ею пользуется впервые и ранее не применял. Льгота положена по умолчанию, то есть каких-либо заявлений (уведомлений) не требуется. По истечении пяти лет с этих доходов, а также изначально с других доходов членов КФХ и наемных сотрудников его глава платит НДФЛ как налоговый агент в общем порядке. Это значительно упрощает налоговое администрирование по данному налогу и снижает налоговую нагрузку в целом.

Согласно статьям 143, 226, 373, 357, 388 Налогового кодекса РФ остальные налоги (НДС, налог на имущество, земельный и транспортный налоги) КФХ платит в общем порядке. При применении КФХ упрощенной систему налогообложения, расчетов и уплата налогов происходят в общем порядке, каких-либо особенностей налогообложения на этом режиме у КФХ нет.

Однако, существует ряд возможностей, когда у КФХ на упрощённой системе налогообложения с объектом «доходы» возникает возможность уменьшить единый налог на всю сумму обязательных страховых взносов за главу и за всех членов КФХ без ограничения в 50%, при этом КФХ может воспользоваться данной возможностью, но только в том случае, если не применяется наемный труд. Причем это касается как КФХ, зарегистрированного как организация, так и КФХ без регистрации юридического лица. Независимо от того, в какой форме зарегистрировано КФХ – как организация или без образования таковой, страховые взносы на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование платит всегда глава КФХ. В данном случае закон приравнивает его к индивидуальному предпринимателю.

Глава КФХ уплачивает обязательные страховые взносы за себя и членов хозяйства в фиксированном размере. Такой порядок установлен в пункте 3 статьи 2 и пункте 2 статьи 14 Закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ.

Основываясь на этих положениях, Минфин России в письме от 22 декабря 2014 г. № 03-11-06/2/66200 тоже для целей упрощенной системы налообложения приравнял КФХ к предпринимателям. То есть КФХ без наемного персонала уменьшить единый налог может на всю сумму страховых взносов, уплаченных за главу КФХ и его членов. Ограничение в 50% к ним не относится [2].

Общий порядок уплаты налогов предусмотрен при применении КФХ системы налогообложения ЕСХН.

Если КФХ не зарегистрировано как организация, это значит, что его глава ведет деятельность как предприниматель. В данном случае, согласно положениям глав 25, 26.1, 26.2 Налогового кодекса РФ он может применять: общую систему налогообложения; упрощенную систему налообложения; ЕСХН.

Если глава КФХ применяет общую систему налогообложения, то он уплачивает: НДФЛ; НДС; земельный налог, если в местности, в которой осуществляет деятельность КФХ, нет льгот по этому налогу; транспортный налог. Аналогичный порядок уплаты НДФЛ имеет КФХ при регистрации без образования юридического лица. В данном случае исключением являются бюджетные субсидии и гранты, полученные на создание и развитие КФХ, бытовое обустройство начинающего фермера, развитие семейной животноводческой фермы, которые не включают в налоговую базу по НДФЛ. Глава КФХ как предприниматель может привлекать наемных сотрудников по

трудовым договорам. С их доходов он платит НДФЛ как налоговый агент в общем порядке [1].

Если глава КФХ применяет упрощенную систему налообложения, то каких-либо особенностей его налогообложения на этом спецрежиме нет. Поэтому как предприниматель он рассчитывает налоги в общем порядке. Главы КФХ на ЕСХН налоги уплачивают в общем порядке, также как предприниматели на этом спецрежиме.

Независимо от того, в какой форме зарегистрировано КФХ – как организация или без образования таковой, страховые взносы на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование платит всегда глава КФХ в том порядке, который установлен для индивидуальных предпринимателей. При этом существует различный порядок расчета и уплаты взносов: за членов КФХ и с выплат наемным работникам. С выплат наемным сотрудникам главе КФХ предстоит платить страховые взносы от несчастных случаев и профзаболеваний. Взносы на обязательное пенсионное и медицинское страхование за членов КФХ его глава платит в фиксированном размере. Порядок применения данного правила не зависит от того, есть наемный персонал или нет. Если член КФХ относится одновременно к нескольким категориям, он уплачивает взносы по каждому основанию. Каждый член КФХ будет платить за себя взносы в фиксированном размере как предприниматель, а глава КФХ должен уплачивать взносы за него по второму основанию – как за члена КФХ.

Взносы на социальное страхование в ФСС России (на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством) платить не нужно. Вместе с тем застраховаться и уплачивать их можно в добровольном порядке. Так, за 2015 год взносы на одного члена КФХ составят: на обязательное пенсионное страхование – 18 610,80 руб.; на обязательное медицинское страхование – 3650,58 руб.; на добровольное социальное страхование – 2075,82 руб. [2].

Немаловажным остается вопрос налогообложения, связанный с применением правила расчета взносов, при котором предприниматель, доход которого превысил 300 000 руб., при расчете взносов на собственное страхование должен включить в расчет 1 % от дохода, превышающего эту сумму. И формально, в рамках законодательства о страховых взносах к индивидуальным предпринимателям относят и глав крестьянских (фермерских) хозяйств. Но вместе с тем для глав КФХ установлен отдельный порядок расчета страховых взносов, не предполагает увеличения взноса исходя из полученного дохода. Специальная норма имеет приоритет над общей. Поэтому главам КФХ, которые зарегистрированы в качестве предпринимателя, дополнительно платить пенсионные взносы с дохода свыше 300 000 руб. не нужно [3].

Если глава КФХ – индивидуальный предприниматель, ведет также деятельность вне рамок хозяйства, то и взносы он должен платить сразу по двум основаниям: как глава крестьянского (фермерского) хозяйства; как индивидуальный предприниматель. В таком случае платить дополнительные суммы пенсионных взносов с дохода свыше 300 000 руб. уже нужно – по второму основанию. Если КФХ имеет наемных сотрудников, то с выплат им глава хозяйства рассчитывает взносы как предприниматель, производящий выплаты физическим лицам. Поэтому с выплат наемному персоналу рассчитывает взносы как организация. А вот с выплат наемным сотрудникам главе КФХ необходимо будет еще платить и страховые взносы от несчастных случаев и профзаболеваний. То есть с выплат сотрудникам, нанятым по трудовому договору, – обязательно, а по гражданско-правовому договору – если такая обязанность зафиксирована в договоре [2].

Заключение

Детальное рассмотрение налогообложения КФХ необходимо в связи с большими штрафами в случае неисполнения требований законодательства. При этом при всей простоте налогообложения КФХ и возможностей применения льгот часто встречаются ситуации с допущением банальных ошибок в расчетах, что приводит к штрафным мероприятиям. Обременительным, как и для других предпринимателей, остаются платежи с заработной платы, что увеличивает налоговую нагрузку на КФХ в целом и не способствует его конкурентоспособности на рынке. При этом у КФХ гораздо меньше возможностей в части кредитования, реализации и сбыта своей продукции, привлечения инвесторов и гарантий. На сегодняшний день становится актуальным развитие малого предпринимательства в сельском хозяйстве. При этом необходимо отметить возможности государственной поддержки и возможности компенсаций по получаемым затратам. Существует ряд программ, принятых на федеральном и региональных уровнях, которые дают возможность малому бизнесу развиваться и быть конкурентоспособным [5]. При

этом немаловажной остается грамотно выбранная система налогообложения, учитывающая все нюансы конкретного сельхозтоваропроизводителя, способствующая эффективному развитию КФХ и снижению его налоговой нагрузки. Представители малого бизнеса и КФХ в частности, не всегда имеют достаточно квалифицированных работников в области учета и налогообложения, поэтому одним из путей решения является передача данных функций внешним специализирующимся в данной области организациям, что обеспечит снижение затрат на ведение учета и возможность применения всех преимуществ налогообложения.

Исследование выполнено в рамках реализации гранта РГНФ № 14-12-12001.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (в редакции от 1 января 2015 г.) // http://www.consultant.ru.

2. Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» // http://www.consultant.ru.

3. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // http://www.consultant.ru.

4. Об итогах развития агропромышленного комплекса Республики Марий Эл с 2001 по 2014 год и задачах на период до 2020 года // http://mari-el.gov.ru/minselhoz/Pages/20150904_1118.aspx.

5. Потехина Е.Н. Проблемы и пути совершенствования учета на малых предприятиях // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 9–6. – URL: http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-i-puti-sovershenstvovaniya-ucheta-na-malyh-predpriyatiyah (дата обращения: 01.10.2015).

6. Царегородцев Е.И., Лежнина М.В., Метельская Л.М. Адаптивное управление сельскохозяйственным производством // Совершенствование управления отраслями АПК: научно-практическая конференция. – Йошкар-Ола: МарГУ, 1995. – С. 83–84.

References

1. Nalogovyj kodeks Rossijskoj Federacii (v redakcii ot 1 janvarja 2015 g.) // http://www.consultant.ru.

2. Federalnyj zakon ot 24.07.2009 no. 212-FZ «O strahovyh vznosah v Pensionnyj fond Rossijskoj Federacii, Fond socialnogo strahovanija Rossijskoj Federacii, Federalnyj fond objazatelnogo medicinskogo strahovanija» // http://www.consultant.ru.

3. Federalnyj zakon ot 6 dekabrja 2011 g. no. 402-FZ «O buhgalterskom uchete» // http://www.consultant.ru.

4. Ob itogah razvitija agropromyshlennogo kompleksa Respubliki Marij Jel s 2001 po 2014 god i zadachah na period do 2020 goda // http://mari-el.gov.ru/minselhoz/Pages/20150904_1118.aspx.

5. Potehina E.N. Problemy i puti sovershenstvovanija ucheta na malyh predprijatijah // Fundamentalnye issledovanija. 2014. no. 9–6. URL: http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-i-puti-sovershenstvovaniya-ucheta-na-malyh-predpriyatiyah (data obrashhenija: 01.10.2015).

6. Caregorodcev E.I., Lezhnina M.V., Metelskaja L.M. Adaptivnoe upravlenie selskohozjajstvennym proizvodstvom // Sovershenstvovanie upravlenija otrasljami APK: nauchno-prakticheskaja konferencija. – Joshkar-Ola: MarGU, 1995. pp. 83–84.

Рецензенты:

Смирнов А.А., д.э.н., профессор кафедры «Управление малым и средним бизнесом», Марийский государственный университет, г. Йошкар-Ола;

Царегородцев Е.И., д.э.н., профессор кафедры «Экономика и финансы», Марийский государственный университет, г. Йошкар-Ола.