

1. Порядок начисления и уплаты страховых взносов главами КФХ без привлечения наемных работников

Межрайонная ИФНС России №8 по Архангельской области и НАО информирует, что главы крестьянских (фермерских) хозяйств уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование за себя и за каждого члена крестьянского (фермерского) хозяйства.

Размер страховых взносов в целом по КФХ определяется как произведение фиксированного размера и количества всех членов КФХ, включая главу КФХ.

По обязательному пенсионному страхованию фиксированный размер за расчетный период 2019 г. составляет 29 354 руб., за 2020 г. - 32 448 руб. Фиксированный размер страховых взносов на обязательное медицинское страхование составляет 6 884 руб. за расчетный период 2019 г. и 8 426 руб. за расчетный период 2020 г. (п. 2 ст. 430 НК РФ).

Главы КФХ обязаны представлять в налоговый орган по месту учета расчет по страховым взносам до 30 января календарного года, следующего за истекшим расчетным периодом (п. 3 ст. 432 НК РФ).

Форма расчета по страховым взносам утверждена Приказом ФНС России от 18.09.2019 N ММВ-7-11/470@.

Физические лица, прекратившие деятельность в качестве главы КФХ до конца расчетного периода (года), обязаны не позднее 15 календарных дней с даты государственной регистрации прекращения деятельности представить расчет по страховым взносам за период с начала расчетного периода по дату государственной регистрации прекращения деятельности включительно, а также уплатить страховые взносы в течение 15 календарных дней со дня подачи такого расчета (п. 4 ст. 432 НК РФ).

Также на главу КФХ (не имеющего членов КФХ) распространяется право на освобождение от уплаты страховых взносов в фиксированном размере при представлении им в налоговый орган по месту учета заявления об освобождении от уплаты страховых взносов и подтверждающих документов (п. 7 ст. 430 НК РФ).

2. Порядок начисления и уплаты страховых взносов главами КФХ с привлечением наемных работников

Межрайонная ИФНС России №8 по Архангельской области и НАО информирует, что объектом и базой для начисления страховых взносов для плательщиков страховых взносов, производящих выплаты и иные

вознаграждения физическим лицам, признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые, в частности, в рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг, за исключением сумм, указанных в ст. 422 НК РФ (пп. 1 п. 1 ст. 420, п. 1 ст. 421 НК РФ).

В течение расчетного периода по итогам каждого календарного месяца указанные плательщики производят исчисление и уплату страховых взносов исходя из базы для исчисления страховых взносов с начала расчетного периода до окончания соответствующего календарного месяца и тарифов страховых взносов за вычетом сумм страховых взносов, исчисленных с начала расчетного периода по предшествующий календарный месяц включительно. Сумма страховых взносов, исчисленная для уплаты за календарный месяц, подлежит уплате в срок не позднее 15-го числа следующего календарного месяца (п. п. 1, 3 ст. 431 НК РФ).

Сумма страховых взносов исчисляется и уплачивается отдельно в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, страховых взносов на обязательное медицинское страхование (п. 6 ст. 431 НК РФ).

Также на глав КФХ, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, возложена обязанность по представлению расчета по страховым взносам не позднее 30-го числа месяца, следующего за расчетным (отчетным) периодом (п. 7 ст. 431 НК РФ).

3. Каков порядок налогообложения крестьянско-фермерских хозяйств (КФХ)?

Межрайонная ИФНС России № 8 по Архангельской области и НАО информирует, что под крестьянским (фермерским) хозяйством (КФХ) понимают объединение граждан, связанных родством и (или) свойством, имеющих в общей собственности имущество и совместно осуществляющих производственную и иную хозяйственную деятельность (производство, переработку, хранение, транспортировку и реализацию сельскохозяйственной продукции), основанную на их личном участии.

При этом КФХ может быть создано одним гражданином. Также КФХ может осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (ст. 1 Федерального закона от 11.06.2003 N 74-ФЗ "О крестьянском (фермерском) хозяйстве").

В силу п. 5 ст. 23 ГК РФ главой КФХ может быть гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя. В целях налогообложения главы КФХ признаются индивидуальными предпринимателями (абз. 4 п. 2 ст. 11 НК РФ).

При этом юридическое лицо также может быть создано в организационно-правовой форме КФХ (п. 2 ст. 50, ст. 86.1 ГК РФ). Также в силу п. 3 ст. 23

Федерального закона N 74-ФЗ КФХ, которые созданы как юридические лица в соответствии с Законом РСФСР от 22.11.1990 N 348-1 "О крестьянском (фермерском) хозяйстве", вправе сохранить статус юридического лица на период до 1 января 2021 г. К ним подлежат применению правила ст. 86.1 ГК РФ (ч. 7 ст. 2 Федерального закона от 30.12.2012 N 302-ФЗ "О внесении изменений в главы 1, 2, 3 и 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации").

НДС

Главы КФХ, а также юридические лица признаются налогоплательщиками НДС (ст. 143 НК РФ, Письмо ФНС России от 23.07.2019 N СД-19-3/198).

Здесь следует учесть, что налогообложение реализации продовольственных товаров, указанных в пп. 1 п. 2 ст. 164 НК РФ, осуществляется по ставке НДС 10%.

Налог на прибыль

При применении юридическим лицом - КФХ общей системы налогообложения налоговая ставка по деятельности, связанной с реализацией произведенной либо переработанной сельскохозяйственной продукции, составляет 0% при соблюдении определенных условий (п. 1.3 ст. 284, п. 2 ст. 346.2 НК РФ).

К иным же операциям должна применяться общая ставка налогообложения, для чего необходимо обеспечить ведение раздельного учета (по доходам и расходам, в том числе относящимся к общим видам деятельности, что усложняет учет) (п. 2 ст. 274 НК РФ, Письмо Минфина России от 02.12.2019 N 03-11-11/93311).

ЕСХН

ЕСХН введен гл. 26.1 НК РФ специально для сельскохозяйственных производителей. Для его применения необходимо соблюсти предусмотренное условие о том, что в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) доля дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции, включая продукцию ее первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства, а также от оказания сельскохозяйственным товаропроизводителям услуг должна составлять не менее 70% (пп. 1 п. 2 ст. 346.2 НК РФ).

Преимущество ЕСХН состоит в том, что не уплачиваются (п. 3 ст. 346.1 НК РФ):

- налог на прибыль организаций (доход, облагаемый по общей ставке);
- налог на имущество организаций (в отношении имущества, используемого при производстве сельскохозяйственной продукции, первичной и последующей (промышленной) переработке и реализации этой продукции, а также при оказании услуг сельскохозяйственными товаропроизводителями);
- НДФЛ (в отношении доходов индивидуального предпринимателя, за исключением налога с дивидендов и налога с доходов, облагаемых по ставкам 35% и 9%);

- налог на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности при производстве сельскохозяйственной продукции, первичной и последующей переработке и реализации этой продукции, а также при оказании услуг сельскохозяйственными товаропроизводителями).

Налогоплательщики ЕСХН признаются плательщиками НДС, но вправе применить освобождение при соблюдении ограничения по доходам, полученным от реализации товаров (работ, услуг) при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ЕСХН за предшествующий период, в частности: 90 млн руб. за 2019 г., 80 млн руб. за 2020 г. (абз. 2 п. 1 ст. 145 НК РФ).

Также при выплате дохода организации и главы КФХ являются налоговыми агентами по НДФЛ и уплачивают страховые взносы (п. 4 ст. 346.1 НК РФ).

Налоговая ставка по ЕСХН устанавливается в размере 6%, при этом законом субъекта РФ могут быть установлены дифференцированные ставки от 0 до 6% в зависимости от ряда критериев (ст. 346.8 НК РФ). Базой является денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов (п. 1 ст. 346.6 НК РФ). Однако перечень расходов, которые могут быть учтены при расчете налоговой базы, ограничен (п. 2 ст. 346.5 НК РФ).

Поскольку КФХ может применять ЕСХН, если подпадает под предусмотренные условия, не следует допускать превышение доли доходов от деятельности, не связанной с сельским хозяйством, поскольку в таком случае налогоплательщик может быть переведен на ОСН с доначислением соответствующих налогов и пеней (п. 4 ст. 346.3 НК РФ).

По нашему мнению, режим ЕСХН является оптимальным режимом налогообложения для КФХ, если возможно соблюдение необходимых для применения данного режима налогообложения условий.

УСН

Преимуществом УСН для КФХ является то, что нет необходимости следить за непревышением 70%-ного порога доли доходов (пп. 1 п. 2 ст. 346.2 НК РФ).

Применение УСН также предусматривает освобождение от уплаты (п. п. 2 - 3 ст. 346.11 НК РФ):

- налога на прибыль организаций по общей ставке;
- налога на имущество организаций (за исключением налога, уплачиваемого в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость);
- НДФЛ в отношении доходов от предпринимательской деятельности (за исключением налога с дивидендов и налога с доходов, облагаемых по ставкам 35% и 9%);
- налога на имущество физических лиц (за исключением объектов налогообложения, включенных в перечень, определяемый в соответствии с п. 7 ст. 378.2 НК РФ);
- НДС, за исключением налога, уплачиваемого при ввозе товаров, и налога, подлежащего уплате налоговыми агентами.

При исчислении налога возможно выбрать объект налогообложения и соответствующую ставку налога: в размере 6% с доходов либо 15% с объекта "доходы минус расходы" (п. п. 1 - 2 ст. 346.20 НК РФ). При применении объекта налогообложения "доходы минус расходы" перечень учитываемых расходов ограничен (п. 1 ст. 346.16 НК РФ).

Однако с учетом преимуществ иных систем налоговое бремя по УСН предполагает уплату налогов в большем размере, а также нужно следить за размером выручки (150 млн руб.), численностью работников и стоимостью основных средств у организаций (п. 4 ст. 346.13 НК РФ).

Кроме того, при получении из бюджета субсидий в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" они должны быть учтены в составе доходов при определении налоговой базы по УСН как внереализационные доходы (при использовании объекта "доходы") (п. 1 ст. 346.17 НК РФ).

ПСН

Законодательством установлены следующие виды предпринимательской деятельности, в отношении которых индивидуальным предпринимателем может применяться ПСН (п. 2 ст. 346.43 НК РФ) (то есть перечень ограничен, в частности):

- производство молочной продукции;
- производство плодово-ягодных посадочных материалов, выращивание рассады овощных культур и семян трав.

Применение ПСН освобождает от уплаты, в частности (п. п. 10, 11 ст. 346.43 НК РФ):

- НДФЛ (в части доходов, полученных при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения);
- налога на имущество физических лиц (в части имущества, используемого при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ПСН, за исключением объектов налогообложения по налогу на имущество физических лиц, включенных в перечень, определяемый в соответствии с п. 7 ст. 378.2 НК РФ);
- НДС (за исключением НДС, уплачиваемого при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых не применяется ПСН, а также уплачиваемого при ввозе товаров и при исполнении обязанностей налогового агента).

Недостатком ПСН является то, что налог уплачивается в фиксированном размере, вне зависимости от полученного дохода, по ставке 6% (в общем случае), также необходимо следить за непревышением численности работников и размера доходов (60 млн руб.). Если какой-то вид деятельности не подпадает под ПСН, следует обеспечить ведение отдельного учета доходов и расходов (п. 5 ст. 346.43, п. 6 ст. 346.45, ст. 346.48, п. 6 ст. 346.53 НК РФ).

Вместе с тем патент может быть приобретен на конкретный срок (что актуально, учитывая сезонность работ) и нет обязанности по сдаче отчетности по этому виду деятельности (п. 5 ст. 346.45, ст. 346.52 НК РФ).

Налог на имущество физических лиц

Глава КФХ является налогоплательщиком налога на имущество физических лиц в отношении объектов налогообложения по данному налогу и уплачивает данный налог, кроме тех случаев, когда в связи с применением специальных налоговых режимов предусмотрено освобождение от его уплаты (ст. ст. 400 - 401 НК РФ, Письмо ФНС России N СД-19-3/198). Налог уплачивается на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом (п. 2 ст. 409 НК РФ).

4. В отношении каких кодов бытовых услуг правомерно применение спецрежимов?

Межрайонная ИФНС России №8 по Архангельской области и НАО информирует, что в связи с распоряжением Правительства РФ от 24.11.2016 N 2496-р (далее - Распоряжение N 2496-р) в целях применения НК РФ определены коды видов деятельности, относящихся к бытовым услугам, в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД2) (Приложение N 1 к Распоряжению N 2496-р) и коды услуг, относящихся к бытовым услугам, в соответствии с Общероссийским классификатором продукции по видам экономической деятельности (ОКПД2) (Приложение N 2 к Распоряжению N 2496-р).

Коды определены для целей применения налоговых льгот, которые предоставляются налогоплательщикам, применяющим специальные режимы ЕНВД, ПСН, УСН в отношении предпринимательской деятельности в сфере бытовых услуг населению.

ПСН

Виды деятельности, в отношении которых может применяться ПСН, установлены в п. 2 ст. 346.43 НК РФ. В заявлении о получении патента (форма N 26.5-1) указывается, в том числе идентификационный код установленного законом субъекта РФ вида предпринимательской деятельности (см. Классификатор видов предпринимательской деятельности, в отношении которых законом субъекта Российской Федерации предусмотрено применение патентной системы налогообложения (КВПДП) (утв. Приказом ФНС России от 15.01.2013 N ММВ-7-3/9@)).

Также субъекты РФ вправе устанавливать дополнительный перечень видов предпринимательской деятельности, относящихся к бытовым услугам и не указанных в п. 2 ст. 346.43 НК РФ.

При установлении дополнительного перечня видов предпринимательской деятельности размер потенциально возможного к

получению индивидуальным предпринимателем годового дохода может определяться для групп (подгрупп) и (или) отдельных видов экономической деятельности, относящихся к бытовым услугам.

Коды видов деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности и коды услуг в соответствии с Общероссийским классификатором продукции по видам экономической деятельности, относящихся к бытовым услугам, определяются Правительством РФ (пп. 2 п. 8 ст. 346.43 НК РФ).

УСН

Специальный налоговый режим УСН вправе применять организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся различными видами деятельности, в том числе оказанием различных бытовых услуг. Перечень субъектов, не имеющих права на применение указанного специального налогового режима, установлен в п. 3 ст. 346.12 НК РФ.

При этом субъектам РФ предоставлено право вводить "налоговые каникулы" в виде нулевой налоговой ставки для налогоплательщиков - индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных после вступления в силу соответствующих законов субъектов РФ и перешедших на УСН либо ПСН, в отношении видов предпринимательской деятельности в производственной, социальной и (или) научной сферах, а также в сфере бытовых услуг населению.

Виды предпринимательской деятельности в сфере бытовых услуг населению, в отношении которых устанавливается налоговая ставка в размере 0 процентов, устанавливаются субъектами РФ на основании кодов видов деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД2) и (или) кодов услуг в соответствии с Общероссийским классификатором продукции по видам экономической деятельности, относящихся к бытовым услугам (ОКПД2), определяемых Правительством РФ (п. 4 ст. 346.20 и п. 3 ст. 346.50 НК РФ).