

## **СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ НАЛОГОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В КРЕСТЬЯНСКИХ (ФЕРМЕРСКИХ) ХОЗЯЙСТВАХ**

**Т. В. ЗЫРЯНОВА,**

доктор экономических наук, профессор,

**А. О. ЗАГУРСКИЙ,**

аспирант,

**К. А. КОСТОЧКО,** помощник проректора по организационным и общим вопросам,

Уральский государственный аграрный университет

(620075, г. Екатеринбург, ул. К. Либкнехта, д. 42)

***Ключевые слова:** налоговая грамотность, налоговая культура, финансовая грамотность, главы крестьянских (фермерских) хозяйств, крестьянское (фермерское) хозяйство.*

Крестьянские (фермерские) хозяйства (далее - КФХ), являются важным звеном в сельскохозяйственном производстве. Высокий уровень налоговой грамотности среди глав КФХ является залогом устойчивого развития сельскохозяйственных территорий страны. В данной статье авторами представлена современная оценка проблем в развитии налоговой грамотности среди глав КФХ. Обозначены субъективные и объективные факторы, влияющие на специфичность формирования налоговой грамотности в условиях России. Представлен авторский взгляд на данную проблему и предложены пути ее решения на государственном и гражданском уровне. Авторами отмечено, что повышение налоговой грамотности у глав КФХ должно проходить через воспитание налоговой культуры работающего населения сельских территорий. Представлены мнения ученых-экономистов, в том числе мнения зарубежных авторов, изучающих данную проблематику. Были проанализированы основные направления и тенденции в налоговом администрировании КФХ, которые оказывают значительное влияние на уровень налоговой грамотности руководителей в сельских территориях. Проведена оценка текущего состояния налогового законодательства применительно к КФХ и возможность его соблюдения. Представлен анализ современной концепции развития финансовой грамотности в России и анализ зарубежного опыта аналогичной политики повышения налоговой грамотности на примере США. В конце статьи авторами приведено заключение о важной роли налоговой грамотности глав КФХ в устойчивом развитии сельскохозяйственной отрасли экономики.

## **CONTEMPORARY PROBLEMS OF TAX LITERACY IN PEASANT (FARMER) ECONOMIES**

**T. V. ZYRYANOVA,**

doctor of economic sciences, professor,

**A. O. ZAGURSKI,**

graduate student,

**K. A. KOSTOCHKO,**

assistant vice-rector for organizational and general affairs,

Ural State Agrarian University

(42 K. Libknekhta str., Ekaterinburg, 620075)

***Keywords:** tax literacy, tax culture, financial literacy, heads of peasant (farm) households, peasant (farm) economy.*

Peasant (farm) farms (hereinafter referred to as the Farmers' Farm) are an important link in agricultural production. The high level of tax literacy among the heads of peasant farms is the key to sustainable development of the country's agricultural areas. In this article, the authors present a modern assessment of problems in the development of tax literacy among the heads of peasant farms. The subjective and objective factors that influence the specificity of the formation of tax literacy in the conditions of Russia are indicated. The author's view on this problem is presented and the ways of its solution at the state and civil level are suggested. The authors noted that the increase in tax literacy among the heads of the KFH must go through the education of the tax culture of the working population of rural areas. The views of scientists - economists, including the opinions of foreign authors studying this topic are presented. The main trends and trends in the tax administration of peasant farms were analyzed, which have a significant impact on the level of tax literacy of managers in rural areas. An assessment of the current state of tax legislation in relation to the peasant farm and the possibility of its compliance. The analysis of the current concept of the development of financial literacy in Russia and the analysis of foreign experience of a similar policy of increasing the tax literacy in the example of the United States are presented. At the end of the article, the authors conclude that the role of the tax literacy of the heads of the peasant farm in the sustainable development of the agricultural sector of the economy is important.

*Положительная рецензия представлена Логиновым Михаилом Павловичем, доктором экономических наук Уральского института управления - филиала РАНХ и ГС при Президенте РФ.*

### Цель и методика исследования

Целью настоящего исследования является выделение основных, на взгляд авторов, проблем по повышению налоговой грамотности глав крестьянских (фермерских) хозяйств в современных условиях.

Методы исследования – обобщение, экспертная оценка.

### Результаты исследования

Представлены основные проблемы формирования налоговой грамотности в КФХ и даны авторские предложения по повышению налоговой грамотности глав КФХ.

Одно из главных условий устойчивого и динамичного развития сельскохозяйственной отрасли экономики России – это высокий уровень финансовой грамотности населения сельских территорий. Финансово грамотный гражданин способен адекватно оценить риски проводимых им финансовых операций, грамотно работать с финансовыми институтами. Развитие и повышение финансовой культуры у граждан – приоритетная задача в государственной социально-экономической политике.

Американский социолог Джордж Хоманс определяет налоговую культуру как устойчивый продукт обмена деятельности налоговых органов и налогоплательщиков [9].

В вопросе развития финансовой культуры особое место должно быть уделено воспитанию налоговой грамотности населения сельских территорий.

В понимании Т. В. Муравлевой «налоговая грамотность – это базовый набор знаний в области налогов и налогообложения» [1]. Она также отмечает, что низкая налоговая грамотность на макроэкономическом уровне провоцирует уровень теневой экономики, подрывая доверие к государственным институтам и государственной политике [6].

Особенно сильно данное явление заметно в сельском хозяйстве. Так, доля теневого сектора в отрасли достигает 50% [2]. По нашему мнению, данное явление связано, в большей степени, с тем, что сельхозпроизводители, в особенности КФХ, имеют слабую осведомленность о налоговом законодательстве и нежеланием взаимодействовать с налоговыми органами. Так, по мнению ряда авторов, население имеет довольно низкий уровень осведомленности о тех налогах, которые они обязаны уплачивать, и для большинства граждан налоги остаются недоступными для понимания [3].

Сложность восприятия и нежелание изучать налоговое законодательство у глав КФХ, по нашему мнению, вызвано нестабильностью в правовом поле. Так, по данным исследования, проведенного Центром стратегических разработок, коэффициент нестабильности в Налоговом кодексе РФ по состоянию на 31.07.2016 г. имеет значение 2,13 (для сравнения: в

Земельном кодексе РФ коэффициент составил 1,12). То есть, в законодательной политике по регулированию налогов и сборов период стабильности составил менее одного месяца, и это объяснено тем, что в регулировании налогов и сборов преобладает политика изменений [4, 5].

В подобных условиях главе КФХ, занятому в организации производственного процесса, физически невозможно своевременно ознакомиться даже с теми изменениями, которые касаются именно его деятельности.

Кроме того, дополнительным барьером является слабо развитая инфраструктура. В большинстве случаев КФХ осуществляет производство на отдаленных территориях, не оборудованных сетью «интернет», находящихся на относительно далеком расстоянии от налоговых инспекций, что делает малодоступной возможность контактировать с налоговыми органами. Географическая удаленность и слабая развитость или отсутствие современных средств коммуникации вызывает трудности в подаче налоговых деклараций и других отчетов в соответствующие органы. Например, страхователь обязан ежемесячно, не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным периодом, подать специальный отчет по форме СЗВ-М в пенсионный фонд. В случае, если страхователь не подаст или несвоевременно подаст данный отчет, он будет оштрафован из расчета за каждого застрахованного лица на сумму 500 рублей.

Таким образом, по нашему мнению, главной спецификой и особенностью в повышении налоговой грамотности у глав КФХ является их относительная удаленность от инфраструктурных образований и преимущественная работа на территориях сельской местности.

Одним из препятствий в повышении налоговой грамотности у глав КФХ является сложность отчетов. Современные формы отчетов и требуемые правила в их заполнении вызывают трудности у глав КФХ. Например, для отправки в налоговую инспекцию расчета по страховым взносам, главе КФХ необходимо заполнить несколько разделов, которые представляют собой сводные данные об обязательствах страхователя, данные персонифицированного учета отдельно на каждое застрахованное лицо. При составлении этого расчета главе КФХ необходимо учитывать специфику каждого вида страхования, особенности страхования каждого застрахованного лица. Кроме того, правильность заполнения данного расчета должна быть подтверждена выполнением всех соотношений, которые на сегодняшний день насчитывают 667 показателей. Данные обстоятельства – большие сложности для налогоплательщика.

Таким образом, по нашему мнению, для реализации политики повышения налоговой грамотности,

необходимо упростить систему отчетности для налогоплательщиков. Важно отметить, что в настоящее время существует множество программных продуктов, которые автоматически формируют налоговую отчетность на основании данных, введенных налогоплательщиком. Но проблема заключается в том, что налогоплательщик, внося данные в программный продукт и формируя отчетность в автоматическом режиме, не вникает в суть происходящего процесса, ограничиваясь лишь теми возможностями, которым обладает программный продукт.

Надо отметить также, что существуют налоги, по которым главам КФХ нет необходимости представлять отчетность. Среди них можно выделить так называемые «имущественные налоги» – налог на имущество физических лиц, транспортный и земельный налог. По данным налогам глава КФХ не представляет налоговую отчетность, а производит их уплату на основании налоговых уведомлений. Это связано с тем, что налоговое администрирование глав КФХ происходит аналогично администрированию индивидуальных предпринимателей (далее – ИП), которые, в свою очередь, являются физическими лицами. Такие условия в значительной степени облегчают работу КФХ, не обременяя их заполнением налоговых деклараций.

Однако при уплате налогов на основании уведомлений также должна проявляться налоговая грамотность налогоплательщиков. Ведь обладая необходимым минимумом знаний и пониманием того, как рассчитывается налог налогоплательщик самостоятельно сможет проверить исчисленную налоговым органом сумму налога, а в случае несогласия оспорить сумму налога, подлежащую к уплате. Кроме того, грамотный налогоплательщик обладает информацией о полагающихся ему льготах и освобождениях, благодаря которым он сможет заявить налоговому органу о желании реализовать данные права.

Мы придерживаемся мнения, что повышение налоговой грамотности глав КФХ должно происходить через воспитание налоговой культуры у жителей сельских территорий. При этом, налоговой культурой следует считать традиции и обычаи в области налогов и налогообложения, формирующие определенный тип налогового мышления.

В современной России уровень налоговой культуры достаточно низок (по сравнению с развитыми странами), особенно это заметно в сельских территориях. Причины этого кроются в неэффективности только зарождающегося института налогоплательщика, а также в недоверии населения к налоговой и бюджетной системе страны [10].

В последние годы в развитых странах на уровне государств активизировалась работа по повышению финансовой и налоговой грамотности. Так, прави-

тельство США инициировало создание Комиссии по финансовой грамотности и образованию (Financial Literacy and Education Commission), а также Консультативного совета по финансовой грамотности при Президенте, которые занимаются, в том числе, и повышением налоговой грамотности [7].

В России также существует стратегия повышения финансовой грамотности [8], которая определяет финансово грамотного гражданина, как, в том числе, знающего и выполняющего обязанности налогоплательщика. При этом приоритетом будет формирование у населения культуры ответственного налогоплательщика.

Низкий уровень налоговой культуры в итоге оказывает негативное влияние на уровень налоговой грамотности. Низкий уровень налоговой грамотности приводит к тому, что приходится часто сталкиваться с совершением налогового правонарушения не по злому умыслу, а из-за недостаточного знания налогового законодательства [6]. Особенно часто такая ситуация возникает у небольших производителей в сельской местности.

Для глав КФХ нередки ситуации, когда они узнают о непогашенных налоговых обязательствах в требованиях об уплате налога от судебных приставов или когда по решению налогового органа со счета налогоплательщика была списана недоимка по налогам. Причина возникновения подобных ситуаций в том, что главы КФХ самостоятельно не взаимодействуют с налоговыми органами.

Стоит отметить, что в течение нескольких последних лет ситуация постепенно меняется. Так, на официальном сайте ФНС РФ, работают личные электронные кабинеты ИП, в которых главы КФХ могут узнать информацию об имеющейся задолженности по налогам, пеням и штрафам, запросить необходимые документы, произвести сверку расчетов, отправить официальное обращение, не присутствуя лично на территории налогового органа.

Но для того, чтобы использовать данный ресурс, необходимо наличие Интернет-соединения и квалифицированной электронной цифровой подписи. Поскольку фактически КФХ находится на относительно удаленных территориях, то у глав КФХ могут возникнуть проблемы с подключением данного сервиса.

Наличие возможности удаленного взаимодействия с налоговыми органами положительно влияет на развитие налоговой грамотности у глав КФХ. Налогоплательщик может в любой момент отправить электронное обращение с интересующим его вопросом и получить ответ квалифицированного специалиста. Но надо отметить, что зачастую налогоплательщик получает сообщение, не содержащее прямого ответа на поставленный вопрос.

Таким образом, не стоит ограничиваться исключительно электронными сервисами. По нашему мнению, при проведении политики повышения налоговой грамотности необходимо создание специализированных консультационных центров на базе ФНС, проведение специализированных образовательных программ для формирования налоговых навыков у жителей сельских территорий.

Считаем, что целесообразно в ФНС ввести должность налоговых консультантов, которые были бы закреплены на определенной территории, в том числе и сельской, и осуществляли бы консультационную и профилактическую деятельность.

Не должно быть в стороне и гражданское общество. На базе профессиональных и бизнес-объединений в области сельского хозяйства целесообразно создать налоговые клиники, специалисты которых будут консультировать налогоплательщиков и отстаивать их права.

Результатом повышения налоговой грамотности у глав КФХ должно являться не только своевременность и полный объем уплаченных налогов, но также и понимание налогоплательщиками природы налогов. Кроме того, как отмечает И. В. Цветков, необходимо пересмотреть видение налогоплательщиков о действующей налоговой системе для выстраивания взаимовыгодных взаимоотношений государства и налогоплательщика [11].

Т. В. Муравлева отмечает, что конкретные знания по налогам можно получить за достаточно короткий промежуток времени, а формирование налоговой культуры достаточно продолжительный процесс [1].

Таким образом, формирование налоговой культуры у глав КФХ является важным тактическим шагом в развитии сельскохозяйственной отрасли экономики России.

#### Вывод

Высокий уровень налоговой грамотности глав КФХ – важный фактор в устойчивом развитии сельскохозяйственной отрасли экономики. Одним из факторов, негативно влияющих на уровень налоговой грамотности глав КФХ, является нестабильность в налоговом законодательстве. Относительная удаленность сельских территорий является главным тормозом в вопросе повышения налоговой грамотности. Наличие специализированных программных продуктов упрощает процедуру формирования отчетности, но при этом не позволяет главам КФХ более глубоко вникнуть в суть процесса. Немаловажную роль в повышении налоговой грамотности играет возможность глав КФХ вести удаленное взаимодействие с налоговыми органами. Повышение налоговой грамотности глав КФХ должно происходить через воспитание налоговой культуры у жителей сельских территорий.

#### Литература

1. Муравлева Т. В. От налоговой грамотности к налоговой культуре // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2017. № 2 (66). С. 70–71.
2. Коновалов А. А. Сущность теневой экономики России в современных условиях // Ростовский научный журнал. [Электронный ресурс] URL : <http://rostjournal.ru/?p=2758>.
3. Самсонова И. А. Смольянинова Е. Н. Просалова В. С. Налоговая грамотность населения как способ защиты финансовых интересов граждан. Территория новых возможностей // Вестник Владивостокского университета экономики и сервиса. 2010. № 5 (9). С. 82–88.
4. Ткаченко Н. В. Статистический анализ федерального законодательства // ВЕСТИ ГАРАНТА. 2017. № 5. С. 8–9.
5. Ткаченко Н. В. Статистический анализ федерального законодательства. Исследование Центра стратегических разработок. Москва. 2017. С. 56–57.
6. Муравлева Т. В. Повышение налоговой грамотности как основа успешного развития обществ // VEDA A TECHNOLOGIE: KROK DO BUDUCNOSTI-2014 : сб. тр. по итогам науч.-практ. конф. Прага. 2014.
7. Зеленцова А. В., Блискавка Е. А., Демидов Д. Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М., Кнорус. 2012.
8. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы». СПС Консультант плюс.
9. Касимов Д. О. Институциональные основы формирования и развития налоговой культуры : дис... канд. экон. наук : 08.00.10: утв. 13.06.12. М., 2012. С. 168.
10. Авдеева В. А. Повышение налоговой грамотности и культуры участников налоговых правонарушений // Интерактивная наука. № 14. С. 136–140.
11. Цветков И. В. Партнерство в налоговой сфере: миф или реальность. // Налоги и налогообложение. 2010. № 4. С. 33–40.

#### References

1. Muravleva T. V. From tax literacy to tax culture // Bulletin of the Saratov State Social and Economic University. 2017. No. 2 (66) P. 70–71. [avu.usaca.ru](http://avu.usaca.ru)

2. Konovalov A. A. The essence of the shadow economy of Russia in modern conditions // Rostov scientific journal. [Электронный ресурс] URL : <http://rostjournal.ru/?p=2758>.
3. Samsonova I. A. Smolyaninova E. N. Prosalov V. S. Tax literacy of the population as a way of protecting the financial interests of citizens. Territory of new opportunities // Bulletin of Vladivostok University of Economics and Service. 2010. No. 5 (9). P. 82–88.
4. Tkachenko N. V. Statistical analysis of federal legislation // Conduct of the Guarantor. 2017. No. 5. P. 8–9.
5. Tkachenko N. V. Statistical analysis of federal legislation. Research Center for Strategic Research. Moscow. 2017. P. 56–57.
6. Muravleva T. V. Increase of tax literacy as a basis for successful development of societies // VEDA A TECHNOLOGIE: KROK DO BUDOUNOSTI-2014: Sat. tr. on the basis of scientific–practical. Conf. Prague. 2014.
7. Zelentsova A. V., Bliskavka E. A., Demidov D. N. Increase of financial literacy of the population: international experience and Russian practice. M., Knorus. 2012.
8. Order of the Government of the Russian Federation of September 25, 2017 No. 2039-r «On Approving the Strategy for Improving Financial Literacy in the Russian Federation for 2017–2023.» ATP Consultant Plus.
9. Kasimov D. O. Instructive bases of formation and development of tax culture: dis... cand. of econ. sc. : 08.00.10: ut. 13.06.12. M., 2012. P. 168.
10. Avdeeva V. A. Increase of tax literacy and culture of participants of tax offenses // Interactive science. No. 14. P. 136–140.
11. Tsvetkov I. V. Partnership in the tax sphere: myth or reality // Taxes and taxation. 2010. No. 4. P. 33–40.