
компьютерные мониторы Apple Cinema HD Display, Apple LED Cinema Display, серверы Apple xServe, мультимедийные проигрыватели Apple TV, портативные мультимедиа-плееры iPod shuffle, iPod nano, iPod classic и iPod Touch и др. Кроме этого, компания производит аксессуары к данным продуктам, а также программное обеспечение.

В настоящий момент Apple находится на гребне успеха. В марте она начала продажи планшета iPad 2 и реализовала миллион устройств менее чем за месяц. Ожидается, что летом компания выпустит новую модель iPhone5 и обновит iPhoneOS.

Apple - публичная компания, её акции торгуются на бирже NASDAQ и Лондонской фондовой бирже. Общее количество выпущенных акций на начало 2011 года составляло 921,28 млн. шт. По состоянию на 26 мая 2010 года рыночная стоимость компании (enterprise value) Apple превысила таковую у компании Microsoft. По состоянию на март 2011 года рыночная капитализация компании оценивалась в \$309,5 млрд. Общая численность персонала (по состоянию на 2010 год) составила - 46,6 тыс. человек. Выручка за 2010 налоговый год составила 65,23 млрд. долл., сумма чистой прибыли равнялась - 14,01 млрд. долл.

Список использованных электронных ресурсов.

1. Apple Inc. (Электронный ресурс). /Режим доступа: http://en.wikipedia.org/wiki/Apple_Inc.

2. Apple. (Электронный ресурс). / Режим доступа: <http://www.apple.com/>

УДК 361.12

О ТОМ, КАК ВЫГОДНО ПЛАТИТЬ НАЛОГИ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

*Е.Е. Хрыкина, студентка 3 курса экономического факультета
Научный руководитель – к.э.н., доцент В.И. Катаев
Ульяновская ГСХА*

Налоги образуют экономическую базу для существования государства.

Опыт современных российских предприятий показывает, что при выборе модели экономического поведения, связанной с уплатой налогов, руководителей предприятия в первую очередь интересуют эффективность и риски. Все остальные факторы гораздо менее существенны и практически не учитываются. Мораль, право, общественные интересы для российских налогоплательщиков, особенно состоятельных, пока остаются малозначимыми. [3, с.14]

При формировании налоговых отношений в сельском хозяйстве следу-

ет руководствоваться не снижением сумм налоговых платежей, а их оптимизацией и увеличением финансовых результатов деятельности предприятий. На практике можно выделить три основных типа налоговой оптимизации.

1. Уменьшение суммы налога. В этом случае сумма налога уменьшается в абсолютном выражении. К сожалению, стоит признать, что 100% сельских налогоплательщиков при оптимизации налогов основной упор делают на уменьшение налогов, что обуславливает и вызывает, как ни парадоксально, не улучшение, а ухудшение финансовых результатов деятельности. Сокращение налоговых выплат лишь только на первый взгляд ведет к увеличению размера прибыли в сельском хозяйстве. Эта зависимость в современных условиях налогообложения при существующем соотношении прямых и косвенных налогов не всегда бывает прямой. Вполне возможно, что сокращение одних налогов приведет к увеличению других, а также к финансовым санкциям со стороны контролирующих органов. Это чрезвычайно опасное заблуждение, поскольку оно наносит вред не только интересам государства в формировании доходной части бюджета, но и финансово-хозяйственной деятельности организации-налогоплательщика.

2. Увеличение суммы налогов. В данном случае увеличение налогов в абсолютном выражении происходит при одновременном росте объемов продаж и финансовых результатов деятельности. При оптимизации налогов следует учитывать принцип максимальной прибыльности. Реализация его может осуществляться только через механизм повышения размера финансового результата. Например, увеличение прибыли может достигаться не за счет освобождения от обязанностей плательщика НДС, а за счет полного использования налоговых вычетов по НДС, что приведет к снижению себестоимости и соответственно увеличению финансовых результатов деятельности. Увеличение положительного результата, как источника финансирования, будет создавать благоприятные условия для роста технической оснащенности, совершенствования структуры производства, что в конечном итоге вызовет увеличение объемов производства продукции и размеров налоговых платежей. И этот процесс должен быть бесконечным.

3. Отсрочка уплаты суммы налога. При этом сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, не уменьшается, а уплата налога переносится на более поздний срок. К сожалению, стоит признать, что за последние 20 лет этой льготой не воспользовалось ни одно сельскохозяйственное предприятие Ульяновской области. Изменение срока уплаты налога и сбора осуществляется в форме отсрочки и рассрочки. [1, с.17]

В настоящее время довольно часто можно встретить публикации и статьи о чрезмерной налоговой нагрузке в сельском хозяйстве. В работах многих специалистов уделяется внимание одной из главных проблем в нашей стране – кризисному состоянию сельского хозяйства. Одной из причин такого кризиса они видят в высоком уровне налогообложения, обосновывая этим необходимость минимизации налогов. В последнее время на практике сформировалась устойчивая тенденция абсолютной минимизации налогов многих предприятий вплоть до прекращения их деятельности.

Величина налоговой нагрузки в отраслях народного хозяйства по данным ФНС РФ представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Величина налоговой нагрузки по отраслям народного хозяйства

| Отрасли народного хозяйства | Показатель начисленной налоговой нагрузки, % |
|---|--|
| Сельское хозяйство | 9,0 |
| Целлюлозно-бумажная промышленность | 3,4 |
| Производство нефтепродуктов | 7,1 |
| Производство и распределение газообразного топлива | 4,6 |
| Оптовая и розничная торговля | 3,0 |
| Деятельность воздушного транспорта | 2,8 |
| Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | 33,2 |
| Производство пищевых продуктов, включая напитки и табак | 14,6 |

По нашему мнению, налоговая нагрузка в сельском хозяйстве имеет средний уровень, как и во многих отраслях народного хозяйства. Об этом можно судить, сопоставив ее с налоговой нагрузкой физических лиц, которая равна 13%.

О целесообразности применения на практике новых методов оптимизации налогов (кроме минимизации), свидетельствуют результаты обобщения современной экономической литературы, которые позволили нам выделить 3 важнейших положения:

1) Переход сельскохозяйственных организаций со специального налогового режима для сельхоз товаропроизводителей позволит: в СПК им. Н.К. Крупской (Мелекесский район) увеличить размер чистой прибыли с 70 млн. руб. до 98 млн. руб.; в СПК «Свияга» (Кузоватовский район) – с 20 млн. руб. до 28,2 млн. руб.; в СПК «Победа» (Радищевский район) увеличение составит 1,2 раза. [2, с.14]

Исследования показали, что увеличение налогов на 1 рубль за счет изменения системы налогообложения вызывает у сельских налогоплательщиков улучшение финансовых результатов деятельности в среднем на 2 рубля. [2, с.15]

Все вышеизложенное позволяет сделать важное утверждение инновационного характера в области налогообложения в сельском хозяйстве – сельским налогоплательщикам, у которых доля материальных ценностей, приобретаемых с НДС, значительна – применение ЕСХН экономически не целесообразно, как с налоговой точки зрения, так и с финансовой (в инвестиционный период развития сельскохозяйственных организаций наиболее выгодной является только общая система налогообложения).

Увеличение налоговой нагрузки вызывает у сельских налогоплательщиков улучшение финансовых результатов их деятельности. В настоящее время использование организациями ЕСХН в массовом порядке приводит к увеличению диспаритета цен на сельскохозяйственную продукцию на 18% и снижению пополняемости регионального и местного бюджетов.

2) Изучение и обобщение экономической литературы в области налогообложения позволяет нам сделать следующий вывод: для 30% эффективно функционирующих сельскохозяйственных предприятий переход на ЕСХН вызвал не улучшение, а ухудшение финансовых результатов деятельности, тогда как для оставшихся (убыточных) предприятий данный переход вызвал незначительное уменьшение размеров получаемых убытков.

3) В процессе анализа экономической литературы нам встретилось такое явление, как формирование в сельском хозяйстве налогового дохода. В налоговом законодательстве РФ отсутствует определение данному понятию. Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований. То есть в определении налога заложено, что отношения по расчетам с бюджетом – это обязательные платежи, которые уменьшают экономические выгоды налогоплательщиков.

Налоговый доход формируется только в том случае, когда суммы НДС, предъявленные к зачету и возмещению превышают другие начисленные к уплате налоговые платежи.

Механизм формирования налогового дохода у сельскохозяйственных организаций представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Механизм формирования налогового дохода в сельском хозяйстве, (тыс. руб.)

| Начисленные налоговые платежи и отчисления | Предприятие 1 | Предприятие 2 | Предприятие 3 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| НДС | -4277 | -30833 | -10619 |
| Налог на прибыль | - | 346 | - |
| Налог на имущество | 228 | 8292 | 58 |
| Единый социальный налог | 932 | 7078 | 2863 |
| НДФЛ | 420 | 4813 | 1731 |
| Земельный налог | - | - | 155 |
| Другие налоги и сборы | 13 | 243 | 319 |
| Всего налогов | -2684 | -10102 | -5493 |
| В т.ч. на 1 руб. продаж, коп. (налоговая нагрузка) | -33 | -2,7 | -5,3 |

Если все льготы налогового законодательства эффективно используют три предприятия, то ими могут воспользоваться все сельскохозяйственные предприятия Ульяновской области.

Отсюда вытекает вывод, что налоги в сельском хозяйстве эффективно выполняют свою стимулирующую функцию. Налоговая система не подрывает процесс развития аграрной сферы, а «скрыто» дотирует сельских товаропроизводителей. Следовательно, формирование налогового дохода зависит только от субъективных факторов, как привлечение для налогового производства квалифицированных экономических работников и разработанной безрисковой стратегии налогового планирования.

«Налоговый доход» сельских налогоплательщиков формируется за счет средств федерального бюджета и является одним из видов государственной поддержки, установленной современным налоговым законодательством.

Все вышеперечисленное позволяет нам обосновать важный итоговый вывод: уменьшение налоговых платежей приводит к ухудшению финансовых результатов деятельности сельскохозяйственных предприятий, что еще раз доказывает - сельскохозяйственным товаропроизводителям выгодно и целесообразно платить налоги.

1. Катаев В.И. Налоговые проблемы в сельском хозяйстве Ульяновской области // Ульяновск – Агро, 2008, №4, с. 13-19.

2. Катаев В.И., Сасина А.В. Сельское хозяйство – катализатор роста доходов территориальных бюджетов // Вестник Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии, 2009, №1(9), с. 11-15.

3. Тихонов, Липник. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. – М.: ИНФРА-М, 2004.- 285 с.

СТРАХОВАНИЕ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

*И. А. Чалова, студентка 3 курса экономического факультета
Научный руководитель – к. э. н., доцент А. С. Бобылева
Ульяновская ГСХА*

Агрострахование – испытанный механизм управления многими сельскохозяйственными рисками, который позволяет обеспечить баланс интересов всех сторон. К основным рискам, которым подвержено сельское хозяйство, относятся: макроэкономические (диспаритет цен, рост инфляции), природно-климатические (засуха, град, шторм, наводнение), социальные (слабые стимулы труда в сельской местности), международные и торгово-политические (неопределенность условий вступления во Всемирную торговую организацию (ВТО) и законодательные (нечеткость финансово-правовой базы поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей). В свою очередь, страхование