

ния, сводит на «нет» усилия по проведению структурных преобразований, восстановлению нарушенных пропорций. Инфляция также отражается на производстве продукции. Из-за удорожания коммунальных услуг, ГСМ и некоторых других важных для производства ресурсов повышается себестоимость продукции. Это приводит к повышению стоимости произведенной продукции, далее следуя, согласно закону спроса, падает спрос на данный товар и, как следствие, всему этому наступает замораживание или сокращение производства, т.к. предприятию будет не выгодно повышать предложения на невостребованную в условиях инфляции продукцию.

## **ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**

*А.Р. Мустеева, студентка 3 курса экономического факультета  
Научный руководитель – к.э. н. доцент Т.Е. Трофимычева*

Малый бизнес, в отличие от крупного, более мобилен и легче приспосабливается к изменяющимся условиям. В то же время его инвестиционные возможности невелики. Поэтому лица, занятые в малом предпринимательстве, изыскивают все возможности для минимизации своих расходов. Не являются исключением и расходы на уплату налогов.

Малый бизнес может быть организован в форме коммерческой организации или в форме индивидуального предпринимательства. Предположим, что затраты (неналоговые) в обеих формах осуществления деятельности одинаковые, и прибыль (если не учитывать налоговые платежи) также одинаковая. Сравним собственно налоговые расходы.

Индивидуальный предприниматель; в соответствии со ст. 224 Налогового Кодекса РФ, уплачивает с суммы полученной прибыли налог на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13%. Он уплачивает также косвенные налоги: на добавленную стоимость (НДС), акцизы. При небольших доходах (до 1 млн. руб. выручки в квартал) он вправе получить освобождение от уплаты НДС (согласно ст. 145 НК РФ).

Кроме того, с суммы полученного дохода уплачивается единый социальный налог (ЕСН). Ставки ЕСН установлены п. 3 ст. 241 НК РФ, (см. таблицу). Из таблицы следует, что ставка этого налога зависит от величины дохода. Шкала регрессивная - с увеличением дохода ставка налога уменьшается.

Рассмотрим пример расчета налоговой нагрузки годовой прибыли. Допустим, прибыль (определяется как доходы за вычетом расходов) равна 500 тыс. руб., что соответствует налоговой базе по данным таблицы от 280001 руб. до 6000000 руб. В этом случае расходы на уплату налогов составят:

- ЕСН - 35,92 тыс.: руб. (28 тыс. + 220 тыс. x 3,6%);
- НДФЛ - 60,33 тыс. руб. ((500 тыс. - 35,92 тыс.) x 13%);
- Итого налогов - 96,25 тыс. руб.

Налоговая нагрузка по от прибыли составит 19% ( $96,25 \div 503,75 \times 100\%$ ).

Выполнив аналогичные расчеты налоговых платежей при разных уровнях дохода предпринимателя, можно заключить, что потери на прямых налогах

индивидуального предпринимателя составляют от 20-22% при невысоком уровне доходов, до 15-20% - при относительно высоком их уровне. С ростом доходов налоговая нагрузка будет снижаться, т. к. ставка по ЕСН будет уменьшаться. Минимальная ставка по ЕСН - 2%. Поэтому минимальная сумма налоговой нагрузки не может быть меньше 15% (НДФЛ - 1 3%, ЕСН - 2%).

**Таблица 1. Ставки единого социального налога**

Налоговая база нарастающим итогом	Федеральный бюджет	Фонды обязательного медицинского страхования (ОМС)		Итого
		Федеральный фонд ОМС	Территориальные фонды ОМС	
1	2	3	4	5
До 280 000 руб.	7,3%	0,8%	1,9%	10,0%
От 280001руб. до 600 000 руб.	20 440 руб. + 2,7% с суммы, превышающей 280000 руб.	2240 руб. + 0,5% с суммы, превышающей 280000 руб.	5320 руб. + 0,4% с суммы, превышающей 280000 руб.	28000руб,+ 3,6% с суммы, превышающей 280000 руб.
Свыше 600000 руб.	29 080 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600000 руб.	3840руб.	6600 руб.	39 520 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600000руб

Как один из недостатков налогообложения индивидуального предпринимателя можно отметить тот факт, что в отличие от организации убытки индивидуального предпринимателя не переносятся на будущие налоговые периоды. Поэтому убытки, полученные индивидуальным предпринимателем в текущем году, для целей налогообложения теряются.

Если предпринимательскую деятельность осуществляет коммерческая организация, то она уплачивает налог на прибыль по ставке 20-24% (ст. 284 НК РФ). Конкретная ставка налога зависит от законодательства субъекта РФ, в котором расположена организация. Кроме того, чтобы получить денежные средства, физическому лицу должны быть выплачены дивиденды. При выплате дивидендов уплачивается НДФЛ по ставке 9% в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций (п. 4 ст. 224 НК РФ).

Так, если прибыль организации, учрежденной физическим лицом, составила 1000 тыс. руб., то с этой суммы уплачивается налог на прибыль в сумме от 200 до 240 тыс. руб. (в зависимости от ставки). При выплате дивидендов выплачивается НДФЛ в сумме от 68,4 тыс., до 72 тыс. руб.

Таким образом, налоговая нагрузка составит от 26,8 до 31%. Кроме этого, нужно учесть, что организации уплачивают налог на имущество, а индивидуальные предприниматели - нет. Налог на имущество организаций уплачивается от балансовой стоимости основных средств по ставке, установленной местными органами власти, но не более 2,2%.

Сравнивая налоговую нагрузку организации с налоговой нагрузкой ин-

индивидуального предпринимателя, можно сделать вывод, что налогообложение индивидуального предпринимателя более выгодно, чем организации. Налоговая нагрузка прибылью при осуществлении деятельности индивидуальным предпринимателем составляет от 15 до 22%. Чем больше прибыль предпринимателя, тем ниже налоговая нагрузка. Налоговая нагрузка организации составляет от 26 до 31% и зависит от ставки налога на прибыль, установленной в регионе (при этом возможна минимизация выплат до уровня индивидуального предпринимателя).

Таким образом, прежде чем принимать решение о переходе на какую либо форму налогообложения, следует проанализировать налоговую нагрузку, исходя из уставленных ставок, и сравнить ее с условиями налогообложения при осуществлении деятельности в других формах.

### **Литература:**

1. Джаарбеков С. М. Методы и схемы оптимизации налогообложения. 3-е изд., доп. и перераб. – М.: МЦФЭР, 2005.-816с.-(приложение к журналу «Налоговые споры», №14,2005). ISBN 5-7709-0355-4.

2. Организация предпринимательской деятельности: Учебное пособие./ Под. Ред. А.С. Пелиха Изд. второе, исп. и доп. Москва: ИКЦ «Март. Т», Ростов н./ Д: Издательский центр «Март», 2003. – 336с. (серия «Экономика и управление»).

3. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс РФ: части первая и вторая.- М.: издательство «Омега-Л», 2007. – 694 с. – (Кодексы РФ). – ISBN 978-5-370-00428-5.

## **ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА**

*А.Р. Мустеева, студентка 3 курса экономического факультета  
Научный руководитель – к. э. н. доцент А. И. Шаброва*

Агропромышленный комплекс России - это реальный сектор экономики, продукция которого постоянно востребована. В отрасли работает более 6760 тыс. человек, или 10% занятых в экономике государства. Они производят свыше 4,4% ВВП. Принятая Правительством РФ Госпрограмма « Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков с/х продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы» - документ, позволяющий создать предпосылки для устойчивого развития сельских территорий, повысить финансовую устойчивость предприятий. Кредитование сельского хозяйства - это фундамент для выполнения не только Госпрограммы, но и становление, и развитие отрасли как элемента рыночной экономики России. В 2009 году общий объем кредитов для сельского хозяйства составит 866 млрд. руб. Это выше, чем было в 2008 году в 2,5 раза (335 млрд. руб.).

По ряду крупных инвестиционных проектов, которые уже определены, будут финансировать 100% ставки рефинансирования банка, и для этого потребуются порядка 7 млрд. руб. Несмотря на успехи сельского хозяйства в текущем году, в нем наметились негативные тенденции. Ряд региональных банков прекра-