Содержание

[Введение 3](#_Toc277890375)

[1 Этапы налогового планирования 4](#_Toc277890376)

[2 Правовые принципы налогового планирования 8](#_Toc277890377)

[3 Управление налогами на предприятиях и в организациях 11](#_Toc277890378)

[Заключение 14](#_Toc277890379)

[Список использованных источников 15](#_Toc277890380)

Введение

Ориентируясь на легитимное и долгосрочное ведения бизнеса, практически каждое предприятие оказывается в ситуации, когда налоговые затраты становятся одной из основных статей расходов. С этого момента налоговое планирование и прогнозирование в организации, приобретает особую актуальность, среди прочих методов финансового планирования.

Налоговое планирование - составная часть стратегии в процессе управления организацией, обеспечивающего ее оптимальное финансовое состояние.

На практике налогоплательщик может избрать разные модели поведения: осуществлять налоговое планирование; пытаться уклоняться от уплаты налогов.

Налоговое планирование нельзя смешивать с уклонением от уплаты налогов - незаконным уходом от уплаты налогов, которое может выражаться в несвоевременной уплате налогов; в незаконном использовании налоговых льгот и т.д.

Налоговое планирование связано с учетом системы факторов и условий функционирования организации и существующего налогового законодательства.

Практическое налоговое планирование на предприятии позволяет законными способами произвести уменьшение налоговой нагрузки по отдельным видам налогов. Налоговое планирование и прогнозирование в организации осуществляется с целью оптимального использования возможностей существующего законодательства, для минимизации налоговых затрат и, как следствие – повышение рентабельности бизнеса.

Налоговое планирование и прогнозирование в организации, выполняемое специалистами высокой квалификации, имеющих большой опыт в такой области, как практическое налоговое планирование на предприятии, позволяет выбрать оптимальную систему налогообложения, которая предусматривает применение оговоренных законом льготных режимов и позволит существенно снизить налоги. Налоговое планирование, в первую очередь позволяет оптимизировать налоговую нагрузку.

Цель контрольной работы - изучение этапов и принципов налогового планирования.

Основные задачи контрольной работы:

- рассмотрение этапов налогового планирования;

- изучить принципы налогового планирования;

- изучить процесс управления налогами на предприятиях и в организациях.

1 Этапы налогового планирования

В экономической литературе сложилось относительное единодушие по поводу этапов (или стадий) налогового планирования. Этапы налогового планирования рассмотрены в работах многих авторов: Козенковой Т.А., Евстигнеевым Е.Н., Ройбу А.В., Кожинова В.Я., Медведева А.Н., Пепеляева С.Г., Попоновой Н.А., Кокорева И., Русаковой Н.Г. и Кашина В.А.

Процесс налогового планирования состоит из нескольких взаимосвязанных между собой этапов, которые, как считает российский экономист Евстигнеев Е.Н., не следует рассматривать как четкую и однозначную последовательность действий, обязательно гарантирующих снижение налоговых обязательств. Это связано с тем, что в налоговом планировании сочетаются элементы и науки, и искусства финансового аналитика. /7/

До регистрации и начала функционирования организации необходим ответ на общие вопросы стратегического характера. Объединение их в группы дает представление об этапах налогового планирования.

На первом этапе происходит появление идеи об организации бизнеса, формулирование цели и задач, а также решение вопроса о возможном использовании налоговых льгот, предоставляемых законодателем.

Второй этап характеризуется выбором наиболее выгодного с налоговой точки зрения места расположения производств и конторских помещений предприятия, а также его филиалов, дочерних компаний и руководящих органов.

Третий этап налогового планирования в организации подразумевает выбор организационно-правовой формы юридического лица и определение ее соотношения с возникающим при этом налоговым режимом.

Следующие этапы относятся к текущему налоговому планированию, которое должно органически входить во всю систему управления хозяйствующего субъекта.

Четвертый этап предусматривает формирование так называемого налогового поля предприятия, с целью анализа налоговых льгот. Налоговое поле может быть представлено в виде перечня и характеристик налогов, взимаемых с юридического лица, с указанием основных параметров налога. В частности, к таким параметрам налога относятся: источник платежа, бухгалтерская проводка, налогооблагаемая база, ставка, сроки уплаты, пропорции перечисления в бюджеты разных уровней, реквизиты организаций, куда делаются перечисления, льготы или особые условия исчисления налога./7/ На основе проведенного анализа формируется план использования льгот по выбранным налогам.

Пятый этап представляет собой разработку (с учетом уже сформированного налогового поля) системы договорных отношений предприятия. Для этого с учетом налоговых последствий осуществляется планирование возможных форм сделок: аренда, подряд, купля-продажа, возмездное оказание услуг и прочее. В итоге образуется договорное поле хозяйствующего субъекта.

Шестой этап начинается с составления журнала типовых хозяйственных операций, который служит основой ведения финансового и налогового учета. Затем выполняется анализ различных налоговых ситуаций, сопоставление полученных финансовых показателей с возможными потерями, обусловленными штрафными и иными санкциями.

Седьмой этап непосредственно связан с организацией надежного налогового учета и контроля за правильностью исчисления и уплаты налогов. Основным способом уменьшения риска ошибок может быть использование технологии внутреннего контроля налоговых расчетов./8/

Анализируя данный подход необходимо отметить его особенность, а именно – деление этапов налогового планирования на две группы: этапов до регистрации и начала функционирования организации и этапов текущего планирования. Данный аспект можно рассматривать как с положительной стороны, так как существует четкое деление мероприятий налогового планирования, так и с отрицательной стороны, так как, на наш взгляд, такое деление ограничивает возможность принятия решений стратегического характера в процессе деятельности организации. Минусом данного подхода можно считать то, что автор не выделяет как этап оценку эффективности налогового планирования, так как любая деятельность должна быть направлена на достижение определенных результатов. Так же на наш взгляд, не совсем корректным является утверждение данного автора, что налоговый режим возникает при выборе организационно-правовой формы юридического лица.

Т.А. Козенкова выделяет этапы налогового планирования для целей определения налогового поля: стратегическое, оперативное и оценка эффективности налогового планирования. В рамках каждого этапа данный автор выделяет отдельные направления. /9/

Похожую точку зрения высказывает экономист Ройбу А.В.

Сущность стратегического налогового планирования заключается в том, что при решении важнейших условий своего функционирования организация проводит анализ налоговых последствий при выборе того или иного варианта и определяет оптимальный, наиболее соответствующий реализации поставленных стратегических целей. На этом этапе происходит формирование основных элементов учетной политики организации, определяющих принципы ведения налогового учета на ряд лет и оказывающих прямое влияние и на величину наиболее существенных налоговых платежей как таковых, и на поток денежных средств в целом.

Оперативное налоговое планирование можно определить как совокупность плановых действий, осуществляемых в процессе текущей деятельности организации и направленных на регулирование уровня ее налоговой нагрузки. Оперативное налоговое планирование имеет среднесрочный и краткосрочный характер и базируется на условиях хозяйствования и налогообложения хозяйствующего субъекта, определенных на уровне стратегического налогового планирования.

Оперативное налоговое планирование осуществляется по двум основным направлениям.

Первое направление – расчет, анализ, управление налогооблагаемыми базами по группам налогов, объединенных по тем или иным признакам и составление на этой основе планов налоговых платежей.

Второе направление оперативного налогового планирования – составление многовариантных налоговых моделей при рассмотрении и принятии тех или иных управленческих решений и определение критериев выбора оптимального варианта. Это очень важный аспект планирования, зачастую недооцениваемый руководителями организаций.

Оперативное налоговое планирование включает также оценку последствий направления инвестиций организации, размещения его прибыли и активов и определения наиболее рациональных путей уплаты налогов. На данном этапе необходимо учитывать два аспекта: во-первых, виды и размеры предоставляемых льгот по тем или иным направлениям инвестиций и, во-вторых, различные варианты налогообложения при получении доходов от вложений.

Завершающий этап налогового планирования – оценка его эффективности. Любое планирование бессмысленно без сравнения полученных результатов с запланированными.

Элементами данного этапа являются:

1) сравнение фактических данных с плановыми показателями, определение величин отклонений, выявление и анализ их причин, установление максимально допустимых размеров отклонений (определение точности налогового планирования);

2) разработка системы показателей, позволяющих определить эффективность применяемых методов налогового планирования, а также степень воздействия на результативные финансовые характеристики организации (определение эффективности налогового планирования);

3) корректировка действующей системы налогового планирования, принятие решений об отказе то нерезультативных методов и о разработке новых.

Сравнение плановых и фактических показателей величин налоговых платежей производится при подведении итогов выполнения тех или иных планов. /10/

Авторы Т.А. Козенкова и А.В. Ройбу дают схожее с Е.Н. Евстигнеевым представление об этапах налогового планирования. Однако необходимо заметить, что данные авторы делят этапы налогового планирования на стратегическое и оперативное налоговое планирование, а также как этап, выделяют оценку эффективности налогового планирования .

Рассмотрение различных мнений по поводу этапов налогового планирования позволяет сделать следующие выводы. Нам кажется правильным согласиться с российским экономистом Е.Н. Евстигнеевым в том, что этапы налогового планирования не следует рассматривать как четкую и однозначную последовательность действий, так как организация налогового планирования зависит от разных факторов: этапа развития предприятия, целей организации. Поэтому мы считаем, что не следует строить систему налогового планирования в соответствии с подходом какого-либо одного автора, целесообразно учесть положительные аспекты всех подходов и постараться избежать использования отрицательных сторон. Необходимо так же заметить, что, несмотря на различия в рассмотрении вопроса этапов налогового планирования в организации, все действия в рамках данных этапов сводятся к одной цели – оптимизации налоговых платежей в организации.

2 Правовые принципы налогового планирования

Основы правового положения налогоплательщиков установлены Конституцией РФ и НК РФ. Исходя из анализа правовых положений, содержащихся в названных законах, можно выделить следующие принципы налогового планирования:

1) Принцип законности. Деятельность по уменьшению налоговых обязательств допустима, если налогоплательщики действуют правомерно. Только полное соблюдение налогоплательщиком действующего законодательства при использовании специальных мер по минимизации налоговых обязательств можно назвать успешным налоговым планированием.

Следует отметить, что хотя право в России никогда не было прецедентным, а решения судов теоретически никогда не признавались источником права, для налогового законодательства, которое всегда отличалось нечеткостью, нестабильностью и противоречивостью, судебная практика имеет особое значение. Судебно-арбитражная практика в ряде случаев фактически выступает наиболее авторитетным источником информации для принятия налогоплательщиками конкретных решений налогового планирования.

Особо необходимо отметить значение постановлений Президиума ВАС РФ по конкретным спорам, а также судебных актов, принятых Конституционным Судом РФ. Оценка юридических фактов и применение правовых норм в соответствующем споре представляют собой частное проявление общих правил правосудия. Учитывая авторитет КС РФ и ВАС РФ, а также возможность отмены принятого решения вышестоящей (надзорной) судебной инстанцией, в настоящее время даже МНС РФ систематически обобщает практику ВАС РФ и настоятельно рекомендует территориальным налоговым органам активно ее использовать в налоговых спорах.

2) Принцип «презумпции невиновности» налогоплательщика, сформулированный в п. 6 ст. 108 НК РФ. Налогоплательщик считается невиновным в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном федеральным законом порядке и установлена вступившим в законную силу решением суда. Причем прямо установлено, что обязанность по доказыванию обстоятельств, свидетельствующих о факте налогового правонарушения и виновности налогоплательщика в его совершении, возлагается на налоговые органы.

Другими словами, налогоплательщик считается действующим добросовестно, если не доказано иное. Этот важнейший принцип дополняется следующими правилами:

а) все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (п. 7 ст. 3 НК РФ);

б) налогоплательщик вправе не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов и их должностных лиц, не соответствующие НК РФ или иным федеральным законам (подп. 11 п. 1 ст. 21 НК РФ).

3) Принцип разумности, эффективности и экономической обоснованности, означающий, что любые действия налогоплательщиков должны быть обоснованы с практической и экономической точек зрения. Необходимо соотносить результаты налогового планирования с риском того, что налоговые органы оспорят те или иные сделки или действия, предпринятые налогоплательщиком. Особенно важен данный принцип при оптимизации уплаты налога на прибыль за счет увеличения себестоимости продукции (работ, услуг).

Например, выплата завышенного вознаграждения по договору об оказании информационно-консультационных услуг может быть воспринята налоговыми органами как свидетельство возможного фиктивного характера данного договора, а также как основание для применения правил определения цены товаров (работ, услуг) для целей налогообложения (ст. 40 НК РФ). Однако при определенном уровне документального обеспечения сделки величина вознаграждения будет безукоризненна как в гражданско-правовом аспекте, так и с налоговой точки зрения.

4) Принцип комплексного использования законодательства. Некоторые авторы справедливо называют данный принцип одним из ключевых правил налогового планирования. Методика налогового планирования не должна основываться только на нормах налогового законодательства, поскольку при формировании российской налоговой системы недостаточно учитывалась взаимообусловленность налогового права и других отраслей.

Наиболее существенный отрыв произошел от сферы гражданского законодательства. По общему правилу нормы гражданского права к налоговым правоотношениям не применяются (ст. 2 ГК РФ). И это несмотря на то, что гражданское законодательство выступает основанием для большинства операций, порождающих обязанность по уплате налогов. Следовательно, порядок регулирования отношений с точки зрения гражданского законодательства и порядок регулирования тех же отношений, установленный налоговым законодательством в целях налогообложения, существенно различаются.

Согласно ст. 11 НК РФ институты, понятия и термины гражданского, семейного и других отраслей законодательства РФ, используемые в НК РФ, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено НК РФ. Так, понятие розничной торговли, данное в ст. 346.27 НК РФ принципиально отличается от аналогичного понятия в гражданско-правовом смысле (п. ст. 492 ГК РФ). И таких примеров можно привести немало.

5) Принцип совокупного расчета налоговой экономии и убытков. Нередко налогоплательщики ради сиюминутной налоговой выгоды заключают сделки без тщательного анализа их влияния на хозяйственную деятельность. В результате налогоплательщик в ходе своей хозяйственной деятельности может столкнуться с серьезными проблемами.

Всестороннему анализу должны быть подвергнуты возможные последствия внедрения конкретного метода налогового планирования с точки зрения всей совокупности налогов, уплачиваемых налогоплательщиком. При выборе метода налогового планирования необходимо учитывать требования других отраслей законодательства (антимонопольного, таможенного, валютного и т.д.).

Налоги нельзя просто механически минимизировать, их необходимо оптимизировать, поскольку:

а) сокращение одних налоговых платежей зачастую ведет к увеличению других;

б) простое сокращение налогов путем отнесения расходов на затраты уменьшает финансовый результат и сдерживает развитие бизнеса;

в) механическая минимизация налогов может привести к превосходству формы над существом сделки и к ее оспоримости налоговыми органам.

6) Принцип профессионализма и грамотное документальное оформление сделок и процедур, лежащих в основе налогового планирования. Он означает, что документы по каждой хозяйственной операции или сделке, совершаемой в рамках налогового планирования, должны быть правильно составлены, соответствовать требованиям действующего законодательства и стандартам высокой юридической техники. Небрежность в оформлении или отсутствие необходимых документов могут послужить формальным основанием для переквалификации налоговыми органами операций или сделок и, как следствие, привести к применению более обременительного для предприятия порядка налогообложения.

Особо это касается необходимости соблюдения тождества цифр, дат и формулировок. Например, суммы, отраженные в документах бухгалтерского учета, должны точно соответствовать цене, указанной в договоре, и сумме произведенных платежей.

7) Принцип конфиденциальности. Этот принцип означает, что при разработке и использовании методов налогового планирования налогоплательщик обязан хранить в тайне используемые им приемы. Причины очевидны и известны каждому. Кроме того, активное тиражирование другими налогоплательщиками «ноу-хау», является одной из причин «заколачивания лазеек в заборе» фискальными органами и законодателем.

3 Управление налогами на предприятиях и в организациях

Необходимость корпоративного налогового планирования в решающей степени зависит от тяжести налогового гнета в стране. Если удельный вес налогов не превышает 15% общего чистого дохода предприятия, то потребность в налоговом планировании минимальна. В такой ситуации за состоянием налоговых платежей вполне может следить главный бухгалтер или его заместитель.

При уровне налогового гнета в пределах 20-35% в мелких и средних фирмах целесообразно иметь специалиста, а в крупных фирмах — группу специалистов, ориентированных исключительно на контроль за налоговыми обязательствами. Для новых проектов обязательно привлечение квалифицированных внешних консультантов по налоговому планированию.

Если налоги забирают 40-50% и более, то налоговое планирование принимает глобальный характер и становится важнейшим элементом всей управленческой работы. Надзор за налоговыми вопросами осуществляется на уровне высшего руководства. В средних и больших фирмах обязательно наличие группы или отдела налогового планирования.

Важный элемент, способствующий проведению налогового планирования на предприятии, — это организация бухгалтерского учета: выбранная форма, методология, содержание и способы ведения.

Как уже отмечалось, текущее налоговое планирование в первую очередь предусматривает формирование налогового поля.

В соответствии со статусом предприятия на основании его устава и законодательных актов в области налогообложения определяется спектр основных налогов, которые надлежит уплачивать в бюджет и внебюджетные фонды. Составляется налоговая таблица, характеризующая налоговое поле предприятия, в которой каждый налог описывается с помощью следующих основных показателей:

1. источника платежа (статья расходов);
2. бухгалтерской проводки;
3. налогооблагаемой базы;
4. ставки налога;
5. сроков уплаты;
6. пропорций перечисления в бюджеты разных уровней;
7. реквизитов организаций, в адрес которых делаются перечисления;
8. льгот или особых условий исчисления налога.

После этого специалистами предприятия анализируются все представленные законодательством льготы по каждому из налогов на предмет их использования в предпринимательской деятельности. С учетом результатов этого анализа составляется детальный план использования льгот по выбранным налогам.

Затем, согласно уставу предприятия и на основе Гражданского кодекса РФ, формируется система договорных отношений предприятия. В рамках текущей предпринимательской деятельности осуществляется планирование возможных форм сделок: аренда, подряд, купля-продажа, возмездное оказание услуг и т. п.

Для этого подбираются типичные хозяйственные операции, которые предстоит выполнять предприятию; разрабатываются различные ситуации с учетом налоговых, договорных и хозяйственных наработок; выбираются наилучшие варианты, которые оформляются в виде блоков бухгалтерских проводок. Из оптимальных блоков составляется журнал хозяйственных операций, который служит основой ведения бухгалтерского и налогового учета.

Далее выполняется такая цепочка действий:

1. оценивается получение максимального финансового результата с учетом налоговых рисков (возможных штрафных санкций);
2. осуществляется наиболее рациональное с налоговой точки зрения размещение активов и прибыли предприятия;
3. определяются альтернативные способы учетной политики.

Принятая хозяйствующим субъектом учетная политика в целях налогообложения применяется последовательно из года в год. Учетные приемы, формирующие оценку активов, порядок признания выручки от реализации и списания затрат, имеют прямую связь с налогообложением предприятия и его финансовым положением. Варьируя учетной методологией в дозволенных законом пределах, имеется возможность выбирать наиболее выгодный способ учета. Поэтому определение и грамотное применение элементов учетной и налоговой политики — одно из направлений эффективного налогового планирования.

На практике управление налогами включает три ступени:

1) организацию надежного налогового учета;

1. контроль за правильностью расчетов налогов;
2. минимизацию налогов в рамках действующего законодательства.

Ошибки в налоговых расчетах, которые со стороны налоговых органов караются огромными финансовыми санкциями, происходят в основном из-за недостаточно грамотной работы специалистов бухгалтерских и экономических служб предприятия. По некоторым оценкам, 75% ошибок происходит вследствие низкой организации налогового учета и только оставшаяся часть — результат несовершенства российского законодательства.

Причинами налоговых ошибок, возникающих в практической деятельности предприятий, являются:

1) отсутствие либо неправильное оформление (с позиций налогообложения) первичных документов;

2) ошибки, обусловленные неверным толкованием действующего налогового законодательства;

3) несвоевременное реагирование на изменения в налогообложении, особенно в местном;

4) арифметические и счетные ошибки;

5) несвоевременное представление отчетной налоговой документации;

6) просрочка уплаты налогов.

Налоговое планирование в любом хозяйствующем субъекте базируется на трех основных подходах к минимизации налоговых платежей:

1. Использование льгот по уплате налогов. Снижение налогового бремени связано в первую очередь с полноценным использованием всей совокупности налоговых льгот, предоставляемых российским законодательством. Только по НДС перечень освобождаемых от налогообложения товаров (работ, услуг) насчитывает несколько десятков позиций.
2. Разработка учетной политики для целей налогообложения. Определение и грамотное применение элементов учетной политики для целей налогообложения — одно из направлений эффективного налогового планирования. Принятая хозяйствующим субъектом учетная политика применяется последовательно из года в год и существенно влияет на финансовые результаты работы предприятия.
3. Контроль за сроками уплаты налогов. Нарушение установленных предельных сроков влечет за собой штрафные санкции в виде пени. Поэтому в налоговом учете следует использовать налоговый календарь. Кроме того, необходимо учитывать и надежность банка. Использовать пятый принцип налогового планирования можно только в том случае, если банк надежный.

Заключение

Налоговое планирование это сложный процесс, состоящий из различных элементов, проходящий во множество этапов и имеющий законодательные ограничения.

Этапы налогового планирования не следует рассматривать как четкую и однозначную последовательность действий, так как организация налогового планирования зависит от разных факторов: этапа развития предприятия, целей организации. Поэтому не следует строить систему налогового планирования в соответствии с подходом какого-либо одного автора, целесообразно учесть положительные аспекты всех подходов и постараться избежать использования отрицательных сторон. Необходимо так же заметить, что, несмотря на различия в рассмотрении вопроса этапов налогового планирования в организации, все действия в рамках данных этапов сводятся к одной цели – оптимизации налоговых платежей в организации.

Основные принципы налогового планирования показали, что налоговое планирование это не механическое уменьшение налогов, а финансовая оптимизация, т. е. выбор наилучшего пути управления финансовыми ресурсами предприятия.

Для каждого предприятия должны быть установлены свои способы минимизации с учетом индивидуальных особенностей.

В области налогообложения важны точность составления налоговых расчетов и отчетов (в соответствии с налоговым и бухгалтерским учетом), своевременная уплата налогов в бюджет и контроль за их выполнением.

Существует необходимость разработки и использования учетной политики предприятия и всех видов планирования (стратегического, текущего), использование всех возможных законных путей минимизации налоговых обязательств.

Каждое предприятие обязано осуществлять налоговое планирование для достижения наибольшего его финансового процветания. Профессионально выполненное налоговое планирование – важный шаг к процветанию предприятия.

В результате налогового планирования предприятие получает следующую информацию:

1. Рекомендуемую структуру ведения бизнеса.
2. Оптимальную систему налогообложения (оптимизация налогообложения, минимизация налоговых обязательств);
3. Заключение об эффективности использования оффшоров;
4. Рекомендуемую схему отношений с деловыми партнерами;
5. Специальные методы оптимизации налоговых обязательств;
6. Рекомендации по ведению бухгалтерского и налогового учета на предприятии.

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс РФ. Часть первая и вторая. // http // www. consultant.ru
2. Налоговый кодекс РФ с комментариями. Часть вторая. М.: ТАНДЕМ, - 2007.-674 с.
3. Белоусова С.В. Оптимизация и минимизация налогообложения: практическое руководство. – М.: Вершина, 2006.- 274 с.
4. Боброва А.В., Головецкий Н.Я. Организация и планирование налогового процесса. – М.: Экзамен, 2005.- 395 с.
5. Вылкова Е., Романовский М. Налоговое планирование. – СПб.: Питер, 2008.- 374 с.
6. Грищенко В.Н., Демидова Л.Г., Петров А.Н. Теоретические основы планирования и прогнозирования. Ч.1. – СПб.: СПбУЭФ, 2007.- 263 с.
7. Евстигнеев Е.Н. Основы налогового планирования. – СПб.: Питер, 2004.- 475 с.
8. Евстигнеев Е.Н. Основы налогообложения и налогового права: Учебное пособие. – М.: ИНФРА, 2001.- 298 с.
9. Козенкова Т.А. Налоговое планирование на предприятии. – М.: АиН, 2007.- 341 с.
10. Ройбу А.В. Налоговое планирование. Схемы минимизации налогов в современном российском правовом поле: практическое руководство.– М.: Эксмо, 2006.- 437 с.
11. Митрофанов Р.А. Перспективы и проблемы налогового планирования и налоговой оптимизации // Бухгалтерский учет и аудит. – 2005. - №5.- С. 3-7.
12. . Рюмин С.М. Налоговое планирование: общие принципы и проблемы // Налоговый вестник.- 2005. - №2.- С.37-39.