

## ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА

САМОХВАЛОВА О. С., РУСЯЕВ А. Н.

### SMALL ENTERPRISES TAXATION AND PLANNING PECULIARITIES

SAMOKHVALOVA O. S.,  
RUSYAEV A. N.

В статье рассматриваются методы и факторы налогового планирования. Особое внимание уделяется оптимизации налогообложения на предприятии малого бизнеса, как одного из метода налоговой оптимизации.

The article considers tax planning methods and factors. Special attention is attached to small enterprises taxation optimization as a method of tax optimization.

Ключевые слова: налогообложение, налоговое планирование, оптимизация, упрощенная система налогообложения, малый бизнес.

Keywords: taxation, tax planning, optimization, simplified tax system, small business.

УДК 342.743

Экономическое развитие России в целом зависит в немалой степени и от развития малого бизнеса. Но создавая малые предпринимательские структуры, вряд ли кто-либо ставит своей задачей развитие именно экономики страны. Цели создания собственного бизнеса различны и более низменны и эгоистичны в нормальном смысле этого слова — работа на себя, самостоятельность, возможность проявить себя, прилично зарабатывать, получать доходы.

Но в то же время особенностью малого бизнеса, как и другого любого законопослушного бизнеса, является его универсальность. То есть малый бизнес, развиваясь и работая в собственных интересах, способствует развитию экономики государства в целом. Эта деятельность в равной степени полезна как для всей экономики страны, так и для каждого гражданина в отдельности, и поэтому заслуженно получила соответствующее государственное признание и поддержку. Неоднократно в качестве меры государственной поддержки малого бизнеса правительство обещало снизить для него налоговую нагрузку, однако на протяжении длительного периода практически ничего не менялось.

Налоговые платежи составляют весомую долю в финансовых потоках организаций. Зачастую от грамотного, профессионального решения, принятого с учетом налоговых последствий, зависит судьба бизнеса, возможности его развития. Недоучет этой стороны финансовой деятельности организации, допущенные ошибки в расчетах по налогам с бюджетом оборачиваются тяжелыми финансовыми потерями. В настоящее время вести бизнес, не просчитав, сколько принесет прибыли та или иная сделка и сколько потребуется при этом заплатить налогов, практически невозможно. Проблемы налогообложения, учета и управления налогами по своей значимости сравнимы, пожалуй, только с проблемами, возникающими непосредственно в ходе осуществления производственной или любой другой предпринимательской деятельности. Значимость эта выражается в конкретных суммах, кото-

рые отдаются государству. Налоговые платежи, охватывая всю производственную и хозяйственную деятельность организаций, входя во все элементы, определяющие состав цены, влияют на эффективность производства, а также являются важнейшим фактором при принятии бизнес-решения.

Налоги в идеале не должны влиять на выбор экономических решений предприятия, они не должны существенно менять философию бизнеса. На практике же налоги, являясь мощнейшим инструментом экономического регулирования, вторгаются в сферу стратегических решений, нередко вынуждая кардинально менять тактику действия компании. Серьезные решения никогда не принимаются без учета налогов и управления ими. На предприятиях всегда должны быть внутренние и внешние специалисты, основными функциями которых являются анализ и обеспечение деятельности данного предприятия с налоговой точки зрения. Даже если налоги не определяют основной стратегии предприятия, кто-то должен их своевременно и правильно исчислять, а также принимать меры по их оптимизации. Известная позиция налогоплательщиков — «Если не платить налоги становится невозможным, то надо платить как можно меньше» — основана на праве всех субъектов хозяйствования уменьшать свои налоговые обязательства любыми, не запрещенными законом способами.

Следовательно, целью налогового планирования является оптимизация налогов, т. е. их рациональная многовариантная оптимизация налоговых платежей, получение на этой основе экономии, дополнительных налоговых доходов и эффективное их вложение в развитие предприятия и иные экономически обоснованные затраты. Оптимизация преследует цель — снижение налогового бремени налогоплательщиков.

Поэтому, наиболее актуальными на сегодняшний день представляются вопросы, связанные с легализацией и одновременно оптимизацией налогообложения предприятий. Знание налогового законодательства позволяет грамотно подойти к решению данного вопроса. Налогоплательщикам предоставлены широкие возможности в решении вопросов минимизации налогового бремени, значит, главной задачей остается изучение законодательства РФ и выбор направлений и методов,

оптимальных для конкретного предприятия [5].

Оптимизация налогов осуществляется в процессе налогового планирования, налогового регулирования и внутреннего налогового контроля организацией. Важнейшая роль в оптимизации налоговых потоков отводится методам налогового планирования, которое в широком его понимании включает и разработку налоговой политики организации, и методы налогового регулирования и налогового контроля, применяемые (предполагаемые к применению) налогоплательщиком.

Налоговое планирование конкретного субъекта предпринимательской деятельности — это выбор оптимального, с точки зрения конкретного налогоплательщика, сочетания и построения правовых форм деятельности в целях снижения налогового бремени в рамках действующего налогового законодательства. Ведь не секрет, что каждый налогоплательщик по-своему видит пределы налоговой оптимизации. Для одних кажется целесообразным использовать все возможные средства и методы для снижения налогового бремени, они готовы подчас даже и рисковать, действуя «на грани фола»; другие стремятся к стабильности и созданию добропорядочного и законопослушного имиджа, предпочитая относительно скромные, но надежные доходы, а третьи вообще не используют большинство методов оптимизации (крупные иностранные компании), стремясь избежать возможных вопросов со стороны контролирующих и правоохранительных органов. Однако отсутствие внимания к регулярному и обдуманному планированию налогов может привести к негативным последствиям для хозяйственной деятельности предприятия: уменьшение величины оборотных средств фирмы, потеря финансовой устойчивости, сокращение возможностей для дальнейшего развития и процветания предприятия.

Налоговое планирование должно разрабатываться уже на этапе учреждения предприятия с учетом особенностей будущей коммерческой деятельности и сферы бизнеса. Одна из целей организаций и индивидуальных предпринимателей — выработка оптимальных решений в производственной и хозяйственной деятельности, что позволяет осуществлять легальные операции с минимальными налоговыми потерями.

Оптимизация налогообложения — это система различных схем и методик, позволяющая выбрать оптимальное решение для конкретного случая хозяйственной деятельности организации [3]. Правильная оптимизация налогообложения (т. е. осуществляемая законными методами) и прогнозирование возможных рисков обеспечивают стабильное положение организации на рынке, поскольку позволяют избежать крупных убытков в процессе хозяйственной деятельности.

Оптимизация налогообложения способна принести максимальный эффект именно в момент создания организации, так как планирование будущей деятельности происходит в условиях, когда еще не сделано ошибок, которые будет трудно исправлять в дальнейшем.

На этапе организации фирмы планирование налогов — это обязательный пункт бизнес-плана, который служит для оптимизации налогообложения и расчета результативности хозяйственной деятельности.

Перспективное планирование налогов необходимо для выбора наилучшего вида налогообложения. Этот процесс включает ряд мероприятий, которые позволяют выработать грамотное направление для налогового планирования. Прежде всего необходимо оптимально выбрать способ такого осуществления финансовой и экономической политики, чтобы можно было в рамках закона уменьшить размер налогового бремени предприятия.

Планирование налогов в каждый текущий момент предполагает использование различных методов и инструментов налогового планирования, которые являются наилучшими для конкретного периода.

В состав методов по планированию налогов входит замена: налогового субъекта, вида осуществления деятельности и налоговой юрисдикции предприятия. Рассмотрим подробнее каждый из этих методов.

Замена налогового субъекта по сути является выбором такой организационно-правовой формы предприятия, для которой законодательством предусмотрены более выгодные условия налогообложения. В случае использования такого метода налогового планирования предприятие получает преимущества по налогообложению, которые позволяют повысить эффективность финансовой деятельности компании.

Изменение вида деятельности фирмы в целях оптимизации налогообложения представляет собой выбор таких путей осуществления хозяйственной деятельности, при которых операции предприятия облагаются налогами в значительно меньшей мере.

Замена налоговой юрисдикции характеризуется поиском наилучшего места для регистрации предприятия, где существуют наиболее оптимальные налоговые условия для вида его хозяйственной деятельности.

Специалисты различают также кратковременное (текущее) и долгосрочное (стратегическое) планирование. При текущем планировании возможны использование пробелов в законодательстве, учет налоговых льгот, нововведений и др. При долгосрочном — учет специфики объекта и субъекта налогообложения, особенностей метода налогообложения, использование налоговых убежищ, налоговых режимов отдельных стран, применение международных соглашений и др.

Таким образом, в зависимости от вида деятельности предприятия, сферы его функционирования и нормативно-правовой базы, оказывающей на него влияние, руководство фирмы самостоятельно выбирает тот или иной метод налогового планирования, который позволит минимизировать налоги и добиться оптимизации налогообложения.

К основным инструментам грамотного планирования налогов относятся:

- особенности учетной политики предприятия;
- различные налоговые режимы, которые можно использовать предприятию в процессе налогового планирования;
- разнообразные льготы, которые могут быть применимы для конкретных видов деятельности фирмы в целях оптимизации налогообложения;
- налоговые льготы, предусмотренные международным законодательством в целях исключения двойного налогообложения;
- выбор наилучшей формы осуществления и документального оформления отношений по договорам с партнерами для рационального налогового планирования;
- создание различных целевых резервов на предприятии и т. п.

С нашей точки зрения, можно выделить следующие виды оптимизации налогообложения:

1) оптимизация по видам налогов (НДС, налог на прибыль, налог на доходы физических лиц и др.);

2) оптимизация налогообложения в организациях в зависимости от их принадлежности к той или иной сфере финансово-хозяйственной деятельности (так называемая отраслевая оптимизация, имеющая черты и особенности, присущие конкретному виду деятельности, например, для банков, страховых организаций, организаций торговли и т. д.);

3) оптимизация налогообложения по категориям налогоплательщиков (организации, предприниматели, иные физические лица, крупные, средние и малые налогоплательщики).

Можно также выделить пассивный и активный виды оптимизации. К пассивному виду оптимизации можно отнести альтернативную оптимизацию, когда в налоговом законодательстве существуют две или более нормы, а вопрос большей целесообразности использования одной из них находится в компетенции грамотного специалиста организации или физического лица – налогоплательщика.

К активному виду оптимизации можно отнести специфические методы планирования деятельности организации, заключающиеся в активных, волевых действиях ее должностных лиц, направленных на минимизацию налогов.

С учетом вышеизложенного можно вывести формулу оптимизации налогообложения, под которой понимаются:

– оптимизация системы налогообложения на начальной стадии бизнеса;

– планирование и оценка налоговых рисков с учетом разъяснений Минфина России и налоговых органов;

– сопровождение и анализ сложных сделок с целью планирования и исключения негативных налоговых последствий;

– оценка хозяйственных договоров с точки зрения налоговых рисков;

– разработка хозяйственных договоров и прочей документации с целью снижения налоговых рисков;

– мониторинг действий налоговых органов при проведении налоговой проверки на предмет соблюдения налогового законодательства;

– профессиональная подготовка возражений по акту налоговой проверки и их защита в налоговых органах;

– грамотное ведение дел в суде по оспариванию решений налоговых органов с учетом сложившейся судебной практики.

Процесс работы по созданию и внедрению системы оптимизации налогообложения в уже действующей организации должен как минимум включать следующие этапы:

– проверка бухгалтерского и налогового учета, базы хозяйственных договоров и первичных документов; устранение обнаруженных ошибок; обеспечение необходимого объема и качества первичных документов;

– разработка собственно системы оптимизации налогообложения, которая может предусматривать разделение функций бизнеса хозяйствующего субъекта между несколькими структурными подразделениями и (или) ликвидацию лишних звеньев бизнес-процессов;

– обновление и оптимизация договорной базы, внутренних организационных документов организации, создание системы автономного внутреннего контроля; разработка новых форм договорных отношений с контрагентами;

– разработка необходимых инструментов регулирования равномерности и размеров уплаты налогов для созданной системы оптимизации.

Наиболее цивилизованным способом оптимизации налогов следует признать легальную оптимизацию, которая основана на корректировке хозяйственной деятельности и методов ведения учета и использовании возможностей, предоставленных законодательством. Но при рассмотрении правомерности любого юридического действия необходимо выяснить его соответствие Конституции Российской Федерации.

Статья 57 Конституции Российской Федерации устанавливает, что «каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы» [1]. Таким образом, основной закон страны относит уплату налогов в бюджет к обязанностям всех налогоплательщиков. Это во многом обуславливается тем, что от своевременности и полноты сбора налогов зависит наполняемость бюджетов различных уровней, что в свою очередь влияет на стабильность выплат заработной платы, пенсий, дотаций, социальных пособий малоимущим.

В то же время, учитывая, что налог является формой безвозмездного изъятия части собственности хозяйствующего

субъекта (ст.8 НК РФ) [2], а Конституция Российской Федерации устанавливает право каждого иметь в собственности имущество (ст. 35) и закрепляет право каждого защищать свои права и свободы всеми способами, не запрещенными законом (ст. 45), специалисты делают вывод, что... законодательство РФ признает право плательщика налогов (собственника денежных средств, полученных от осуществления определенной хозяйственной деятельности) на реализацию мер защиты права собственности, в том числе и на действия, направленные на уменьшение налоговых обязательств.

Итак, в рамках легального варианта оптимизации налогов можно выделить внешние и внутренние факторы (рис. 1). В отличие от внешних факторов оптимизации внутренние менее рискованны. Их можно использовать внутри уже существующей организации, не изменяя ее вида деятельности и места регистрации. Речь идет о таких факторах, как выбор учетной политики, эффективное использование оборотных средств начислением амортизации, льгот, включая налоговые кредиты (отсрочки взимания налогов), и прочих налоговых освобождений.



Рис. 1. Факторы налоговой оптимизации

Обзор применяемых систем налогообложения, особенности уплаты налогов и их совокупный уровень в каждой системе, их динамическая оценка, сопоставление между собой и расчет стартовой эффективности позволяют разработать достаточно универсальные практические рекомендации для широкого круга пользователей. Остальные внешние факторы оптимизации налогового менеджмента (выбор юрисдикции, организационно-правовой формы, состава учредителей, вида деятельности и стратегии) не поддаются обобщению, индивидуальны в каждом конкретном случае и могут рассматриваться главным образом в консалтинговой практике.

Представляется гораздо более эффективным с точки зрения долгосрочного развития бизнеса построение общей модели оптимизации налогообложения в зависимости от вида деятельности организации и осуществление в соответствии с этой моделью конкретных действий, в том числе по минимизации налогообложения.

Оптимизируя налогообложение на предприятиях малого бизнеса, возможно

получить максимальную выгоды при использовании специальных налоговых режимов. Это наглядно можно увидеть на примере анализа предприятия ООО «Меридиан».

ООО «Меридиан» осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере розничной торговли через магазин, общая площадь торгового зала которого составляет 100 кв. м.

По итогам девяти месяцев валовая выручка за 2009 г. составили 252 тыс. руб., ФОТ — 50 тыс. руб.

Остаточная стоимость нематериальных активов и основных средств составила менее 100 млн руб. Среднесписочная численность работников составляет 20 человек.

Рассмотрим формирование финансового результата на условных цифрах при различных системах налогообложения, начав со стандартной системы (табл. 1). Мы видим, что при использовании стандартной системы налогообложения налоговые издержки фирмы составили 63 152,54 руб., т. е. 29,57 % от выручки фирмы.

Таблица 1

**Расчет финансового результата при стандартной системе налогообложения, руб.**

№ п/п	Наименование показателя	Расчет фин. результата	Алгоритм расчета	Налоговые издержки
1	Доходы от реализации	252 000	—	—
2	НДС (начисленный)	38 440,68	с.1 × 18/118	<b>38 440,68</b>
3	Выручка от реализации	213 559,32	с. 1 – с. 2	213 559,32
4	Расходы от реализации	163 000	с. 4.1 + с. 4.2 + с. 4.3	163 000
4.1	ФОТ	50 000	—	—
4.2	Страховые взносы во внебюджетные фонды	13 000	с. 4.1 × 26 %	<b>13 000</b>
4.3	Материальные затраты	100 000	—	—
5	Прибыль от реализации	50 559,32	с. 3 – с. 4	50 559,32
6	Налог на имущество организации	2000	—	<b>2000</b>
7	Прибыль до н/о	48 559,32	с. 5 – с. 6	48 559,32
8	Налог на прибыль	9 711,86	с. 7 × 20 %	<b>9 711,86</b>
9	ИТОГО налогов			<b>63 152,54</b>

Теперь для сравнения рассмотрим тенденции изменения совокупных налоговых издержек и финансового результата для упрощенной системы налогообложения (табл. 2). Как известно, данный налоговый

режим допускает два варианта налогообложения, а именно:

1. «Доходы».
2. «Доходы, уменьшенные на величину расходов».

Таблица 2

**Расчет финансового результата при УСН, руб.**

№ п/п	Наименование показателя	Расчет финансового результата	Алгоритм расчета	Налоговые издержки
<b>Вариант 1 «Доходы»</b>				
1	Валовая выручка	252 000		
2	Страховые взносы во внебюджетные фонды	—	—	—
3	ФОТ	50 000		
4	Единый налог	15 120	с. 1×6 %	
5	Налог к уплате	7560	с. 4×50 % (т. к. с. 2 составляет более 50 % от с. 4)	<b>7560</b>
6	ИТОГО налогов			<b>7560</b>
<b>Вариант 2 «Доходы, уменьшенные на величину расходов»</b>				
7	Материальные расходы	100 00		
6	Единый налог	35 850	(с. 1 – с. 2 – с. 3 – с. 7) × 15 %	<b>13 350</b>
7	ИТОГО налогов			<b>13 350</b>

Итак, из представленных данных (см. табл. 2) можно сделать вывод о том, что использование УСН «Доход» является для предприятия наиболее выгодным, так как разница между единым налогом, который подлежит уплате в бюджет, между двумя вариантами УСН составляет 5 790 руб., предприятие сможет сэкономить данную сумму. Если же данные показатели сравнить со стандартной системой налогообложения, тогда получится, что примене-

ние УСН выгоднее при любом варианте: 1. «Доход» — 55592,54 руб. 2. «Доходы, уменьшенные на величину расходов» — 49802,54.

В налоговой системе РФ также существует еще один специальный режим налогообложения, такой как единый налог на вмененный доход (ЕНВД). Рассмотрим формирование финансового результата на условных цифрах при ЕНВД (табл. 3).

Таблица 3

**Расчет финансового результата при ЕНВД, руб.**

№ п/п	Наименование показателя	Расчет финансового результата	Алгоритм расчета	Налоговые издержки
1	Площадь торгового зала	100 м <sup>2</sup>		
2	Вмененный доход	489 510	1800×100×3×1,295×0,7 K <sub>1</sub> = 1,295; K <sub>2</sub> = 0,7	
3	Вмененный налог	73 426,5	с. 2×15 %	
4	ФОТ	50 000		
5	Страховые взносы во внебюджетные фонды	13 000	с. 4×26 %	
6	Налог к уплате в бюджет	60 426,5	с. 3 – с. 5	<b>60 426,5</b>
7	<i>ИТОГО</i> налогов			<b>60 426,5</b>

Подводя итог, можно сделать вывод, что для данной организации наиболее выгодным режимом налогообложения будет являться УСН «Доход», так как уплата налога при ЕНВД составит 60 426,5 руб., что на 52866,5 руб. больше, чем при УСН «Доход».

Для наглядности сравним показатели и отклонения по специальным режимам по

отношению к стандартной системе налогообложения (табл. 4.)

Данные исследования зарегистрированных предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей (ИП) Краснодарского края, находящихся на специальных режимах, можно представить в следующем виде (табл. 5).

Таблица 4

**Сравнительная оценка систем налогообложения**

№ п/п	Система налогообложения	Показатель, руб.	Отклонения по отношению к стандартной системе налогообложения	
			абсолютный, руб.	относительный, %
1	Стандартная система налогообложения	63 152,54	–	–
2	УСН «Доход»	4560	55592,54	<b>12</b>
3	УСН «Доходы, уменьшенные на величину расходов»	13350	49802,54	<b>21</b>
4	ЕНВД	60 426,5	2726,04	<b>96</b>

Таблица 5

**Анализ зарегистрированных предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей Краснодарского края, ед./чел.**

Наименование показателя	2007					2008				
	Всего	в т. ч.				Всего	в т. ч.			
		организации	ИП		организации		ИП			
	абсолютный показатель	отклонения отн. пок, %								
ЕНВД	173 357	21 109	12,18	152 248	87,82	192 127	21 709	11,3	170 418	88,7
УСН	51750	17628	34,06	34122	65,94	80 054	28 123	35,13	51 931	64,87
ЕСХН	10 545	3 482	33,02	7 063	66,98	10 587	2 961	27,97	7 626	72,03

Из представленных выше данным мы видим, что наибольшее число зарегистри-

рованных организаций и индивидуальных предпринимателей находится на ЕНВД.

По отношению к 2007 г. в 2008-м их общее количество возросло на 18770 (соответственно организации на 600 и 18170 индивидуальных предпринимателей соответственно), т. е. рост произошел на 11 %. В то же время число зарегистрированных предприятий и ИП, находящихся на УСН, возросло

на 28304 (в т. ч. организаций — 10495 и ИП — 17809), значит, рост произошел на 55 %. Также произошел рост зарегистрированных организаций и ИП, находящихся на ЕСХН, на 42, однако организаций, находящихся на ЕСХН, стало меньше на 512, но увеличилось количество ИП на 563 (рис. 2).

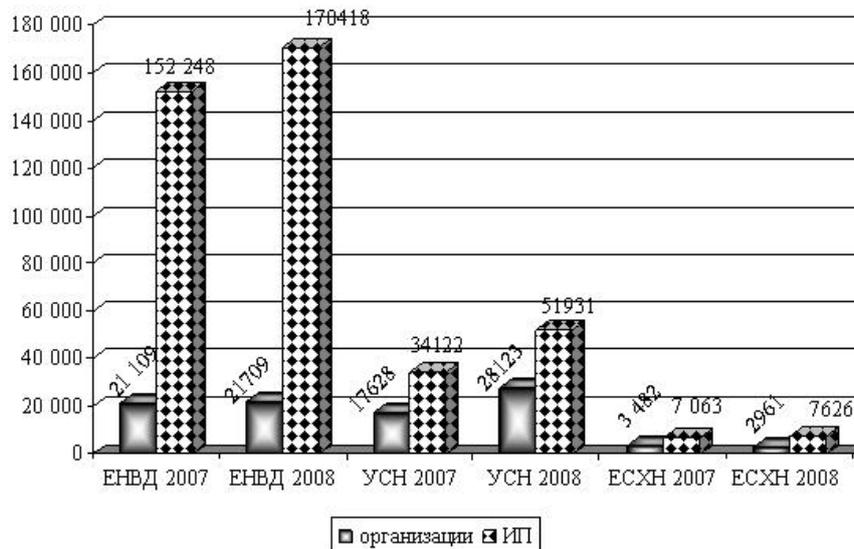


Рис. 2. Динамика зарегистрированных предприятий малого бизнеса и ИП в Краснодарском крае, ед./чел.

Для более полной картины нам необходимо сравнить уровень доходов получае-

мых от специальных режимов в бюджеты (табл. 6 и рис. 3).

Таблица 6

**Анализ поступлений налоговых платежей в бюджеты, тыс. руб.**

Наименование показателя	Годы									
	2007					2008				
	Всего	в т. ч.				Всего	в т. ч.			
		организации		ИП			организации		ИП	
	абсолютный показатель	отклонения отн. пок., %	абсолютный показатель	отклонения отн. пок., %		абсолютный показатель	отклонения отн. пок., %	абсолютный показатель	отклонения отн. пок., %	
ЕНВД	3614 957	1624724	44,94	199023 3	55,06	4217 442	1826 028	43,3	2391 414	56,7
УСН	2841917	1870186	65,81	971731	34,19	4613 639	2909 602	63,07	1704 037	36,93
ЕСХН	438 079	328 989	75,1	109 090	24,9	381 280	266 900	70	114 380	30

Из приведенных выше данных можно сделать вывод, что предприятия и индивидуальные предприниматели, находящиеся на УСН, в 2008 г. по отношению к 2007-му г. принесли больше налоговых сборов, чем другие организации и индивидуальные предприниматели, находящиеся на иных специальных режимах. Доход в бюджет по УСН составил 1771722 тыс.

руб. (в т. ч от организаций — 1039416 тыс., ИП — 792306 тыс.), доход по ЕНВД составил 602485 тыс. руб. (в т. ч. организаций 201304 тыс., ИП — 401181 тыс.), доход по ЕСХН снизился на 56799 тыс. руб. (в т. ч. поступления от организаций снизились на 62089 тыс., а ИП возросли на 5290 тыс.).

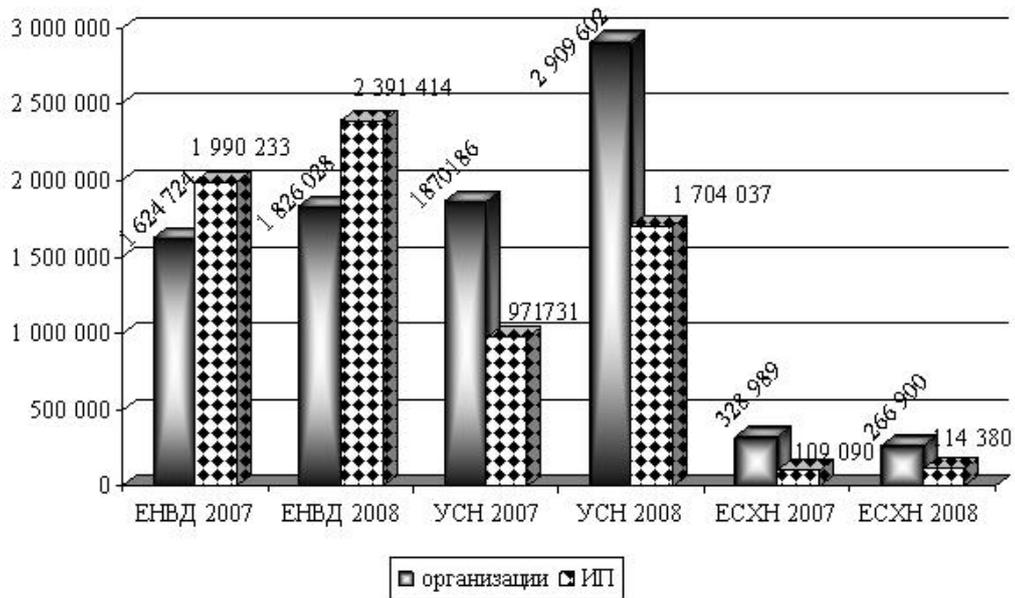


Рис. 3. Динамика поступлений налоговых платежей в бюджеты, тыс. руб.

*Примечания*

1. Конституция Российской Федерации. М., 2010.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ; Часть вторая от 05.08.2000 №117-ФЗ. М. : Проспект, 2010.
3. Барулин С. В., Ермакова Е. А., Степаненко В. В. Налоговый менеджмент. М., 2008.
4. Всё о малом предпринимательстве: полн. практ. рук. / Под ред. А. В. Касьяновой. 5-е изд., перераб. и доп. М. : ГроссМедиа, РОСБУХ. 2008.
5. Гварлиани Т. Е. Региональные особенности развития предприятий малого и среднего бизнеса в сфере гостеприимства и о влиянии налогообложения // Вестник СГУТиКД. 2008. № 3—4 (5—6).
6. Воробей Е. К. Оптимизация налогообложения на основе выбора эффективной учетной политики предприятиями малого бизнеса // Вестник СГУТиКД. 2010. № 1 (11).
7. www.nalog.ru.

Сведения об авторах:

Самохвалова Ольга Станиславовна,  
канд. экон. наук, доц. кафедры «Налоги и налогообложение» СГУТиКД (Сочи).  
E-mail: vikadoktor@mail.ru.

Русяев Александр Николаевич,  
начальник отдела учета, отчетности и анализа  
МРИ ФНС № 7 по Краснодарскому краю.  
E-mail: analitic99@mail.ru.