

УДК 336.225

М. М. Залалтдинов, Э. И. Каримова, Д. С. Горшенина, Д. Ш. Мухамадеева
 ФГБОУ ВО «Казанский государственный аграрный университет», Республика
 Татарстан, г. Казань, email: zalalt@mail.ru; elina.artem95@mail.ru; dianaplr20@gmail.com;
 20040702@mail.ru

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Ключевые слова: налогообложение, малый и средний бизнес, оптимизация налогообложения, налоговое планирование, налоговые платежи.

Рассмотрены актуальные проблемы налогообложения малого и среднего бизнеса, предложен организационный и логико-управленческий подход управления налогообложением, дан анализ общих и специальных способов оптимизации налогообложения.

M. M. Zalaltdinov, E. I. Karimova, D. S. Gorshenina, D. Sh. Mukhamadeeva
 FSBEI HE «Kazan State Agrarian University», Republic of Tatarstan, Kazan,
 email: zalalt@mail.ru; elina.artem95@mail.ru; dianaplr20@gmail.com; 20040702@mail.ru

CURRENT PROBLEMS OF TAXATION OF SOHO AND MEDIUM BUSINESSES

Keywords: taxation, SOHO and medium businesses, tax optimization, tax planning, tax payments.

Will discuss the features of taxation in the field of SOHO and medium businesses. The advantages and disadvantages of a general taxation system, special taxation regime, an organizational and logical-managerial approach to taxation management is proposed, an analysis of general and special methods of tax optimization.

В связи с трансформацией модели развития малого и среднего бизнеса в Российской Федерации, принявшей дополнительную сложность в условиях пандемии, особо актуальным становится проблема изменения системы налогообложения как в целом всех процессов малого и среднего бизнеса, так и его отдельных частей. Малые и средние предприниматели в современном мире являются одним из важнейших элементов рыночной экономики, и их значение в экономике многих стран, в том числе и России, неоспоримо, поскольку малый бизнес решает экономические, социальные и даже культурные задачи. Он обеспечивает доход себе, обеспечивает рост ВВП страны, тем самым решая социальные проблемы: создает дополнительные рабочие места, повышает благосостояние людей, на этом фоне увеличиваются налоговые платежи, что дает возможность развивать социально-экономическую сферу. Способствует внедрению инноваций, развитию конкуренции, а также препятствует развитию монополии.

Сложность вопроса налогообложения усиливается проблемой управления налоговым бременем со стороны малого и среднего бизнеса в рамках правового поля не получившего должного развития в соответствии с изменившимися условиями и факторами экономики, цифровизации и общественного здоровья [1].

Естественной является цель каждой коммерческой организации – как можно больше уменьшить свои расходы и как можно больше увеличить доходы. В поисках пути к достижению своей цели организации используют как противозаконные методы, например, скрыв свой реальный доход от налогового органа, так и законные методы. Одним из таких законных способов минимизации расходов является оптимизация налогообложения. Это понятие подразумевает деятельность налогоплательщика, которая осуществляется с целью понижения налоговых выплат в бюджет в рамках правового поля.

Для того чтобы коммерческую организацию и её руководство не привлекали к административным или даже к уго-

ловным наказаниям, необходимо основательно исследовать данный вопрос, не пропуская ни единой особенности каждого способа, и в последствии правильно и обдуманно использовать способы оптимизации налогообложения.

Объекты и методы исследования

Налоговое планирование в оптимизации налогообложения и вообще в деятельности коммерческой организации играет значимую роль. Можно выделить несколько основных этапов налогового планирования: обнаружение налоговых рисков (увеличение налоговых платежей, денежные потери из-за штрафных санкций налоговых органов, риск привлечения неоднократных различных налоговых проверок и т.д.), исследование налоговых проблем и постановка задачи для составления налоговой схемы, поиск и выбор основных инструментов налогового планирования (налоговые льготы, специальные налоговые режимы и т.д.), создание осуществление налоговой схемы.

Налоговое планирование как элемент общего планирования решает задачи хозяйствующего субъекта по повышению нормы прибыли на приложенный капитал в силу того, что налоговые платежи признаются расходами и являются одним из частных случаев денежного оттока и уменьшения чистой прибыли. В такой трактовке хозяйственный менеджмент естественным образом становится направленным на сокращение расходов по налоговым платежам. При исчислении и уплате налогов бизнес решает вопросы изменения масштаба налоговой базы, ее структуры, налоговой ставки, сроков уплаты налогов, пеней и штрафов, делая это целью общего и, соответственно, налогового планирования [2].

В настоящее время минимизация налогообложения является значимым для любого предприятия, поэтому появился определенный вид специалистов, которые занимаются только предоставлению помощи коммерческим организациям в минимизации налоговых выплат в бюджет.

Необходимо подумать о налоговом планировании задолго до осуществления предприятием какой-либо деятельности, будь то заключение договора,

либо наступление налогового периода, в результате которого определяется налоговая база и исчисляется объем выплат в бюджет. При таком подходе появляется возможность запланировать сумму выплат в бюджет и найти наиболее подходящий способ минимизации налоговых платежей [3]. Важно понимать и правильно выбрать под какой организационно-правовой формой будет зарегистрирована организация, будет ли она зарегистрирована как индивидуальный предприниматель, либо как юридическое лицо, потому что от этого выбор также зависит система налогообложения.

Для того, чтобы обеспечить налоговую безопасность, которая заключается в стремлении организации к снижению налоговых рисков и полном осуществлении своих обязательств перед государственным бюджетом при таком обстоятельстве, что экономические ресурсы компании будут защищены на законодательном уровне, можно выделить несколько принципов, на которых основывается оптимизация налогообложения: соответствия предполагаемых действий требованиям правового поля, рациональности налоговой оптимизации, диверсификации, коммерческой тайны, автономности [4].

Принцип соответствия предполагаемых действий требованиям правового поля. Данный принцип означает, что любые действия, связанные с изменениями в исчислении и уплате налогов должны соответствовать требованиям налогового законодательства;

Принцип рациональности налоговой оптимизации. Данный принцип указывает на необходимость соотношения издержек с связанными с налоговой оптимизацией с эффектом от принимаемых мер. Эффект должен существенно превышать издержки, понесенные для его достижения;

Принцип диверсификации. Данный принцип указывает на необходимость формирования гибкой многоформатной налоговой политики внутри компании позволяющей оперативно регулировать отдельные блоки в системе исчисления и уплаты налогов при изменяющихся внешних условиях;

Принцип коммерческой тайны. Данный принцип является базовым так как

любое утверждение о беспристрастности налоговой проверки не выдерживает критики. Тайна коммерческой деятельности снижает любые риски;

Принцип автономности. Данный принцип вытекает из принципа коммерческой тайны и означает, что опираться в налоговой оптимизации в большей степени следует на собственные силы. Тем не менее существует система рыночных услуг по оптимизации налогообложения, однако которую следует использовать осмотрительно.

Результаты и их обсуждение

Оптимизация налогообложения может идти по двум направлениям – организационному и методическому (логико-управленческому).

В рамках организационного направления решается вопрос выбора режима налогообложения. В рамках логико-управленческого направления решается вопрос оптимизации на основе особенностей местного законодательства, специфики бизнеса и качества менеджмента. Рассмотрим данные направления подробнее.

Национальные особенности российского законодательства, как и любого другого государства, естественным образом сформировали особый порядок обложения и структуру налогов. Данный процесс подчинен уровню экономического развития России и уровню понимания модели развития страны. Правительством РФ декларируется поддержка малого и среднего бизнеса и в этом ключе строится налоговая государственная парадигма.

Поэтому для задействования резервов и тонкой настройки системы, согласно налоговому кодексу РФ, в России существует два налоговых режима, из которых владелец малого бизнеса может выбрать тот, который ему подходит, благодаря которому только созданные, а также действующие получают комфортные и доступные условия для своей деятельности. Каждая система имеет свои преимущества и недостатки, особенности.

Первым налоговым режимом является общая система налогообложения (ОСН/ОСНО). Это наиболее сложная система, которая может помешать плавному росту малого бизнеса своим громозд-

ким документооборотом и сложностью бухгалтерского учета.

К преимуществам ОСН можно отнести [5, 6, 7]:

- возможность заниматься различными видами деятельности;
- возмещение НДС из бюджета;
- большая привлекательность для контрагентов за счет возмещения их НДС;
- возможность иметь неограниченное количество сотрудников и др.

К недостаткам ОСН можно отнести [5, 6, 7]:

- обязанность уплаты большого количества налогов;
- обязанность предоставления в налоговые органы и другие государственные организации большого количества отчетности;
- сложную форму ведения доходов и расходов;
- сбор и обязательное хранение всей документации, связанной с деятельностью предприятия и другие.

Другим направлением задействования налоговых резервов, согласно налоговому кодексу РФ, является система налогообложения в рамках специального налогового режима. Эта система включает в себя несколько специальных режимов и была создана специально для представителей малого и среднего бизнеса. Специальные налоговые режимы призваны упростить бухгалтерский учёт и расчёты с бюджетом [6]. При выборе одного из специальных режимов налогоплательщик освобождается от уплаты НДС, налога на имущество и доходов в пользу предпринимателей, не облагаемых НДФЛ. Также компании освобождаются от обязательства расчета налога на прибыль компании. Но вместе с этим специальные налоговые режимы имеют свои специфические характеристики.

В частности, для единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН), специфика заключается в том, что система ориентирована на производителей сельскохозяйственной продукции. Для них налог рассчитывается на основе валового дохода за вычетом коммерческих затрат. Общая ставка налога составляет 6% от выручки, но она может быть снижена по решению местных органов власти [8].

К преимуществам ЕСХН можно отнести:

- юридические лица освобождаются от уплаты целого ряда налогов, в т.ч. НДС, налога на прибыль, налога на имущество и т.д.;

- возможность совмещения ЕСХН с другими налоговыми режимами такими, как ПНС, используемая для индивидуальных предпринимателей (ИП);

- минимум отчётности – декларация подаётся один раз в год, ИП дополнительно ведут только КУДИР (книгу расходов и доходов);

- переход на ЕСХН носит добровольный характер.

К недостаткам ЕСХН можно отнести:

- доля доходности от деятельности, связанной с сельскохозяйственными работами, должна быть не ниже 70% от общего объема прибыли;

- список расходов, которые могут снизить налоговую базу меньше, чем на общей системе налогообложения;

- возможность осуществлять не все виды деятельности.

Особенностью упрощенной системы налогообложения (УСН) является осуществление налогообложения по двум объектам. Налог может составлять 6% или 15% в зависимости от того какие данные он учитывает в документации. 6% налог используется, когда плательщик учитывает только доходы, 15% налог от разницы между доходами и расходами организации используется, когда фиксируются коммерческие затраты [8]. Как и в ЕСХН, ставка может быть снижена по решению местных властей. Этот режим имеет некоторые ограничения:

- доход за налоговый (отчетный) период должен составлять не более 150 млн. руб.;

- остаточная стоимость основных средств в соответствии с данными бухгалтерского учёта – не более 150 млн. руб.;

- средняя численность работников за налоговый (отчетный) период — менее 100 человек;

- доля участия в уставном капитале других организаций – не более 25%;

- отсутствие филиалов, разрешенных представительств.

К преимуществам УСН можно отнести:

- плательщики сдают отчетность один раз в год [10];

- налоги малого бизнеса уменьшают на фиксированные страховые взносы и сборы, перечисленные в фонды за работников;

- сниженная налоговая нагрузка.

К недостаткам УСН можно отнести:

- необходимость вести учет расходов;

- в пользу государства потребуется перечислить минимальный взнос в 1 % от оборота;

- не возможность осуществлять все виды деятельности;

- ограниченный перечень расходов.

Среди особенностей патентной системы налогообложения (ПСН) выделяют очень узкий круг субъектов – работать в этой системе налогообложения могут только индивидуальные предприниматели (ИП). При использовании ПСН существует возможность заменить налог на малый бизнес единым сбором. Стоимость единого сбора вычисляется произведением потенциального дохода и ставки размером 6%, но только созданные, зарегистрированные компании и трейдеры будут иметь возможность применять ставку 0%. Еще одной особенностью является возможность регионов вводить налоговые каникулы сроком на 2 года [9].

К преимуществам ПСН относят [5, 6]:

- полное отсутствие отчетности;

- можно осуществлять коммерческую деятельность сразу после приобретения патента и до окончания срока действия;

- освобождение от налога на доход физических лиц, налога добавочной стоимости, а также налога на имущество.

К недостаткам ПСН можно отнести [5, 6]:

- фиксированные страховые сборы и взносы на работников из стоимости патента не вычитают;

- ограниченное количество наёмных работников – не более 15 человек;

- вести бизнес можно только в границах четко очерченной территории.

Однако, несмотря на вышеперечисленные положительные качества, малый бизнес сталкивается с большим количеством проблем, связанных с невозможностью спрогнозировать свои доходы, что обусловлено большим количеством

непредвиденных обстоятельств. Такие обстоятельства были вызваны, в частности, разразившейся в 2020 году пандемией коронавируса COVID-19, которая привела к ограничению деятельности многих малых предприятий, результатом чего стало снижение доходов, и многие малые предприятия не смогли справиться, адаптироваться к сложившейся ситуации и в итоге были вынуждены покинуть рынок. И в этом свете вопрос налоговой нагрузки становится все более актуальным, особенно в сфере малого бизнеса, оно давит огромным грузом и приводит к умножению проблем в малом бизнесе в целом.

В рамках логико-управленческого направления оптимизация налогообложения реализуется на местном уровне и уровне государства и представляет собой минимизацию размеров налоговых обязательств, которые осуществляются с помощью предоставленных налоговым законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных преимуществ. Данный процесс позволяет коммерческим организациям за счет экономии на налоговых выплатах увеличить свой финансовый капитал.

В целом налоговое законодательство РФ построено таким образом, чтобы не ограничивать, а наоборот предоставляет возможность организациям оптимизировать налоговые выплаты, каждый налогоплательщик может найти в нем подходящую ему льготу. В связи с этим выделяют общие и специальные методы минимизации выплат в бюджет [2]. К общим можно отнести следующие **методы налоговой оптимизации:**

- формирование соответствующей учетной политики;
- формирование системы договоров с контрагентами;
- применение налоговых льгот.

Формирование учетной политики организации позволяет принять такую модель учета, которая позволит, кроме всего прочего, оптимизировать формирование налоговой базы, ее структуры и сроков уплаты налогов на основе соответствующей фиксации фактов хозяйственной жизни, стоимостном измерение, текущей группировке и итоговом обобщении полученных резуль-

татов деятельности организации [11]. Необходимо проанализировать и выбрать определенную подходящую учетную политику, которая поможет оптимизировать налогообложение. Можно выделить такие способы, как метод ускоренной амортизации или переоценка основных средств. Суть метода ускоренной амортизации заключается в том, что предприятие амортизирует большие суммы в первые периоды эксплуатации оборудования, а в последующие меньшие, но необходимо учитывать, что этим методом можно воспользоваться лишь в определенных случаях. Переоценка основных средств направлена на изменение стоимости основного средства или материального актива. Последний метод наиболее распространен и наиболее эффективен в процессе оптимизации налоговых платежей.

Метод минимизации налоговых платежей на основе формирования оптимальной системы договоров с контрагентами или формирования оптимальной структуры отдельного договора позволяющих исполнять их с наименьшими единовременными налоговыми обязательствами или растянуть их исполнение на максимально длительный срок. При заключении долгосрочного контракта лучшим будет предварительное заключение соглашения о намерениях и дальнейшее разбиение сделки на этапы и под каждый этап формирование отдельного договора. В рамках отдельных договоров, в силу нерешённой проблемы своевременности расчетов, оптимальным будет четкое указание порядка расчетов и признания договора исполненным. В таком аспекте становится возможным получения соответствия между получаемыми притоками экономических выгод с возникновением сроков исполнения налоговых обязательств и, как следствие, избежание иммобилизации финансовых ресурсов под налоговые платежи, пени и штрафы.

Метод применения налоговых льгот, предоставляемых государством, считается очень важной деталью в налоговом планировании. Они предоставляются конкретным

категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов преимуществва по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать в меньшем размере. Каждая категория налогоплательщиков может найти в действующем законодательстве подходящую ему льготу. Необходимо изучить каждую и правильно подобрать подходящую. Льготы позволяют уменьшить сумму налоговых обязательств, отсрочить либо предоставить рассрочку на обязательный платеж.

Общие способы в отличие от специальных известны большому кругу людей и многие могут воспользоваться ими. Поэтому необходимо детально изучить **специальные способы оптимизации налогообложения**.

Первый метод – **метод замены отношений**, который заключается в заключении договоров и совершении сделок, которые имеют более низкий объем налоговых обязательств сравнительно с традиционным подходом к данным процессам. В пример можно привести замену договора купли-продажи основного средства на договор лизинга.

Следующий метод – метод **разделения отношений**. Базой данного метода является метод замены отношений, но у этого способа есть свои определенные особенности и применяется он в случае, когда полная замена операции проявила себя как неэффективный метод в конкретной хозяйственной ситуации. Этот метод подразумевает замену только лишь части хозяйственной операции, либо замену одной операции на несколько подобных. Например, разделение договора купли-продажи на договор купли-продажи и оказание информационно-консультационных услуг.

Также относящийся к специальному методу, на который также стоит обратить внимание, – является **метод отсрочки или рассрочки платежа**. В рамках данного метода решается задача сокращения иммобилизованных финансовых ресурсов под текущие налоговые платежи при условии наличия соответствующего правового поля иначе данный метод будет озна-

чать прямое уклонение от уплаты налогов, что недопустимо. Здесь, сумма налоговых выплат, должна в последующем быть уплачена единовременно либо поэтапно. Основаниями для предоставления отсрочки либо рассрочки налогового платежа могут быть причинение ущерба налогоплательщику в результате стихийных бедствий, угроза возникновения банкротства налогоплательщика в случае единовременной уплаты им налога и т.д. Необходимо будет также предоставить определенные документы для предоставления данной услуги. Отсрочка или рассрочка по уплате налога может быть предоставлена по одному или нескольким налогам.

Метод прямого сокращения объекта налогообложения, который заключается в уменьшении объектов налогообложения (имущества, операции по реализации товаров и т.д.), либо замену их на другой объект, который облагается налогом по более низкой ставке или вообще не облагается. Данный метод может осуществляться путем инвентаризации, то есть проверка имущества организации и сопоставление её фактических данных с данными бухгалтерского учета, разукрупнения объекта основных средств, то есть приобретение не комплекса основных средств, а его отдельные составные части. В этом методе очень важно правильно оценивать ситуацию и не навредить деятельности компании, его нормальному функционированию.

Как и любая деятельность коммерческих организаций оптимизация налогообложения имеет **риски**, которые связаны с негативными сторонами данного процесса. Участие компаний в схемах оптимизации налогообложения может привести к включению организации в план выездных проверок налогового органа. В результате данных проверок налоговые органы могут не согласиться с тем, что реализация данных схем соответствует налоговому законодательству. Результатом этого может стать начисление штрафов или пени, что будет являться нежелательным дополнительным затратам.

Обычно налоговые органы обращают наибольшее внимание на случаи, когда коммерческая организация отклоняется от уплаты налогов, и практически не обращают внимание на ситуации, когда налогоплательщики не пользуются своими правами и не уменьшают налоговую базу по конкретному налогу. Часто бывает такое, что налоговые органы истолковывают закон в пользу бюджета. Поэтому, коммерческим организациям следует вести налоговый аудит, чтобы впоследствии вернуть излишне уплаченные налоговым органам налоги и тем самым пополнить оборотные средства предприятия.

Выводы

Главная проблема малого бизнеса – неразвитая, избыточная нагрузка со стороны налоговой системы. Несмотря на то, что в России предпринимаются попытки по созданию благоприятной обстановки для развития малого бизнеса и формально налоги не увеличиваются, тем не менее налоговая нагрузка на малый бизнес увеличивается косвенно за счет изменения в применяемых налогах (отмена ЕНВД и замена налогового обременения на патентное обложение) и сопутствующих платежей. Также на ситуацию в секторе малого бизнеса негативно влияют инфляция, нестабильный курс национальной валюты, многочисленные административные препятствия и другие факторы. Дополнительным обстоятельством, негативно влияющим на сектор малого бизнеса, является стабильное повышение фиксированных взносов предпринимателей и страховых сборов по трудовым контрактам. На финансовую устойчивость новых малых форм организации бизнеса негативно влияет увеличение минимальной заработной платы (МРОТ), т.к. на его основе осуществляется расчет обязательств перед внебюджетными фондами. Реформа расчетов на основе онлайн-кассовых аппаратов (ККТ, кассовых аппаратов), внедрение которых осуществляется за счет средств предпринимателей, привела к дополнительным трудностям для малого бизнеса. К ним также относятся высокие затраты на саму онлайн-

кассу, ее дорогостоящее обслуживание, дополнительные затраты на интернет и фискальный накопитель), трудности с установкой и регистрацией ККТ, обучением кассовых аппаратов, а также другие сопутствующие проблемы, возникающие при эксплуатации онлайн-регистрации продаж).

Одним из решений проблемы может стать правильный выбор налогового режима. Проанализировав преимущества и недостатки существующих налоговых схем можно выбрать ту, которая соответствует реальной экономической ситуации в стране и сфере деятельности предпринимателей.

Здесь можно опереться на логико-управленческое направление оптимизации налогового бремени бизнеса. Каждое предприятие, которое хочет минимизировать свои затраты при помощи оптимизации налогообложения, должно вести налоговое планирование, правильно и обдуманно использовать рассмотренные способы оптимизации налогообложения. При использовании данных методов очень важен опыт и знания руководителя коммерческой организации налогового законодательства государства. В противном случае это может привести к тому, что организация в результате конкурентной борьбы либо в результате чрезмерного роста налогового обременения в форме штрафов может разрушиться и прекратить свою деятельность. Также очень важно помнить, что минимизация налогообложения должна применяться в соответствии с действующим законодательством и в разумных пределах, чтобы налоговые платежи не опускались ниже минимального необходимого уровня признания их законно оптимизированными. Следует применять систематический подход, в котором экономия на налоговые выплаты будет приносить прибыль выше, чем затраты на реализацию оптимизации налогообложения. В заключение следует отметить, что коммерческим организациям не нужно ставить оптимизацию налогообложения как основную цель по повышению рентабельности бизнеса. Необходимо использовать и другие, возможно даже более эффективные, методы минимизации затрат.

Библиографический список

1. Leontieva J., Zaugarova E., Klychova G., Zakirova A., Klychova A. Tax system of consolidated taxpayers groups in Russia and ways of its improvement // Web of Conferences 2018. p. 01087.
2. Цубрович Я. А., Егорова М. С. Оптимизация налогообложения предприятия / Я. А. Цубрович, М. С. Егорова. – Оптимизация налогообложения предприятия// Молодой ученый. – 2015. – № 11.4 (91.4). – С. 214–216. – URL: <https://moluch.ru/archive/91/19915/> (дата обращения: 15.03.2021).
3. Особенности налогообложения малого бизнеса в России [электронный ресурс]// URL: <https://mbfinance.ru/zakon-i-pravo/nalogi/osobennosti-nalogooblozheniya-malogo-biznesa-v-rossii/> (дата обращения 18.02.2021)
4. Соколов А.А. Теория налогов.– М.: ООО «ЮрИнфоР-Пресс», 2013
5. Малый бизнес и налоги: кто кого? [электронный ресурс]// URL: <https://www.forbes.ru/biznes/385605-malyu-biznes-i-nalogi-kto-kogo>
6. Налоговые режимы для малого бизнеса [электронный ресурс]// URL: <https://znaybiz.ru/nalogi/sistemy-nalogooblozheniya/nalogovye-rezhimy/malyi-biznes.html#i-2> (дата обращения 07.02.2021)
7. Общая система налогообложения (ОСН, ОСНО) в 2021 году [электронный ресурс]// URL: <https://www.malyi-biznes.ru/sistemy/osno/> (дата обращения 07.02.2021)
8. Налоговый кодекс Российской Федерации [электронный ресурс]// URL: <https://www.nalog.ru/html/nk.htm> (дата обращения 06.02.2021)
9. Классификатор видов деятельности для патента в 2021 году: новые коды для регионов [электронный ресурс]// URL: <https://www.26-2.ru/art/355356-patentnaya-sistema-nalogooblozheniya-2021> (дата обращения 09.02.2021)
10. Представление налоговой и бухгалтерской отчетности [электронный ресурс]// URL: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/submission_statements/ (дата обращения 07.02.2021)
11. Агеева О.А. Учетная политика предприятия как элемент налогового планирования// Налоговое планирование. – 2014 – № 3.