

УДК 338.2
ББК 65.05-131

Belikova Ekaterina Vladimirovna,
candidate of economic sciences,
associate professor of the department
of Financial and economic disciplines
of Volgograd Institute of Business,
Volgograd,
e-mail: polabel@mail.ru

Orekhova Diana Vladimirovna,
candidate of economic sciences,
associate professor of the department
of Financial and economic disciplines
of Volgograd Institute of Business,
Volgograd,
e-mail: dianaorekh@yandex.ru

Беликова Екатерина Владимировна,
канд. экон. наук,
доцент кафедры
Финансово-экономических дисциплин
Волгоградского института бизнеса,
г. Волгоград,
e-mail: polabel@mail.ru

Орехова Диана Владимировна,
канд. экон. наук,
доцент кафедры
Финансово-экономических дисциплин
Волгоградского института бизнеса,
г. Волгоград,
e-mail: dianaorekh@yandex.ru

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ

FEATURES OF TAX OPTIMIZATION IN SMALL BUSINESS

08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством

08.00.05 – Economics and management of national economy

Авторами раскрыты теоретические аспекты исследования налогообложения малого бизнеса и его влияния на экономическую безопасность государства. Проанализированы основные элементы и критерии экономической безопасности государства и их взаимосвязь с деятельностью субъектов малого бизнеса. Экономическая безопасность рассматривается как неотъемлемая часть национальной безопасности РФ — защищенность жизненно важных интересов личности, общества, государства в экономической сфере от внутренних и внешних угроз. Рассмотрено распределение налоговых поступлений, относящихся к специальным налоговым режимам, от субъектов малого предпринимательства в большей степени в Волгоградской области.

The author unveils theoretical aspects of the study of the taxation of small business and its influence on the economic security of the state. The article analyses the basic elements and criteria of economic security of the state and their interrelation with the activity of small business entities. Economic security is considered as an integral part of the national security of the Russian Federation - protection of the vital interests of the individual, society, state in the economic sphere from internal and external menaces. The article considers the distribution of tax revenues related to special taxation treatments from small business entities, to a greater extent, in the Volgograd region.

Ключевые слова: налогообложение, малый бизнес, финансовая политика, специальные режимы налогообложения, бюджет, налоговые доходы, неналоговые доходы, налоговая оптимизация, финансовые отношения, налоговые поступления, субъекты предпринимательства.

Keywords: taxation, small business, financial policy, special taxation treatments, budget, tax revenues, non-tax revenues, tax optimization, financial relations, tax revenues, business entities.

Одним из наиболее эффективных методов регулирования экономики и предпринимательства государственными органами в условиях рынка является проведение налоговой политики.

Налоговая политика представляет собой комплекс правовых решений органов власти, которые нацелены на применение в сфере налогообложения. Налоговая политика выступает как часть общей финансовой политики.

В общеэкономическом смысле содержание и цель налоговой политики определяют господствующим социально-экономическим строем общества, и диктуются потребностями социальных групп, стоящих у власти.

Экономически обоснованная налоговая политика имеет целью оптимизацию и централизацию финансовых ресурсов через налоговую систему [1].

В связи с этим успешная деятельность в сфере предпринимательства в России напрямую связана с действующей налоговой системой, которая начала строиться с 1991 года практически с нуля, испытывая сильнейшее давление переходного периода экономики.

Поэтому до сегодняшнего дня действующее налоговое законодательство представляется нестабильным, трудно прогнозируемым и противоречивым, что, в свою очередь, также является серьезным барьером на пути успешного развития малого бизнеса, так как нестабильность налоговой системы служит одним из важнейших внешних рисков, которые оказывают влияние на результаты работы предприятий.

Стабильная налоговая система дает возможность бизнесмену уверенно чувствовать себя в среде предпринимательства. Не зная точно, каковы будут условия налогообложения и ставки налогов в будущих периодах, невозможно спланировать инвестиционный портфель, рассчитать, какая часть потребности в оборотных средствах будет профинансирована из собственных источников, а какая будет покрыта заемными средствами, рассчитать, какая часть

ожидаемой прибыли уйдет в бюджет, а какая останется в распоряжении предпринимателя. Однако любая принятая система налогообложения должна в полной мере отражать состояние экономической системы страны, устойчивость социально-экономического положения общества, так как при значительном изменении этих условий налоговая система государства перестает отвечать предъявляемым к ней требованиям, и появляется необходимость внесения в нее изменений.

Актуальность исследования состоит в том, что в условиях рынка налоговая система представляет собой один из важнейших экономических рычагов, базис финансовых механизмов государственного регулирования национальной экономики. Налоговая система является единством противоречий, и даже конфронтации, субъектов экономики. Так, предприятия заинтересованы в низких ставках налогов, в то время как для государства налоги являются единственным источником финансирования деятельности самого государства и формирования социальных, экологических и прочих программ, инвестирования в государственную инфраструктуру и, в частности, в программы поддержки самого предпринимательства. Поэтому в настоящее время налоговая система является главным предметом постоянных дискуссий о путях и методах ее реформирования, выработки оптимальных схем и инструментов.

Цель исследования — рассмотреть проблемы налогообложения малого бизнеса.

Малый бизнес как существенная часть национальной экономики, несмотря на всевозможные препоны, развивается, ему нет альтернативы, а следовательно, все большее число предпринимателей заинтересованы в том, чтобы уметь уверенно прогнозировать связи между системой налогообложения и результатами работы своего предприятия.

Малый бизнес представляет собой основу всей национальной экономики и выполняет ряд ключевых экономических и социальных задач.

Помимо выплаты налогов в бюджеты всех уровней, малое предпринимательство существенно влияет на показатели экономического роста, создает значительное количество рабочих мест, создает условия для развития рыночной конкуренции. Тем не менее мысль заняться малым бизнесом все реже и реже приходит на ум нашим потенциальным предпринимателям, хотя еще в начале нынешнего века картина была совершенно полярной. И виной всему проблемы, с которыми сталкивается малый бизнес в России 2017 года, и которые обусловлены различными причинами и факторами. Мировой финансовый кризис, порожденный неблагоприятной конъюнктурой потребительского спроса, катастрофическое падение цен на энергоносители и вызванная этим девальвация национальной валюты, кампания по санации банковского сектора, помноженная на санкции западных стран в отношении России, — в результате всего этого резко возросла стоимость кредитных средств.

Все это существенно ухудшает условия работы предприятий малого и среднего бизнеса, а также обостряет проблемы, связанные с отсутствием свободных финансовых ресурсов и давлением административных барьеров.

Налогообложение — это процесс безвозмездного изъятия в пользу государства определенной части финансового результата хозяйствования экономических субъектов: предприятий и физических лиц.

Налог — это обязательный платеж, взимаемый с организаций и населения в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств для целей финансового обеспечения функционирования государства и муниципальных структур.

Принципами налогообложения являются следующие базовые идеи и положения:

- всеобщность — налоги обязаны платить все;
- стабильность;

— определенность — все составляющие элементы налогообложения должны быть четко описаны, понятны и строго определен порядок их исчисления;

- однократность — налог с одной и той же базы должен отчислять только один раз;

— эффективность — подразумевает минимизацию затрат на исполнение обязанностей по исчислению и уплате налогов.

Налоговая система — это полная совокупность взимаемых налогов и сборов, а также алгоритмов расчетов, форм и методов их установления, исчисления, взимания и контроля.

Основной структурой в налоговой системе России является Федеральная налоговая служба и ее территориальные органы.

В задачи налоговой структуры входит:

— контроль соблюдения норм налогового законодательства;

— контроль корректности исчисления налоговых платежей;

— контроль своевременности отчислений в бюджеты всех уровней.

В формировании доходной части бюджетов всех уровней в странах с рыночной экономикой налогам и сборам принадлежит ведущая роль. Налоги выступают обязательным звеном экономических и социальных отношений в обществе. В принципе, само существование государства невозможно без присутствия налоговой системы. В этой связи уместно упомянуть знаменитую фразу Бенджамина Франклина: «В жизни несомненно две вещи: смерть и налоги».

В теоретическом смысле экономическая сущность налогов состоит:

- в определении источника налогообложения (капитал, доход, прибыль и пр.);

— во влиянии налогов на хозяйственную деятельность предприятий и экономику страны в единстве как целостную систему (аналогия теории цен, спроса и предложения).

Действующий процесс налогообложения входит в перечень основных функций государства и находится в прямой зависимости от уровня развития его демократических основ, определения приоритетных направлений социально-экономического развития.

В этой связи первоочередное значение имеет вопрос о ставках налогов, о возможных льготах и ограничениях в разрезе принципов справедливости применительно к источникам налогообложения. А также это один из самых дискутируемых вопросов как среди ученых-экономистов, так и государственных деятелей и политиков. Дело в том, что рост ставок с определенного этапа перестает компенсировать сокращение наполнения бюджетов из-за сокращения налогооблагаемого дохода. Как показывает мировая практика, высокие ставки налогов оказывают сдерживающее влияние на предложение труда и капитала, сокращают

потребление и вместе с ним производство. Кроме того, повышение ставок подталкивает недобросовестных плательщиков к уходу бизнеса в «тень» и сокрытию налогооблагаемых доходов, что, в свою очередь, снижает собираемость налогов и наполнение бюджета. Такая тенденция была выявлена уже достаточно давно, и американский экономист А. Лаффер предложил решать данную проблему методом определения математической зависимости доходов бюджетов от размера ставок налогов — кривая Лаффера [2].

Под термином «справедливость налогообложения» понимается, что налоги должны взиматься в строжайшем соответствии с доходами конкретного субъекта экономики. Повышение дохода влечет увеличение ставок налога. Одновременно с этим принцип справедливости налогообложения предполагает единые ставки для субъектов, имеющих одинаковые доходы.

В России в период перехода к рыночной экономике потребовалась полностью измененная система налогообложения. Однако, в связи с отсутствием отечественной экономической и социальной науки функционирования экономики в рыночных условиях, вопросы, касающиеся формирования системы налогообложения в Российской Федерации, вызвали крайнюю трудность, что отрицательно сказывалось на становлении налоговой системы, вызывало противоречия и неопределенность.

Одним из самых важных аспектов действия налоговой системы в России является определение сущности проблемы налоговой нагрузки и воздействие налоговой нагрузки на бизнес-активность экономических субъектов. И основной задачей любых налоговых реформ является уменьшение налоговой нагрузки на предприятия при одновременном условии компенсации уменьшения доходов бюджета. Следовательно, поиск оптимального решения — седловой точки — в терминах математики.

Определим и уточним само понятие «налоговая нагрузка». Многие экономисты под налоговой нагрузкой подразумевают комплексную характеристику, которая состоит:

- из количества различных видов налогов, сборов и прочих обязательных платежей;
- структуры налогов;
- инструментария и методов взимания налогов;
- показателя налоговой нагрузки на бизнес [3].

Оценивая налоговую нагрузку, следует принимать во внимание не только количество, но и структуру уплачиваемых налогов и сборов. Наибольшую сложность представляют налоговые платежи, исчисляемые вне зависимости от полученного дохода, и лишь отчасти возможно их возмещение конечным потребителем. К ним относятся налоги, уплачиваемые путем отчислений от оборота, и имущественные налоги. В проекте очередной редакции Налогового кодекса планируется ликвидация некоторых из этих налогов (налоги, перечисляемые в дорожные фонды, сборы на нужды образовательных учреждений и пр.), однако планируется резко увеличить роль некоторых имущественных налогов.

На степень налоговой нагрузки на предприятие оказывает существенное влияние и сам механизм взимания налогов. Так, в условиях платежного кризиса в России, усугубленного кризисом в банковском секторе, крайне сложным и затратным оказалось принятие международных стандартов исчисления реализованной продукции по факту ее отгрузки покупателю. Это ведет к ужесточению налоговой системы.

Налоговая нагрузка — важнейший показатель, отражающий как финансовое обеспечение, так и роль государства в экономике, его взаимодействие с бизнесом. Этим объясняется всеобщий живой интерес к налоговой нагрузке на экономику страны в целом и ее определению на микроуровне.

Однако все теоретические споры о величине налоговой нагрузки на бизнес не будут иметь практического значения без достижения согласия в принципах методики расчета единого показателя, формально определяющего эту нагрузку. Рассмотрим некоторые методики расчета величины налоговой нагрузки на бизнес.

В перечень отчисляемых налогов включаются полностью все налоги, включенные в Налоговый кодекс, и обязательные платежи организации в бюджеты и во внебюджетные фонды. Некоторые исследователи предлагают не включать в расчет налоговой нагрузки такие налоги, как НДС, акцизы и отчисления во внебюджетные социальные фонды, в связи с тем, что эти виды отчислений считаются транзитными, перелагаемыми на конечных потребителей. Но полностью нейтральных для бизнеса налогов просто нет. Ведь они реально выплачиваются за счет текущих доходов. А величина их так называемой перелагаемости на плечи потребителей нестабильна и осуществляется не всегда в полном объеме. Эта перелагаемость, как правило, зависит от текущей конъюнктуры рынка, уровня спроса на продукцию предприятия и пр. При стабильном уровне цен и высоких ставках таких косвенных налогов дальнейшее повышение ставок этих налогов приведет к значительным потерям рентабельности предприятий.

Налоговая нагрузка рассчитывается не только на уровне предприятий, но и на макроуровне. Так, некоторые государственные органы (в частности, Минфин РФ и Росстат) рассчитывают уровень налогового бремени на экономику всей страны. В этом конкретном случае вычисляется отношение реально поступивших в бюджеты всех уровней налогов и обязательных к размеру ВВП государства [3].

Например, мировая практика показывает, что низкая налоговая нагрузка имеет место чаще всего в слаборазвитых странах, в то время как в экономически развитых она более высока. Например, в странах Скандинавии, и особенно в Швеции, значительная доля доходов, порой до 50 % как граждан, так и организаций, поступает в бюджет. Как утверждают сами шведские экономисты, уровень налогов поддерживается на уровне психологически допустимого. Но одновременно с этим в этой стране на высочайшем уровне находится социальное обеспечение, то есть налогоплательщики имеют возможность воочию наблюдать, куда расходуются их налоги, в связи с чем для такой системы нехарактерно уклонение от уплаты налогов.

В процессе планирования формирования бюджета государством берется за базу вероятностный показатель налоговой нагрузки, который характеризует долю налогов и сборов в ВВП страны в случае полного выполнения субъектами экономики налоговых обязательств. Но фактически в бюджет поступает меньше планируемых средств, на основании чего рассчитывается реальная налоговая нагрузка. Явление уклонения от налогов, уход в теневой бизнес, ведение двойной бухгалтерии в большей степени связано со значительной налоговой нагрузкой, установленной государством. В связи с этим государственным органам также интересна оптимизация налогообложения таким образом, чтобы рассчитать оптимальную налоговую нагрузку, которая позволит вывести бизнес из тени и даст толчок к развитию всех отраслей производства.

«Уменьшение налогов», «уход от налогов», «уклонение от налогов», «избежание налогов», «обход налогов», «минимизация налогов», «налоговая оптимизация», «налоговое планирование» и т. д. — вот термины, используемые в СМИ, в научной и публицистической литературе, которые описывают явление, которое зародилось одновременно с разрушением советского народного хозяйства и формированием современной налоговой системы.

По существу, это движение в противоположных направлениях: уменьшение налогов с одной стороны — это попытки и цель налогоплательщика избежать или сократить налог, а с другой стороны — желание государства не допустить сокращения поступления платежей в бюджеты. Уменьшение налоговых платежей — это отношения, обязательными сторонами которого являются налогоплательщик и государство, с присущими каждой специфическими, порой противоположными, целями, которые, в свою очередь, обусловлены интересами, потребностями и задачами каждой из сторон [4].

Противодействие уплате налогов как социально-экономическое явление существовало, существует и будет существовать до тех пор, пока существует государство, и налоги являются главным источником доходной части бюджета. Это явление объективно и не зависит от государственного строя, формы правления, качества налоговых законов и общественной морали. Оно вытекает из основной функции налогов — фискальной, а также обусловлено экономико-правовым содержанием налога — легальным (то есть на основании закона) принудительным и обязательным изъятием части собственности субъектов экономики для государственных нужд.

Пока существует государство, пока есть частная собственность, государству будет требоваться наполнение казны за счет этой собственности в виде налогов (а других достаточных источников для этого практически не существует), а собственники этих источников, то есть налогоплательщики налогов, будут этому противодействовать путем попыток уменьшить свою налоговую нагрузку.

Уменьшение налогов (налоговая минимизация, оптимизация) в общем смысле значения термина — это те или иные целенаправленные шаги налогоплательщика, которые дают возможность последнему полностью избежать или в определенной мере снизить его обязательные платежи в бюджет, осуществляемые им в виде налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей.

Оптимизация налогообложения — это система различных схем и методик, позволяющая организации выбрать оптимальное решение для конкретной ситуации в хозяйственной деятельности.

Учитывая направленность действий налогоплательщика для уменьшения налоговой нагрузки, их содержание и цель, можно говорить, что эти действия характеризуются следующими обязательными признаками:

— это активные и сознательные мероприятия;

— эти шаги прямо направлены на снижение размера налоговой нагрузки.

В стремлении уменьшить налоговую нагрузку налогоплательщик действует целенаправленно, предпринимает конкретные шаги, используя те или иные формальные и содержательные методы, в результате которых будет получена экономия от уменьшения уплаты налогов. Иными словами, субъект рассматриваемых нами отношений действует целенаправленно и осознанно, отдавая себе отчет о характере

своих шагов, желая наступления конкретного результата и осознанно допуская его. Умысел в действиях налогоплательщика, направленный на снижение налогового бремени, — основная составляющая уменьшения налогов.

В данном ключе необходимо обратить внимание, что неумышленные, неосторожные или даже ошибочные действия (например, ответственных работников), повлекшие уменьшение налоговых выплат, не могут рассматриваться в качестве избежания налогов, хотя в силу действующего налогового законодательства влекут финансовые санкции, применяемые к налогоплательщику.

Желание минимизировать налоговые платежи — это объективное социальное явление. Можно привести некоторые конкретные причины, непосредственно подталкивающие предпринимателей к уклонению от уплаты налогов. Их достаточно много. Приведем некоторые в обобщенном виде:

- моральные причины (нравственно-психологические);
- политические причины;
- экономические причины;
- технико-юридические.

Чаще всего неблагоприятное финансовое положение налогоплательщика является определяющим фактором для попыток уклонения от налоговых платежей. Налогоплательщик рассчитывает: оправдается ли выгода от уклонения от уплаты налогов, или же вероятные последствия этого будут гораздо больше. Говоря проще, окупится ли уклонение от налогов в случае применения санкций. Если уклонение с финансовой точки зрения себя оправдывает, то налогоплательщик чаще всего уплачивать налоги не станет. Как говорит мировой опыт, чем выше ставки налогообложения, тем сильнее стремление налогоплательщика уклониться от уплаты налогов, так как обычно получаемый от уклонения профит существенно увеличивается и в состоянии покрыть возможный убыток от штрафных санкций.

Если же финансовое состояние экономического субъекта стабильно, бизнес рентабелен, то он, как правило, не пытается уклоняться от налогообложения, чтобы сохранить свой авторитет и репутацию своего бизнеса. Однако, если же финансовое положение предприятия нестабильно, или же оно находится на грани банкротства, и экономия от уплаты налогов становится единственным способом остаться на плаву, то предприниматель, фактически не задумываясь, прибегнет к уклонению от налогов. Оправданием ему в данном случае будет желание сохранить свой бизнес [5].

Государство учитывает все вышеперечисленное. И, в свою очередь, строит свою налоговую политику таким образом, чтобы предприятиям в любом случае было выгоднее соблюдать налоговое законодательство. А также социально-политическая направленность деятельности государства направлена на сохранение работающих предприятий и рабочих мест. В связи с этим налоговое законодательство зачастую дает предпринимателю все возможности для поиска путей снижения налоговой нагрузки и сохранения работающего бизнеса. В частности, для этого в законодательстве предусмотрены следующие меры:

— наличие налоговых льгот, что подталкивает предпринимателя искать средства для того, чтобы ими воспользоваться;

— наличие различных ставок налогообложения, что также толкает налогоплательщика выбирать варианты для применения более низких налоговых ставок;

— наличие различных источников отнесения расходов и затрат: вычеты, возмещение, увеличение стоимости имущества, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия. Данная возможность непосредственно влияет на размер налогооблагаемой базы и, соответственно, размер налога.

Помимо перечисленных мер в законодательстве существуют и пробелы, объясняемые несовершенством юридической техники и невозможностью законодательными органами предусмотреть все возникающие обстоятельства при исчислении или уплате того или иного налога. Нечеткость и расплывчатость формулировок налоговых законов, которые позволяют по-разному толковать одну и ту же правовую норму.

Поиск и использование этих пробелов являются конкретными способами уменьшения налогов. Они достаточно многочисленны и основываются на многих факторах в зависимости от того, о каком налоге идет речь.

Таким образом, снижение налогового бремени является неотъемлемой частью процесса развития предпринимательской деятельности в России. При уменьшении налоговой нагрузки у предпринимателей остается больше свободных средств, которые могут быть пущены на дальнейшее развитие: на финансирование инвестиций, увеличение оборотных средств, инновационную деятельность.

Все эти направления дают заметный толчок дальнейшему росту предлагаемых товаров и услуг, увеличению доходности экономической деятельности предприятий. И с точки зрения бизнеса такой процесс представляется крайне эффективным.

И с точки зрения государства снижение налоговой нагрузки на бизнес также способно принести заметный эффект. Уменьшение ставок налогов, применение налоговых льгот, расширение линейки льгот, переход на специальные режимы налогообложения — все эти мероприятия, как уже отмечалось выше, создают возможности ускоренного роста бизнеса. А это, в свою очередь, помимо прямых позитивных результатов в виде роста производства и предоставления услуг, создания новых рабочих мест, роста благосостояния занятых в малом бизнесе трудовых кадров, даст в самой ближайшей перспективе рост налоговых поступлений в бюджеты всех уровней за счет увеличения реального объема налогооблагаемой базы. И правительство России в настоящий момент делает конкретные шаги в сторону решения этой задачи. Так, например, до 2020 года предприятия, работающие на УСН и использующие онлайн-кассы, будут освобождены от налоговой отчетности в ФНС.

Как сказано в ГК РФ, целью предпринимательской деятельности является извлечение максимальной прибыли. Установление налоговых ставок на уровне рентабельности делает работу предпринимателей бессмысленной. И государство, решая одновременно обе задачи: наполнение казны и развитие бизнеса, обязано постоянно динамически поддерживать ставки налогообложения на оптимальном уровне.

В свою очередь, предприятия должны самое серьезное внимание уделять планированию налоговой нагрузки, использовать все доступные легальные средства оптимизации налогового бремени, готовить кадры, которые способны решать поставленные перед бизнесом задачи оптимизации налогового бремени.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Беликова Е. В., Чуб М. В. Анализ финансового обеспечения государственных и муниципальных обязательств в социальной сфере // Бизнес. Образование. Право. 2017. № 3 (40). С. 28–33.
2. Калачева О. С., Бубнова Ю. С. Недостатки системы налогообложения крестьянских (фермерских) хозяйств // Бизнес. Образование. Право. 2017. № 1 (38). С. 82–84.
3. Болдырева Е. С., Дорджиева О. Б., Павлова Н. Ц. Сетевое взаимодействие как фактор становления сознательности и грамотности налогоплательщиков // Бизнес. Образование. Право. 2016. № 1 (34). С. 95–99.
4. Ващенко А. Н., Зубова О. Г., Даева Т. В. Мониторинг инвестиционной активности сельских территорий // Бизнес. Образование. Право. 2014. № 1 (26). С. 52–55.
5. Беликова Е. В. Типология факторов демографического и экономического порядка, оказывающих влияние на развитие экономики народонаселения // Научный вестник Волгоградской академии государственной службы. Серия: экономика. 2009. № 1. С. 42–44.

REFERENCES

1. Belikova E. V., Chub M. V. Analysis of financial security of state and municipal obligations in the social sphere // Business. Education. Law. 2017. No. 3 (40). P. 28–33.
2. Kalacheva O. S., Bubnova Yu. S. Disadvantages of the system of taxation of peasant (farm) farm holdings // Business. Education. Law. 2017. No. 1 (38). P. 82–84.
3. Boldyreva E. S., Dordzhieva O. B., Pavlova N. Ts. Network interaction as a factor of the formation of consciousness and literacy of taxpayers // Business. Education. Law. 2016. No. 1 (34). P. 95–99.
4. Vashchenko A. N., Zubova O. G., Daeva T. V. Monitoring of investment activity of rural territories // Business. Education. Law. 2014. No. 1 (26). P. 52–55.
5. Belikova E. V. Typology of factors of demographic and economic order that influence the development of the population economy // Scientific bulletin of the Volgograd Academy of Public Administration. Series: the economics. 2009. No. 1. P. 42–44.

Как цитировать статью: Беликова Е. В., Орехова Д. В. Особенности налоговой оптимизации в малом бизнесе // Бизнес. Образование. Право. 2017. № 4 (41). С. 111–115.

For citation: Belikova E. V., Orekhova D. V. Features of tax optimization in small business // Business. Education. Law. 2017. No. 4 (41). P. 111–115.