**Основные понятия и расчет налогообложения** **физических лиц**

**Содержание**

1. Стандартные налоговые вычеты на доходы физических лиц

1.1 Доходы, освобождаемые от налогообложения

1.2 Доходы, частично освобождаемые от налогообложения

1.3 Стандартные налоговые вычеты

2. Практическая часть

2.1 Задача № 1. Расчет суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет

2.2 Задача № 2. Определение ежемесячных авансовых платежей

2.3 Задача №3 Определение суммы налога на доходы физического лица

2.4 Задача № 4. Определение авансовых платежи по единому социальному налогу в федеральный бюджет

Список литературы

**1. Стандартные налоговые вычеты на доходы фзических лиц**

Плательщиками налога на доходы физических лиц (НДФЛ) признаются физические лица - налоговые резиденты РФ, а также не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, но получающие доходы источников в Российской Федерации.

Удержания из заработной платы работников организации подразделяются на осуществляемые по инициативе работодателя либо самого работника и обязательные. Основным видом обязательных удержаний является налог на доходы физических лиц , исчисляемый в соответствии с главой 23 НК РФ.

Рассчитывается и уплачивается этот налог налоговыми агентами - организациями и индивидуальными предпринимателями, которые выплачивают доходы физическим лицам . Согласно положениям главы 23 НК РФ несмотря на то что налоговым периодом по НДФЛ является календарный год, при каждой выплате работнику заработной платы (или иных доходов ) необходимо удерживать и перечислять НДФЛ в бюджет.

Объектом обложения НДФЛ признаются доходы , определенные ст. 208 НК РФ. Основными видами налогооблагаемых доходов , помимо вознаграждений за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, являются доходы , полученные от сдачи имущества в аренду, доходы от реализации недвижимости, пенсии (за исключением трудовых пенсий и пенсий по государственному пенсионному обеспечению) и стипендии, полученные в соответствии с действующим законодательством. Кроме того, на основании ст. 217 НК РФ налогом облагаются:

суммы компенсаций (например, командировочных расходов, за использование личного автотранспорта в служебных целях), выплачиваемые сверх установленных законодательством норм при условии, что коллективным договором не установлено иное;

стоимость полученных за налоговый период подарков, превышающая 4000 руб.

Датой фактического получения дохода признаются: день выплаты дохода , в том числе его перечисления на счет физического лица в банке (при получении доходов в денежной форме) либо день получения доходов в натуральной форме.

Ставка НДФЛ зависит от вида получаемого физическим лицом дохода (ст. 224 НК РФ) все виды доходов при условии, что ст. 224 НК РФ не установлено иное (в том числе заработная плата, надбавки и доплаты, премии) - 13%.

Для расчета НДФЛ необходимо определить налоговую базу. Она равна сумме начисленного за налоговый период дохода работника за минусом необлагаемых доходов и стандартных и (или) имущественных налоговых вычетов.

**1.1 Доходы, освобождаемые от налогообложения**

Состав выплаченных физическим лицам доходов , не подлежащих налогообложению, регламентирован ст. 217 НК РФ. К доходам членов трудового коллектива, выплачиваемым работодателем, но не облагаемым НДФЛ, в частности, относятся:

* государственные пособия (за исключением пособий по временной нетрудоспособности);
* компенсационные выплаты в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ, связанные с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья, бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения, а также увольнением работников (кроме компенсации за неиспользованный отпуск), и др.;
* алименты;
* суммы единовременной материальной помощи, оказываемой в связи:

- с чрезвычайными обстоятельствами на основании решений органов законодательной (представительной) и (или) исполнительной власти, представительных органов местного самоуправления,

- смертью члена (членов) семьи работника,

- ущербом, полученным от террористических актов на территории РФ;

* суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок (за исключением туристических) в находящиеся на территории РФ санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, которые работодатель выплачивает своим работникам и (или) членам их семей, инвалидам, не работающим в данной организации, а также суммы компенсации стоимости путевок для детей, не достигших возраста 16 лет при условии оплаты таких путевок за счет средств ФСС России и (или) за счет средств работодателя, оставшихся в его распоряжении после уплаты налога на прибыль.

**1.2 Доходы, частично освобождаемые от налогообложения**

Налоговым законодательством предусмотрено частичное освобождение от обложения НДФЛ некоторых видов доходов , т.е. от налогообложения освобождается доход в пределах определенной суммы.

В пределах 4000 руб. за каждый календарный год освобождаются от НДФЛ, в частности, следующие доходы , полученные физическими лицами от работодателей (п. 28 ст. 217 НК РФ):

* стоимость полученных подарков;
* суммы материальной помощи, которую работодатель оказывает своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту;
* возмещение (оплата) работодателями своим работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, которые назначены им лечащим врачом.

**1.3 Стандартные налоговые вычеты**

В соответствии с Налоговым кодексом РФ каждому налогоплательщику предоставлено право уменьшить налоговую базу по НДФЛ на сумму налоговых вычетов, к которым относятся:

- стандартные;

- профессиональные ( на основании ст. 221 НК РФ получить вычет в сумме расходов, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) имеют право индивидуальные предприниматели, физические лица , выполняющие работы (оказывающие услуги) по договорам гражданско-правового характера, а также получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение произведений науки, литературы и др.);

- имущественные (согласно ст. 220 НК РФ имущественный вычет предоставляется, в частности, при покупке и продаже недвижимого имущества: жилых домов, помещений, квартир, дач, садовых домиков, земельных участков и др.);

- социальные (в соответствии со ст. 219 НК РФ социальные вычеты в размере сумм, уплаченных, в частности, за обучение и лечение, предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика - физического лица при подаче налоговой декларации в налоговый орган по месту своей прописки по окончании календарного года).

Рассмотрим более подробно порядок предоставления работодателем стандартных налоговых вычетов (вычеты предоставляются работнику за каждый месяц налогового периода при получении им доходов , подлежащих налогообложению только по ставке 13%).

На основании ст. 218 НК РФ установлены следующее размеры стандартных налоговых вычетов:

**400 руб.** - предоставляются всем налогоплательщикам. Если доход работника, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысит 20 000 руб., то начиная с месяца, в котором превышение имело место, вычет не предоставляется;

**500 руб**. - предоставляются, в частности, Героям Советского Союза и Российской Федерации, лицам , награжденным орденом Славы трех степеней, блокадникам. Полный перечень налогоплательщиков, имеющих право на получение этого вычета, приведен в подп. 2 п. 1 ст. 218 НК РФ;

**600 руб**. - на каждого ребенка налогоплательщика;

**3000 руб.** - предоставляются, в частности, лицам , получившим лучевую болезнь или инвалидность вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, инвалидам Великой Отечественной войны.

Стандартные налоговые вычеты работодателем не предоставляются, если работник добровольно не составит заявление и не представит необходимые документы (например, удостоверение участника ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС либо инвалида). Но работодатель не вправе требовать от сотрудника заявления о предоставлении вычетов. Как правило, указанные заявления оформляются при приеме сотрудника на работу, а копии документов хранятся в бухгалтерии организации.

Если в течение года в организацию принимается новый сотрудник, он также может воспользоваться стандартным налоговым вычетом на себя, при условии, что в налоговом периоде его доход с учетом сумм, начисленных предыдущим работодателем, не превысил 20 000 руб. Помимо заявления с просьбой предоставить налоговый вычет он должен представить справку о доходах по форме 2-НДФЛ с предыдущего места работы.

На основании п. 2 ст. 218 НК РФ, если налогоплательщик имеет право более чем на один стандартный налоговый вычет, ему предоставляется максимальный из соответствующих вычетов.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода , по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие вычеты (п. 3 ст. 218 Налогового кодекса РФ). На практике это означает, что когда работник является внешним совместителем (т.е. работает по трудовому договору в другой организации), доходы от работы по совместительству не будут учитываться при предоставлении стандартных налоговых вычетов.

При внутреннем совместительстве (работа по другому трудовому договору в этой же организации, но по иной профессии, специальности или должности) налоговым агентом по всем трудовым договорам является одна и та же организация, поскольку источник выплаты дохода у работника один. Соответственно, доходы физического лица от работы по внутреннему совместительству при предоставлении стандартных налоговых вычетов должны учитываться.

В соответствии с положениями подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ налоговый вычет в размере 600 руб. предоставляется работникам, являющимся родителями\*(5), супругами родителей, опекунами или попечителями, приемными родителями, имеющим на обеспечении детей:

- в возрасте до 18 лет;

- в возрасте от 18 до 24 лет, учащихся по очной форме обучения (студентов, курсантов и т.п.).

Следует обратить внимание, что вычет в сумме 600 руб. предоставляется на каждого ребенка каждому из родителей независимо от того, получает ли работник другие стандартные вычеты.

Таким образом, для получения данного вычета изначально требуется одновременное выполнение следующих условий:

- родство (или брак с родителем ребенка), опекунство, попечительство;

- ребенок должен находиться на обеспечении (содержании) лица , претендующего на налоговый вычет;

- возраст ребенка и форма его обучения должны соответствовать установленным в НК РФ.

Этот вычет предоставляется с начала года либо, если право на него возникло у работника в течение налогового периода, начиная с месяца рождения ребенка (детей) или месяца, в котором установлена опека (попечительство). Для предоставления вычета необходимы соответствующие документы: письменное заявление физического лица , свидетельство о рождении ребенка, справки из учебного заведения либо органа попечительства и надзора. Право на вычет работник утрачивает в том месяце, в котором его доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысит 40 000 руб.

Право на вычет сохраняется до конца того года, в котором ребенок достиг 18- либо 24-летнего возраста.

В соответствии с положениями ст. 218 НК РФ стандартный вычет на содержание детей предоставляется в двойном размере на ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, а также на учащегося очной формы обучения в возрасте до 24 лет - инвалида I или II группы.

Кроме того, в двойном размере вычет предоставляется также вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям, приемным родителям. Перечисленные лица теряют право на получение вычета в двойном размере, начиная с месяца вступления в брак. Уведомить работодателя, предоставляющего стандартные налоговые вычеты, о вступлении в брак - обязанность работника.

Иные условия (был ли ранее налогоплательщик в зарегистрированном браке, имеется ли в свидетельстве о рождении ребенка (детей) запись об отце ребенка, усыновлен (удочерен) ребенок (дети) или нет) в данном случае значения не имеют.

Налоговый вычет на детей предоставляется на основании письменного заявления работника и подтверждающих право документов. К таким документам, в частности, относятся: паспорт налогоплательщика - родителя, свидетельство о рождении ребенка, свидетельство о расторжении брака.

Также могут быть предъявлены свидетельские показания или иные документы, позволяющие подтвердить тот факт, что налогоплательщик является одиноким родителем.

Удвоенный налоговый вычет на ребенка (детей) может быть предоставлен только одному из родителей, на обеспечении которого находится ребенок (дети). Соответственно другой родитель при условии, что он уплачивает алименты (или доказал иным образом факт содержания ребенка (детей)), имеет право на стандартный налоговый вычет в размере 600 руб. на каждого ребенка за каждый месяц налогового периода.

**2. Практическая часть**

**2.1 Задача № 1. Расчет суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет**

Все стоимостные показатели приведены без учета НДС. Налоговым периодом является один месяц. Оснований для освобождения от обязанностей налогоплательщика НДС нет.

Поступило на расчетный счет за реализацию муки 1 211 000 руб., из них подтверждено счетами-фактурами 1 211 000 руб. (сумма указана без учета НДС). Получено денежных средств за реализацию основных фондов 41 245 руб. (сумма указана без учета НДС). Поступила ссуда от коммерческого банка по кредитному договору на закупку товаров для перепродажи в размере 55 000 руб. Получено авансов в счет финансирования по ранее заключенным договорам на сумму 11 321 руб.

За данный налоговый период перечислено процентов за пользование банковской ссудой - 5 600 руб. Оплачено по безналичному расчету и оприходовано товарно-материальных ценностей производственного назначения по счетам-фактурам с учетом НДС (18 %) 532 100 руб., без счетов-фактур - 122 000 руб. Рассчитать сумму НДС, подлежащий уплате в бюджет. Заполнить налоговую декларацию по НДС за данный налоговый период.

***Решение:***

1) Рассчитаем сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет:

Согласно п.1 статьи 251 Налогового Кодекса РФ, суммы гранта не включаются в налоговую базу, если они не связаны с платой за реализованные товары (работы, услуги).

Согласно п.4 ст. 164; п.1 ст. 167 НК РФ, сумма аванса от покупателей включается в налоговую базу для расчета НДС и начисляется налог на день получения этой предоплаты.

Согласно п. 1 ст. 167 НК РФ моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат: день отгрузки товаров или день оплаты, оплаты частичной в счет предстоящих поставок.

Из выше изложенного следует, что в налоговую базу войдет сумма выручки от реализации продукции и сумма полученного аванса в размере:

450780 + 5560 = 456340,00 рублей.

Согласно п.4 ст. 166 НК РФ, сумма налога исчисляется по итогам налогового периода, по условию задачи исчисляется по итогам квартала, отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз, и составит:

(450780 /1,18 х 18%) + (5560 /1,18 х 18%) = 69311,17 рублей.

Согласно п.2 ст. 171 НК РФ, по условию задачи мы можем уменьшить сумму налога на НДС в размере: 71100 /1,18 х 18% = 10845,76 рублей.

По итогам налогового периода, сумма подлежащая уплате в бюджет составит:

69311.17-10845.76 = 58465,41 рублей. 2. Согласно Федерального закона № 173-ФЗ от 13.10.2008г. установлено, что уплату НДС за налоговые периоды начиная с третьего квартала 2008г. следует производить по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации товаров за истекший налоговый период равными долями не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом.

Сумма платежа в каждом из трех месяцев составит: 58465,41 /3 = 19488,47 рублей.

**2.2 Задача № 2. Определение ежемесячных авансовых платежей**

Прибыль ООО «Стройсервис» за I квартал 2005 г. составила 90 000 руб., за полугодие 200 000 руб., за 9 месяцев 150 000 руб., за налоговый период 2005 года - 210 000 руб. Сумма ежемесячного авансового платежа в последнем квартале 2004 г. - 7 000 руб.

Исчислить сумму налога на прибыль за I квартал, полугодие, 9 месяцев и за год.

Определить в каждом квартале суммы ежемесячных авансовых платежей.

Указать сроки уплаты ежемесячных авансовых платежей, авансовых платежей за отчетные периоды и за налоговый период.

***Решение:***

Согласно п.2 ст.286 НК РФ, по итогам каждого отчетного (налогового) периода, налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.

Определим сумму ежемесячного авансового платежа:

За 1 квартал: 90000 х 24% = 21600 рублей;

За полугодие: 200000 х 24% = 48000 рублей;

За 9 месяцев: 150000 х 24% = 36000 рублей;

За налоговый период 2008года: 210000 х 24% = 50400 рублей.

Согласно п.2 ст.286 НК РФ, сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате налогоплательщиком в последнем квартале предыдущего налогового периода.

Согласно п. 1 ст. 287 НК РФ следует уплатить в срок до 28 числа каждого месяца:

Январь 2008г. - 7000 рулей;

Февраль 2008г. - 7000 рублей;

Март 2008г. - 7000 рублей.

Так как мы заплатили в 1 квартале 2008г. 21000 рублей, то мы уплатим оставшиеся 600 рублей, не позднее 28 числа со дня окончания истекшего отчетного периода. В это же время предоставляем и налоговую декларацию.

Сумма ежемесячных авансовых платежей, уплаченная в течении квартала, засчитывается при уплате квартальных авансовых платежей.

Согласно п.2 ст. 286 НК РФ, сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во втором квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года. От сюда следует, что ежемесячный авансовый платеж составит: 21600/3 = 7200 рублей, и его надо уплатить до 28 числа каждого месяца II квартала.

На 1 июля 2008г. уплатили ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате во втором квартале в сумме 216000 рублей и квартальный авансовый платеж за 1 квартал в сумме 21600 рублей. Итого мы заплатили 21600 + 21600 = 43200 рублей. В течении 28 дней со дня окончания истекшего отчетного периода необходимо уплатить квартальный авансовый платеж. Сумма налога на прибыль за полугодие составила 48000 рублей, от сюда следует, что надо уплатить 48000 - 43200 = 4800 рублей.

Согласно п.2 ст.286 НК РФ,сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале, составит: 948000 - 21600) / 3 = 8800 рублей.

На 1 октября по итогам полугодия мы уплатили авансовые платежи в сумме 48000 рублей и ежемесячные авансовые платежи, подлежащие в третьем квартале: 8800 х 3 = 26400 рублей. Итого уплачено: 48000 + 26400 = 74400 рублей.

За 9 месяцев сумма налога на прибыль составила 36000 рублей. Возникает переплата по налогу на прибыль 36000 - 74400 = 38400 рублей, обязанности уплатить квартальный авансовый платеж не возникает.

Согласно п.2 ст.286 НК РФ, сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в четвертом квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, у нас составляет 0,00 рублей, а согласно п.2 ст.286 НК РФ, если рассчитанная сумма ежемесячного авансового платежа отрицательна или равна нулю, указанные платежи в соответствующем квартале не осуществляются.

Сумма налога на прибыль за налоговый период 2008 года составила 50400 рублей, а на 1

января мы уплатили 74400 рублей. От сюда следует, что образовалась переплата по налогу

на прибыль в сумме 50400 - 74400 = 24000 рублей.

**2.3 Задача №3** **Определение суммы налога на доходы физического лица**

Гражданин N. (резидент) до сентября был безработным, с сентября ему начислена следующая заработная плата:

1. Сентябрь - 9000 руб.;
2. Октябрь-9100 руб.;
3. Ноябрь-8600 руб.;
4. Декабрь - 7400 руб.

Гражданин N. женат, инвалид II группы, на иждивении имеет двоих несовершеннолетних детей.

Определить суммы налога на доходы физического лица за каждый месяц?

***Решение:***

Согласно п.1 ст. 218 НК РФ гражданину N, как инвалиду II группы, предоставляется стандартный налоговый вычет на ребенка в размере 600 рублей, а так как детей двое, то стандартный налоговый вычет удваивается 1200 рублей и действует до того месяца, пока совокупный доход работника не превысит 40000 рублей.

Согласно условию задачи, совокупный доход составляет: 9000 + 9100 + 8600 + 7400 = 34100 рублей., а это не превышает допустимый максимум.

Общая сумма налогового вычета за месяц составит: 500 + 600 + 600 = 1700 рублей.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| месяц | доход | Нарастающим с начала года | Стандартные вычеты | | Облагаемый доход | Сумманалога  13% |
| На работника | На детей 600\*2 |
| Сентябрь | 9000 |  | 500 | 1200 | 7300 | 949 |
| Октябрь | 9100 | 18100 | 500 | 1200 | 7400 | 962 |
| Ноябрь | 8600 | 26700 | 500 | 1200 | 6900 | 897 |
| Декабрь | 7400 | 34100 | 500 | 1200 | 5700 | 741 |
| Итого: | 34100 |  | 2000 | 4800 | 27300 | 3549 |

**2.4 Задача № 4.** **Определение авансовых платежи по единому социальному налогу в федеральный бюджет**

В организации работают 2 человека. За январь 2005 г. они получили следующие выплаты и вознаграждения:

Работник N. - 7 100 руб. (1955 года рождения). Работник Z. - 4 600 руб. (1976 год рождения). Определить авансовые платежи по единому социальному налогу, т. е. в федеральный бюджет. Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования и суммы страховых взносов в ПФ РФ за данный месяц?

***Решение:***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Январь 2008г. | База для начисления страховых взносов до 280000 рублей | Для лиц 1966 года рождения и старше | Для лиц 1967 года рождения и моложе | |
| На финансирование страховой части трудовой пенсии | На финансирование страховой части трудовой пенсии | На финансирование накопительной части трудовой пенсии |
| 14% | 8% | 6% |
| Работник N | 7100 | 994 | **-** | **-** |
| Работник Z | 4600 | **-** | 368 | 276 |
| Итого | 11700 | 994 | 368 | 276 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Январь 2008г. | з/плата | Авансовые платежи по ЕСН | | | | | |
| ФБ | ФСС | ФФОМС | ТФОМС | Страховые взносы в ПФ | Накопительные взносы в ПФ |
| 6% | 2,90% | 1,10% | 2,00% | 8(14)% | 6% |
| Работник N | 7100 | 426 | 205,9 | 78,1 | 142 | 994 |  |
| Работник Z | 4600 | 276 | 133,4 | 50,6 | 92 | 368 | 276 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого | 11700 | 702 | 339,3 | 128,7 | 234 | 1362 | 276 |

*Согласно таблицы:*

Авансовый платеж в Федеральный бюджет составил — 702 рубля;

В Фонд социального страхования РФ - 339 рублей 30 копеек;

В Федеральный фонд обязательного страхования - 128 рублей 70 копеек;

В территориальные фонды обязательного медицинского страхования - 234 рубля;

Страховой взнос в ПФ РФ - 1362 рубля;

Накопительные взносы в ПФ РФ - 276 рублей.

**Список литературы**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая и вторая). – 2008.
2. Аграновский А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации:2006.
3. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Бухгалтерский учет налогов. Комментарий к Налоговому кодексу РФ. Главы 21, 23, 24, 25, 28. - "Налоги и финансовое право", 2005 г.
4. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Векселя: правовое регулирование, налогообложение и бухгалтерский учет. - "Налоги и финансовое право", 2005 г.
5. Правовая справочная система «Гарант»
6. Правовая справочная система «Консультант Плюс»