Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине "Налоги и налогообложение"

Тема:

"Страховые взносы во внебюджетные фонды"

Москва – 2010 г.

**1. ЕСН заменяется страховыми взносами**

С 1 января 2010 г. вступил в силу Федеральный закон от 24.07.2009 №212‑ФЗ (за исключением отдельных положений), который регулирует отношения, связанные с исчислением и уплатой страховых взносов, а гл. 24 НК РФ «Единый социальный налог» утратила силу (ч. 2 ст. 24 Федерального закона от 24.07.2009 №213‑ФЗ). Страховые взносы должны перечисляться отдельно в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования (федеральный и территориальный). Действие нового Закона не распространяется на взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, а также на обязательное медицинское страхование неработающего населения, уплата которых регулируется специальными федеральными законами (ч. 2 ст. 1 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ).

С 2011 г. планируется значительное увеличение тарифов страховых взносов, но в 2010 г. действуют пониженные ставки. При этом для некоторых категорий плательщиков на период 2010–2014 гг. предусмотрен постепенный переход к применению общеустановленных тарифов.

Плательщиками страховых взносов являются организации, индивидуальные предприниматели и физические лица, не признаваемые таковыми, которые производят выплаты и перечисляют иные вознаграждения физическим лицам. К плательщикам относятся также индивидуальные предприниматели, адвокаты и нотариусы, занимающиеся частной практикой, которые не осуществляют выплат физическим лицам, т.е. те же лица, которые до 1 января 2010 г. в соответствии с гл. 24 НК РФ уплачивали ЕСН (ст. 5 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ).

С 2010 г. расчеты по страховым взносам плательщики должны подавать по месту своего учета в территориальные органы ПФР и ФСС. При этом следует обратить внимание, что ст. 59 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ предусмотрено, что плательщики пенсионных взносов должны представить в налоговый орган декларацию по этим взносам за 2009 г. в срок не позднее 30 марта 2010 г. по форме, утвержденной Минфином России. Согласно ст. 38 Федерального закона от 24.07.2009 №213‑ФЗ права и обязанности налогоплательщиков в отношении налоговых периодов по ЕСН, истекших до 1 января 2010 г., осуществляются в порядке, который установлен гл. 24 НК РФ в ранее действовавшей редакции. Поэтому в 2010 г. плательщики ЕСН, осуществляющие выплаты физическим лицам, должны подать декларацию по единому социальному налогу за 2009 г. в обычный срок – не позднее 30 марта (п. 7 ст. 243 НК РФ), а индивидуальные предприниматели, адвокаты и частнопрактикующие нотариусы – не позднее 30 апреля (п. 7 ст. 244 НК РФ). Такие разъяснения дала и ФНС России в Письме от 16.09.2009 N ШС‑22–3/717@.

**2. Объект для начисления страховых взносов плательщиками, производящими выплаты физическим лицам**

Объект обложения страховыми взносами для плательщиков, производящих выплаты физическим лицам, в целом совпадает с объектом по ЕСН, который до 1 января 2010 г. определялся в порядке ст. 236 НК РФ.

Особо следует отметить, что Федеральный закон от 24.07.2009 №212‑ФЗ не предусматривает зависимости начисления взносов на выплаты физическим лицам от учета таких выплат в расходах по налогу на прибыль. Следовательно, все выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц облагаются страховыми взносами, если они начислены по трудовым, гражданско-правовым договорам, а также по договорам авторского заказа, договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, лицензионным договорам о предоставлении права использования указанных произведений (за исключением тех, которые указаны в данном Законе). При этом уплата страховых взносов страхователями в отношении таких лиц производится по тем видам обязательного социального страхования, по которым данные лица являются застрахованными в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 №255‑ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством», Федеральным законом от 15.12.2001 №167‑ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», Законом РФ от 28.06.1991 №1499–1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации».

Таким образом, страховые взносы на обязательное социальное страхование нужно уплачивать, если организация заключила трудовой или гражданско-правовой договор с физическим лицом, а также в случае, когда эта организация является страхователем в отношении конкретного физического лица по другим основаниям, предусмотренным законодательством.

**3. База для начисления страховых взносов плательщиками, производящими выплаты физическим лицам**

С 2010 г. предельная величина доходов каждого физического лица для начисления страховых взносов составляет 415 000 руб. Она определяется нарастающим итогом с начала календарного года (ч. 4 ст. 8 и ст. 10 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ). Если суммы выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица превысят этот предел, то страховые взносы с суммы превышения не взимаются. Начиная с 2011 г. указанная предельная величина дохода будет ежегодно индексироваться в размере, определяемом Правительством РФ, в соответствии с ростом средней заработной платы (ч. 5 ст. 8 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ).

Еще раз следует отметить, что в базу по взносам включаются выплаты физическим лицам независимо от отнесения их на расходы, уменьшающие базу по налогу на прибыль.

В ч. 6 ст. 8 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ внесено следующее изменение: если работодатель производит выплаты и иные вознаграждения в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), при расчете базы для уплаты взносов учитывается цена этих товаров (работ, услуг), указанная сторонами договора (а не рыночная их стоимость, как это было предусмотрено для целей ЕСН в п. 4 ст. 237 НК РФ). При государственном регулировании цен (тарифов) на такие товары (работы, услуги), как и прежде, нужно исходить из государственных регулируемых розничных цен (ч. 6 ст. 8 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ).

**4. Выплаты, которые исключены из перечня необлагаемых**

Перечень не подлежащих обложению страховыми взносами сумм (ст. 9 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ), выплачиваемых в пользу физических лиц, несколько отличается от перечня сумм, ранее не облагаемых ЕСН.

Так, теперь страховыми взносами облагаются:

1) компенсационные выплаты за неиспользованный отпуск;

2) суммы единовременной материальной помощи, выплачиваемые членам семьи умершего работника;

3) выплаты в денежной форме за работу с тяжелыми, вредными или опасными условиями труда;

4) выплаты в иностранной валюте взамен суточных членам экипажей судов заграничного плавания и личному составу экипажей российских воздушных судов, выполняющих международные рейсы;

5) стоимость форменной одежды, выдаваемой обучающимся и воспитанникам в соответствии с законодательством РФ;

6) стоимость льгот по проезду, предоставляемых обучающимся и воспитанникам.

**5. Другие изменения в перечне не облагаемых страховыми взносами сумм**

Как отмечено ранее, перечень не облагаемых страховыми взносами сумм (ст. 9 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ), претерпел изменения. Так, некоторые выплаты из него исключены, но при этом имеется и ряд дополнений:

1. С 3000 до 4000 руб. (на одного работника в год) увеличена сумма материальной помощи, оказываемой работодателями своим сотрудникам, которая не облагается страховыми взносами.

2. Согласно пп. 2 п. 1 ст. 238 НК РФ не облагались ЕСН суточные в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ. В ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ такого уточнения не содержится. Вместе с тем для целей НДФЛ нормирование суточных сохраняется (не более 700 руб. за каждый день командировки в пределах РФ и 2500 руб. за каждый день загранкомандировки) (п. 3 ст. 217 НК РФ).

3. В п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ в отличие от пп. 1 п. 1 ст. 238 НК РФ отсутствует уточнение о том, что к государственным пособиям относятся в том числе пособия по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком, по беременности и родам. Однако указанные пособия являются обеспечением по обязательному социальному страхованию (п. 2 ст. 8 Федерального закона от 16.07.1999 №165‑ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»), поэтому они исключаются из базы для расчета страховых взносов.

4. Единовременная материальная помощь, оказываемая работодателем в случае рождения (усыновления или удочерения) ребенка (не более 50 000 руб. на каждого ребенка), не включается в базу для начисления страховых взносов, только если такая помощь выплачивается в течение года после рождения (усыновления или удочерения) ребенка.

5. Теперь в п. 7 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ уточнено, что в случае проведения отпуска работниками, проживающими в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, за пределами территории РФ не облагается страховыми взносами стоимость проезда или перелета, рассчитанная по тарифам от места отправления до пункта пропуска через государственную границу РФ, включая стоимость провоза багажа весом до 30 кг.

6. Страховые взносы не начисляются на суммы платежей (взносов), произведенных работодателем по договорам на оказание медицинских услуг сотрудникам, заключаемым на срок не менее года с медицинскими организациями, которые имеют лицензии на оказание медицинских услуг (п. 5 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ).

7. Не облагаются страховыми взносами суммы пенсионных взносов, уплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (п. 5 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ).

8. Страховыми взносами не облагаются выплаты по трудовым и гражданско-правовым договорам в пользу иностранцев и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории РФ (п. 15 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ).

**6. Тарифы страховых взносов для плательщиков, производящих выплаты физическим лицам**

Основное изменение, которое касается плательщиков страховых взносов, – значительное повышение ставок. Это произойдет с 2011 г. (ст. 12, ч. 2 ст. 62 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ). Кроме того, уплачивать страховые взносы по общеустановленным тарифам придется и плательщикам, применяющим УСН или ЕНВД.

А на 2010 г. в ст. 57 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ для плательщиков, производящих выплаты в пользу физических лиц, установлены следующие тарифы страховых взносов:

– в Пенсионный фонд РФ – 20%. Согласно п. 1 ст. 33 Федерального закона от 15.12.2001 №167‑ФЗ предусмотрено следующее распределение взносов. В отношении лиц 1966 года рождения и старше взносы полностью перечисляются на финансирование страховой части трудовой пенсии, а по лицам 1967 года рождения и младше они распределяются так: 14% – на страховую и 6% – на накопительную часть трудовой пенсии;

– в Фонд социального страхования РФ – 2,9%;

– в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 1,1%;

– в территориальные фонды обязательного медицинского страхования – 2%.

Таким образом, в целом плательщики, производящие выплаты и начисляющие иные вознаграждения физическим лицам, должны перечислить в страховые фонды 26% взносов за каждого работника с суммы, не превышающей 415 000 руб., которая исчисляется нарастающим итогом с начала календарного года (ч. 4 ст. 8 и ст. 10 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ). Повторимся, что использование регрессивной шкалы не предусмотрено. А если выплаты в пользу работника превысят 415 000 руб. (рассчитанных нарастающим итогом с начала года), то страховые взносы с суммы превышения взиматься не будут.

В 2010 г. общая сумма страховых взносов останется прежней (в размере 20%) для организаций и индивидуальных предпринимателей, которые являются сельскохозяйственными товаропроизводителями или имеют статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны (п. 1 ч. 2 ст. 57 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ). Причем согласно пп. 1 п. 2 ст. 33 Федерального закона от 15.12.2001 №167‑ФЗ для лиц 1966 года рождения и старше предусмотрено, что вся сумма пенсионных взносов (15,8%) перечисляется на финансирование страховой части трудовой пенсии, а для лиц 1967 года рождения и младше взносы распределяются следующим образом: 9,8% – на страховую и 6% – на накопительную часть трудовой пенсии.

Пониженный тариф (по сравнению с ожидаемым в 2011 г.) установлен для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН или уплачивающих ЕНВД. В 2010 г. они должны заплатить страховой взнос только в ПФР по ставке 14% (п. 2 ч. 2 ст. 57 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ). В соответствии с пп. 2 п. 2 ст. 33 Федерального закона от 15.12.2001 №167‑ФЗ в отношении лиц 1966 года рождения и старше предусмотрено, что взносы полностью (14%) перечисляются на финансирование страховой части трудовой пенсии, а для лиц 1967 года рождения и младше взносы распределяются так: 8% – на страховую и 6% – на накопительную часть трудовой пенсии.

Аналогичный тариф (14% в ПФР) в 2010 г. применяют лица, использующие труд инвалидов, а также общественные организации инвалидов. Согласно п. 2 ч. 2 ст. 57 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ пониженный тариф не распространяется на плательщиков, которые занимаются производством или реализацией подакцизных товаров, минерального сырья, других полезных ископаемых, а также иных товаров в соответствии с перечнем, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 28.09.2009 №762.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие ЕСХН, должны перечислять 10,3% взносов в ПФР (п. 3 ч. 2 ст. 57 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ). Согласно пп. 3 п. 2 ст. 33 Федерального закона от 15.12.2001 №167‑ФЗ для лиц 1966 года рождения и старше предусмотрено, что вся сумма пенсионных взносов (10,3%) перечисляется на финансирование страховой части трудовой пенсии, а для лиц 1967 года рождения и младше взносы распределяются следующим образом: 4,3% – на страховую и 6% – на накопительную часть трудовой пенсии.

**7. Размер страховых взносов для плательщиков, которые не производят выплаты физическим лицам**

Индивидуальные предприниматели, адвокаты и нотариусы, занимающиеся частной практикой (плательщики, не производящие выплаты физическим лицам), определяют размер взносов, исходя из стоимости страхового года. В соответствии с ч. 2 ст. 13 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ такая стоимость равна произведению МРОТ (установленного на начало финансового года) и тарифа в соответствующий фонд. При этом полученная сумма умножается на 12.

Тарифы для индивидуальных предпринимателей, адвокатов и нотариусов аналогичны тем, которые установлены для плательщиков, производящих выплаты физическим лицам (ч. 4 ст. 57 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ). Поэтому формулы для расчета размера страховых взносов в 2010 г. выглядят следующим образом:

– в Пенсионный фонд РФ – МРОТ x 20% x 12. При этом согласно п. 3 ст. 33 Федерального закона от 15.12.2001 №167‑ФЗ в отношении лиц 1966 года рождения и старше вся сумма взносов перечисляется на финансирование страховой части трудовой пенсии, а в отношении лиц 1967 года рождения и младше взносы распределяются следующим образом: 14% – на страховую и 6% – на накопительную часть трудовой пенсии;

– в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – МРОТ x 1,1% x 12;

– в территориальные фонды обязательного медицинского страхования – МРОТ x 2% x 12.

Плательщики, которые не производят выплаты физическим лицам, не исчисляют и не уплачивают страховые взносы по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. При этом указанные плательщики вправе добровольно вступить в правоотношения по обязательному социальному страхованию и уплачивать за себя взносы в ФСС России (ч. 5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ).

По приведенным выше формулам можно рассчитать сумму, подлежащую перечислению во внебюджетные фонды (с 1 января 2009 г. МРОТ составляет 4330 руб. в месяц):

– ПФР – 10 392 руб. (4330 руб. x 20% x 12);

– ФФОМС – 571,56 руб. (4330 x 1,1% x 12);

– ТФОМС – 1039,20 руб. (4330 x 2% x 12).

Итого – 12 002,76 руб. Для сравнения: в 2009 г. стоимость страхового года составляла 7274,40 руб. (Постановление Правительства РФ от 27.10.2008 №799).

**8. Порядок и сроки уплаты страховых взносов плательщиками, которые производят выплаты физическим лицам**

В соответствии с положениями ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ уплата страховых взносов плательщиками, производящими выплаты в пользу физических лиц, осуществляется отдельными платежными поручениями, которые направляются в каждый из четырех фондов (ПФР, ФСС, ФФОМС, ТФОМС). При этом перечисляемые в Фонд социального страхования РФ взносы плательщик вправе уменьшить на сумму произведенных им расходов на выплату обязательного страхового обеспечения по данному виду социального страхования в соответствии с законодательством РФ.

Согласно ст. 10 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ отчетными периодами признаются I квартал, полугодие, девять месяцев календарного года и календарный год (он же – расчетный период). В течение расчетного (отчетного) периода по итогам каждого календарного месяца не позднее 15-го числа следующего за ним месяца уплачивается ежемесячный обязательный платеж. Он определяется исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных физическим лицам с начала расчетного периода до окончания соответствующего календарного месяца, и установленных тарифов. При этом из полученной суммы вычитаются ежемесячные обязательные платежи, которые перечислены с начала календарного года по предшествующий календарный месяц (ч. 3 ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ).

**9. Порядок представления отчетности плательщиками страховых взносов, которые производят выплаты физическим лицам**

В обязанности плательщиков страховых взносов – работодателей входит ведение в отношении каждого физического лица учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, а также исчисленных с них страховых взносов (ч. 6 ст. 15, п. 2 ч. 2 ст. 28 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ). Для ведения такого учета в совместном Письме ПФР от 26.01.2010 N АД‑30–24/691, ФСС РФ от 14.01.2010 №02–03–08/08–56П рекомендована форма карточки индивидуального учета сумм начисленных выплат (иных вознаграждений) и страховых взносов.

Плательщики, производящие выплаты физическим лицам, подают расчеты по страховым взносам в территориальные органы ПФР и ФСС (по месту своего учета). Причем расчет по взносам на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование (в ПФР) представляется до 1‑го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом (т.е. до 1 мая, 1 августа, 1 ноября и 1 февраля следующего года соответственно), по форме РСВ‑1 ПФР, утвержденной Приказом Минздравсоцразвития России от 12.11.2009 №894н. Срок сдачи расчетов по взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (в ФСС) остался прежним – до 15‑го числа календарного месяца, следующего за истекшим кварталом, т.е. до 15 апреля, 15 июля, 15 октября и 15 января следующего года (ч. 9 ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ). Данные расчеты представляются по форме 4 ФСС РФ, утвержденной Приказом Минздравсоцразвития России от 06.11.2009 №871н.

В 2010 г. плательщики, среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год составляет более 100 человек, а также вновь созданные организации, у которых количество сотрудников превышает установленный предел, подают расчеты только в электронной форме с электронной цифровой подписью (ст. 61 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ) (см. Приложение 1). С 2011 г. указанное ограничение численности сотрудников будет снижено со 100 до 50 человек (ч. 10 ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ).

Так же, как и в период уплаты ЕСН, обособленные подразделения, которые имеют отдельный баланс, расчетный счет и начисляют выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, исполняют обязанности организации по уплате страховых взносов и представлению расчетов по месту своего нахождения (ч. 11 ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ).

Изменен срок представления отчетности в случае прекращения деятельности организации (в связи с ликвидацией) либо индивидуального предпринимателя (ч. 15 ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ). Если до 2010 г. ее необходимо было направлять в течение пяти дней после подачи в регистрирующий орган заявления о прекращении деятельности (п. 9 ст. 243 НК РФ), то теперь расчеты представляются до дня подачи указанного заявления.

Еще одно важное дополнение в ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ касается уплаты страховых взносов, а также представления расчетов в случае реорганизации организации: правопреемники обязаны перечислить взносы и подать расчеты за реорганизованное юридическое лицо независимо от того, были ли им известны до завершения реорганизации факты или обстоятельства неисполнения либо ненадлежащего исполнения реорганизованным лицом обязательств по уплате страховых взносов.

Сроки представления отчетности для индивидуального (персонифицированного) учета. В 2010 г. отчетными периодами признаются полугодие и календарный год, соответственно, сведения о застрахованных лицах страхователю необходимо подать в ПФР до 1 августа 2010 г. и 1 февраля 2011 г. (п. 12 ст. 37 Федерального закона от 24.07.2009 №213‑ФЗ). А с 2011 г. сведения должны будут подаваться ежеквартально до 1 мая, 1 августа, 1 ноября и 1 февраля следующего года соответственно (п. 2 ст. 11 Федерального закона от 01.04.1996 №27‑ФЗ).

**10. Сроки уплаты страховых взносов и представления отчетности плательщиками, которые не производят выплаты физическим лицам**

Для плательщиков страховых взносов – индивидуальных предпринимателей, адвокатов и нотариусов, занимающихся частной практикой (плательщиков, не производящих выплаты физлицам), в ст. 16 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ установлено следующее: уплатить взносы за расчетный период (календарный год) они обязаны не позднее 31 декабря текущего года отдельными расчетными документами в ПФР, ФФОМС и ТФОМС. Расчет по взносам подается в территориальный орган ПФР до 1 марта следующего года по форме РСВ‑2 ПФР, которая утверждена Приказом Минздравсоцразвития России от 12.11.2009 №895н.

С 2010 г. расчеты представляются до дня подачи указанного заявления. Страховые взносы надо уплатить в срок не позднее 15 календарных дней с момента подачи расчета за период с начала календарного года по день представления указанного расчета включительно (ч. 8 ст. 16 Федерального закона от 24.07.2009 №212‑ФЗ).

Сроки представления отчетности для индивидуального (персонифицированного) учета. С 2011 г. физические лица, самостоятельно уплачивающие страховые взносы, должны представлять в ПФР сведения о себе до 1 марта следующего года (соответствующие изменения внесены в абз. 1 п. 5 ст. 11 Федерального закона от 01.04.1996 №27‑ФЗ). На настоящий момент этот срок определен только в п. 38 Инструкции о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах для целей обязательного пенсионного страхования (утв. Постановлением Правительства РФ от 15.03.1997 №318).

**Список литературы**

1. Федеральный закон от 24.07.2009 №212‑ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, фонд Социального Страхования Российской Федерации, Федеральный фонд Обязательного Медицинского Страхования и территориальные фонды Обязательного Медицинского Страхования»
2. Налоговый кодекс РФ. Часть II. – М.: Элит, 2008.
3. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации, части второй. – М.: Главбух, 2008.
4. Главбух №1, 2010.
5. http://www.glavbukh.ru/
6. http://www.consultant.ru/
7. http://www.buhsoft.ru/