# Введение

Основой денежных отношений являются деньги. Они связывают интересы продавца и покупателя. Покупатель платит деньги продавцу, рассчитывая затем продать результаты своего труда и получить за это деньги. Часть из них он отдает банку в погашение кредита и бюджетам разных уровней в виде налогов, а остальное использует на собственные нужды. Рыночные отношения - это прежде всего финансовые отношения, когда участники рыночных отношений предполагают заработать деньги и использовать их на различные цели, создавая собственные соответствующие денежные фонды.

Финансы предприятий - это экономические, денежные отношения, возникающие в результате движения денег и образующихся на этой основе денежных потоков, связанные с функционированием создаваемых на предприятиях денежных фондов.

Финансы предприятий являются основой финансовой системы государства, поскольку предприятия представляют собой главное звено народнохозяйственного комплекса. Состояние финансов предприятия оказывает влияние на обеспеченность общегосударственных и региональных денежных фондов финансовыми ресурсами. Зависимость здесь прямая: чем крепче и устойчивее финансовое положение предприятий, тем обеспеченнее общегосударственные и региональные денежные фонды, более полно удовлетворяются социальные, культурные потребности и др.

Финансы - объективная экономическая категория рыночной экономики. Без нормального функционирования финансового механизма рыночная экономика работать не в состоянии. Опыт последних лет проведения экономических реформ.

В данной курсовой работе я рассматриваю особенности финансов с учетом отраслевой принадлежности.

Актуальность данной работы заключается в том, что каждое предприятие или организация развивается по своему особому принципу и определенным шаблонам которые присущи данному объекту. Я рассматриваю торговое предприятие и его особенности налогообложение. Так как любое предприятие облагается определенными видами налогов то торговое предприятие облагается особым методом. Это и является самым актуальным звеном данной курсовой работы.

Предметом данного исследования будет вялятся налоговая база и основные характеристики которые присущи предприятию торговли. Целью исследования является раскрытие сущности и структуры финансовой особенности торгового предприятия и его системы налогообложения. В соответствии с этим наиболее более подробно рассмотреть следующие вопросы, то есть нашими задачами является:

Дать определение финансам организации, раскрыть их сущность и структуру;

Выявить основные функции и задачи торговли;

Рассмотреть основные методы налогообложения и показать их функционирование на конкретном примере;

В конце работы подвести итоги и сделать основные выводы.

## особенности финансов, с учетом отраслевой принадлежности (торговля). Особенности финансов организации

### 1.1. Торговля как форма товарного обращения и обмена

Торговля в наше время это неотъемлемое звено любого рынка. Идя по улицам можно встретить много торгующих людей, по телевизору нам пытаются тоже, что-то продать. И вообще в наше время без торговли ни куда. Торговля это:

1) отрасль хозяйства, экономики и вид экономической деятельности, объектом, полем действия которых является товарообмен, купля-продажа товаров, а также обслуживание покупателей в процессе продажи товаров и их доставки, хранение товаров и их подготовка к продаже;

2) коммерция, купля и продажа товаров. Различают оптовую торговлю крупными партиями товаров для производственного потребления или перепродажи и розничную торговлю единичными предметами или их небольшим количеством, обслуживающую конечного потребителя. Товар, продаваемый в розницу, называют штучным.

Услуга розничной торговли - это результат взаимодействия продавца и покупателя, а также собственной деятельности продавца по удовлетворению потребностей покупателя при купле-продаже товаров. Таким образом, основная услуга, которую оказывает розничная торговля, - это реализация товаров в магазинах различных типов, а также вне магазина.

Обмен это:

Широко распространенная экономическая операция, одна из стадий воспроизводственного цикла, состоящая в том, что одно лицо передает другому вещь, товар, получая взамен деньги либо другую вещь.

Розничная торговля – любая деятельность по продаже товаров и услуг непосредственно конечным потребителям для их личного некоммерческого использования.

Виды розничной торговли предприятия.

Розничная торговля предприятия самообслуживания.

Розничная торговля предприятия с ограниченным обслуживанием.

Розничная торговля предприятия с высоким обслуживанием.

Оптовая торговля. Включает в себя любую деятельность по продаже товаров и услуг тем, кто приобретает их с целью перепродажи или профессионального использования.

Функции оптовиков:

* сбыт и его стимулирование
* разбивка более крупных партий на мелкие
* складирование
* транспортировка
* финансирование
* предоставление информации о рынке
* принятие риска.

Основные участники товарного рынка - изготовители, посредники, потребители продукции - должны быть равноправными партнерами, что проявляется в такой форме товарных связей, как оптовая торговля, способная активно регулировать накопление и перемещение продукции во времени и "пространстве.

Оптовая торговля охватывает по существу всю совокупность товарных ресурсов, являющихся как средствами производства, так и предметами потребления. Как правило, при оптовой торговле товар закупается крупными партиями. Закупки оптом осуществляют посреднические организации с целью последующей перепродажи низовым оптовым организациям, предприятиям розничной торговли. На товарном рынке оптовая торговля представляет собой активную часть сферы обращения.

Кроме того, оптовая торговля является важным рычагом маневрирования материальными ресурсами, способствует сокращению излишних запасов продукции на всех уровнях и устранению товарного дефицита, принимает участие в формировании региональных и отраслевых товарных рынков. Через оптовую торговлю усиливается воздействие потребителя на производителя, появляются реальные возможности добиться соответствия между спросом и предложением, обеспечить каждому потребителю возможность приобретать продукцию в пределах своих финансовых возможностей и в соответствии с потребностями.

Оптовая торговля - это форма отношений между предприятиями, организациями, при которой хозяйственные связи по поставкам продукции формируются сторонами самостоятельно.

Основными задачами оптовой торговли являются:

* маркетинговое изучение рынка, спроса и предложения на продукцию производственно-технического назначения и народного потребления;
* размещение производства товаров в необходимых потребителю ассортименте, количестве и с соответствующим качеством;
* своевременное, полное и ритмичное обеспечение товарами в широком ассортименте посреднических, розничных предприятий, потребителей;
* организация хранения товарных запасов;
* организация планомерного и ритмичного завоза и вывоза товаров;
* обеспечение приоритета потребителя, усиление его экономического воздействия на поставщика в зависимости от надежности хозяйственных связей, качества поставляемой продукции;
* обеспечение стабильности партнерских отношений в хозяйственных связях, взаимоувязывание по всем временным категориям (долгосрочным, среднесрочным, текущим, оперативным);
* организация планомерного завоза товаров из регионов производства в район потребления;
* широкое применение экономических методов регулирования всей системы взаимоотношений между поставщиками, посредниками, потребителями; снижение совокупных издержек, связанных с продвижением товаров от изготовителей к потребителям.

В процессе товародвижения от изготовителей к потребителям конечным звеном, замыкающим цепь хозяйственных связей, является розничная торговля. При розничной торговле материальные ресурсы переходят из сферы обращения в сферу коллективного, индивидуального, личного потребления, т.е. становятся собственностью потребителей.

Розничная торговля включает продажу товаров населению для личного потребления, организациям, предприятиям, учреждениям для коллективного потребления или хозяйственных нужд.

Розничная торговля осуществляет ряд функций:

* исследует конъюнктуру, сложившуюся на товарном рынке;
* определяет спрос и предложение на конкретные виды товаров;
* осуществляет поиск товаров, необходимых для розничной торговли;
* проводит отбор товаров, их сортировку при составлении требуемого ассортимента;
* осуществляет оплату товаров, принятых от поставщиков;
* проводит операции по приемке, хранению, маркировке товаров, устанавливает на них цены;
* оказывает поставщикам, потребителям транспортно-экспедиционные, консультационные, рекламные, информационные и другие услуги.

Розничная торговля с учетом специфики обслуживания потребителей подразделяется на стационарную, передвижную, посылочную.

Стационарная торговая сеть - наиболее распространенная, включает в себя как крупные современные, технически оборудованные магазины, так и ларьки, палатки, киоски, торговые автоматы.

Создаются магазины, торгующие товарами по каталогам. Подобная торговля основана на предварительном отборе товара. Немалые потенциальные возможности имеет организация продажи товаров через торговые автоматы. Они удобны тем, что могут работать круглосуточно, без торгового персонала.

Передвижная торговая сеть способствует приближению товара к покупателю и оперативному его обслуживанию. Эта торговля может быть развозной с использованием автоматов, вагонолавок, а также разносной с применением лотков и других несложных устройств.

Посылочная торговля занимается обеспечением населения, предприятий, организаций книжной продукцией, канцтоварами, аудио - и видеозаписями, радио - и телеаппаратурой, лекарственными средствами.

В структуре розничной торговли учитывается ассортиментный признак. Товары обычно объединяются в соответствующие группы (подгруппы) по признаку производственного происхождения или потребительского назначения. В розничной торговле в связи с этим функционируют различные виды магазинов.

### 1.2. Основные функции и задачи торговли

Сущность торговли и ее миссия реализуется через функции:

1. Объем оборота торговли является важнейшим показателем развития экономики страны в целом. Так как после продажи товаров возмещаются затраты производителей и образуется основа для дальнейшего воспроизводства.

2. В ходе торговли товары получают, или не получают общественное признание, и производители получают или не получают стимул для дальнейшего их выпуска.

3. Оборот торговли характеризует благосостояние населения и уровень его жизни (80% материальных потребностей людей, удовлетворяются с помощью купленных товаров).

4. Торговля важное звено в осуществлении распределения по труду.

5. Торговля способствует сближению уровня жизни населения разных социальных групп, разных регионов и стран.

6. Торговля способствует рациональному денежному обращению.

7. Торговля является плательщиком налогов и поэтому учувствует в формировании государственных доходов.

8. Торговля активно влияет на народное потребление, определяя набор потребительских благ, их качество и влияя на способ потребления.

9. Торговля активно способствует интеграции страны в мировое хозяйство.

10. Торговля стимулирует прогресс в сфере производства и потребления

### 1.3. Издержки обращения предприятия торговли

Рассматривая особенности человеческого бытия, мы можем ясно проследить, что материалистическое понимание истории исходит из того положения, что производство, а вслед за производством обмен его продуктов составляют основу всякого общественного строя, что в каждом выступающем в истории обществе, распределение продуктов, а вместе с тем и разделение общества на классы или сословия, определяется тем, что и как производится и как эти продукты обмениваются.

С развитием обмена продуктами, между производителями вследствие углубления разделения труда и повышения общественной производительности труда, процесс обеспечения все больше превращается в самостоятельную фазу процесса воспроизводства.

Теоретической основой для отнесения процесса снабжения к особой отрасли производственной сферы является учение о двух видах процессов и затрат в сфере обращения. ”Одна часть процессов обращения имеет целью простое изменение формы стоимости, то есть подготовку и осуществление акта купли-продажи, перевод стоимости из одной ее формы - товарной в другую - денежную. Эти процессы и вызываемые ими затраты являются результатом товарного характера производства, никакой новой стоимости они не создают. Общий закон заключается в том, что все издержки обращения вытекающие лишь из превращения формы товара не прибавляют к нему никакой стоимости” (К. Маркс “Капитал” полн. собр. соч.2-ое изд. т.4 стр.219-230).

В процессе доведения продукции от производителей до потребителей торговые организации совершают общественно-необходимые трудовые, материальные и денежные затраты, выступающие в форме издержек обращения.

Издержки обращения имеют место везде, где происходит процесс товарного обращения в промышленности при затратах по сбыту и снабжению, в заготовительных организациях при затратах по заготовке и сбыту продукции сельского хозяйства, в организациях снабженческих при затратах по доведению средств и предметов труда от производителей до потребителей.

Расходы по оплате транспортирования грузов, по погрузке и разгрузке, по содержанию помещений для хранения материальных ценностей, по оплате труда работников торговых предприятий составляют издержки обращения торговых организаций по доведению материальных ценностей от изготовителей до потребителей. Издержки обращения торговли составляют часть общехозяйственных издержек обращения.

Издержки обращения торговых предприятий классифицируются по экономическому содержанию: по отношению к объему реализации товаров и по группам и статьям установленной номенклатуры. По экономическому содержанию издержки обращения делятся на, чистые и дополнительные.

Чистые издержки обращения - затраты, связанные с товарной формой продукта и функций материального обеспечения по осуществлению смены форм стоимости.

К ним относятся затраты, связанные с временем реализации товаров, ведением учета, денежным обращением. Эти издержки в отличии от дополнительных не увеличивают стоимости материальных ценностей и возмещающихся за счет чистого дохода, который создается трудом в отраслях материального производства. Эти издержки составляют незначительную величину.

Дополнительные издержки обращения - затраты, вызванные продолжением процесса производства в сфере обращения. Это расходы по транспортировке продукции, хранению ее на складах, подготовке к потреблению, придание товарного вида: доработка, сортировка, фасовка, упаковка. Транспортировка товаров, доставка их из пунктов производства в районы потребления являются завершением производственного процесса, так как только в результате осуществления этих операций товар приобретает реальную потребительную стоимость и становится готовым к потреблению.

Подготовка товаров к потреблению доработка, сортировка, упаковка, хранение способствуют удовлетворению определенных потребностей. Эти операции не увеличивают стоимости товаров, но предохраняют их от порчи, от потерь, сохраняют созданную стоимость, что равносильно ее увеличению. Труд работников, выполняющих эти операции участвует в создании стоимости товара, переносит на товар стоимость потребленных материалов и средств труда и создает новую стоимость, в том числе и чистый доход общества.

Дополнительные издержки обращения являются основными и преобладающими, участвуя в увеличении стоимости товара, не переносят всей суммы на стоимость товара, так как стоимость определяется не всяким, а только общественно-необходимым трудом. Следовательно, в стоимость товара войдут лишь те издержки обращения, которые необходимы при данном уровне развития транспорта, складского и тарного хозяйства, при рациональной организации доставки, хранения товаров. Вновь созданная стоимость товара и является источником покрытия дополнительных издержек обращения.

По отношения к объему реализации товаров издержки обращения делятся на условно-переменные и условно-постоянные.

Условно-переменными называются такие издержки обращения, которые в прямой зависимости от объема и структуры товарооборота и изменяются вместе с ним. К условно-переменным относятся транспортные расходы, расходы по оплате труда, хранению, подработке, подсортировке и упаковке товаров, проценты за пользование банковским кредитом, потери товаров при перевозке, хранении и реализации в пределах норм естественной убыли, расходы на тару и большая часть статьи “Прочие расходы”.

С увеличением товарооборота в основном пропорционально увеличиваются абсолютные суммы условно-переменных издержек обращения, однако относительная величина их обычно снижается.

Условно-постоянными называются такие издержки обращения, абсолютные суммы которых не изменяются или изменяются незначительно с увеличением товарооборота. К этим издержкам относятся затраты на аренду, амортизацию, содержание и ремонт основных средств, износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов, расходы на торговую рекламу и частично статью “Прочие расходы”.

По видам издержки обращения подразделяются на соответствующие группы и статьи установленной номенклатуры.

1. Материальные затраты, т.е. затраты, непосредственно связанные с производством продукции (работ, услуг); затраты, связанные с использованием природного сырья; затраты на подготовку и освоение природного производства; затраты некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии и организации производства; затраты на обслуживание производственного повеса; затраты по обеспечению нормальных условий труда и техники безопасности; и т.д.

а. Расходы на водоснабжение, отопление и освещение торговых, складских и административно-хозяйственных помещений.

б. Расходы по хранению, подработке, упаковке товаров.

в. Износ санитарной одежды, столового белья, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, столовой посуды и приборов.

г. Суммы недостач и потерь товаров в пути при хранении в пределах норм естественной убыли и сверх норм убыли, возникающих не по вине материально-ответственного лица. А также суммы потерь по недостачам, растратам и хищениям во взыскании которых отказано судом, списанные на издержки обращения в соответствии с Положением о составе затрат.

д. Расходы по таре: ее сбор, перевозку, ремонт, потери от списка в установленном порядке тары, пришедшей в непригодность, за вычетом доходов по бесплатно полученной таре с учетом разницы в стоимости.

е. Расходы на текущий ремонт, содержание зданий, сооружений, помещений и инвентаря: отчисления в ремонтный фонд на ремонт зданий, сооружений, механизмов, оборудования и инвентаря и оплату счетов сторонних организаций за выполненные работы по текущему ремонту.

ж. Расходы на собственный транспорт (без расходов на оплату труда) - к транспортным расходам относятся расходы по оплате тарифов и франко всех видов транспорта при завозе товаров на торговое предприятие, сборы транспортных организаций, а также расходы связанные с оплатой счетов сторонних организаций, за выполненные погрузочно-разгрузочные работы.

з. Расходы на торговую рекламу.

и. Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями.

2. Затраты на оплату труда - основная и дополнительная заработная плата и отчисления на социальные нужды торговых работников и администрации торгового предприятия, а также выплаты из дохода не списочному составу:

- Затраты на оплату учебных отпусков;

- Затраты связанные с подготовкой и переподготовкой кадров;

- Затраты по обучению учеников и повышению квалификации рабочих, включая оплату труда квалифицированных работников, не освобожденных от основной работы.

3. Отчисления на социальные нужды:

Выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации о труде, за не проработанное на производстве (не явочное) время; оплата очередных и дополнительных отпусков, компенсация за неиспользованный отпуск, оплата проезда к месту использования отпуска и обратно (включая оплату провоза багажа), оплата льготных часов подростков, оплата перерывов в работе матерей для кормления ребенка; затраты по транспортировке к месту работы и обратно в направлениях, не обслуживающихся общественным транспортом; отчисления (страховые взносы) в пенсионный фонд. фонд социального страхования и фонд занятости населения от расходов труда работников, занятых в производстве продукции (работ, услуг) в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации.

С 1 января 1996 года введены в действие затраты на создание страховых фондов (резервов) в пределах норм, установленных законодательством Российской Федерации, для финансирования расходов по предупреждению и ликвидации последствий аварий, пожаров, стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций, а также страхование имущества организаций, жизни и здоровья работников и гражданской ответственности за причинение вреда имущественным интересам третьих лиц.

4. Амортизация основных фондов - амортизационные отчисления на полное восстановление основных средств (собственных и арендованных).

5. Прочие затраты.

а. Износ по нематериальным активам;

б. Налоги, включаемые в себестоимость работ - транспортный

налог (1% от ФОТ); Ветхое жилье (0,3% от валового дохода); Экологический фонд (согласно расчета) - платежи за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ.

в. Обязательные страховые платежи.

г. Проценты по кредитам банков.

д. Суточные и подъемные-командировочные расходы работников торгового предприятия.

е. Представительские расходы.

ж. Арендная плата.

з. Вознаграждение за изобретение и рационализаторские предложения.

и. Оплата услуг сторонним организациям: из них:

* связи;
* информационно-вычислительного обслуживания;
* вневедомственной охраны;
* рекламных агентов и аудиторских организаций;
* пассажирского транспорта;
* банков;
* коммунального хозяйства;
* культуры;
* науки;
* образования;
* здравоохранения;
* нотариальных и юридических учреждений;

к. Другие затраты.

Значительным резервом экономии издержек обращения является снижение непроизводительных расходов. Основными мероприятиями по сокращению этих расходов являются: организация тщательной количественной и качественной приемки продукции от поставщиков, обеспечение надлежащего хранения.

Одной из основных статей издержек обращения являются расходы на заработную плату. В государственной розничной торговле они составляют примерно половину всей суммы издержек обращения. Анализ расходов на заработную плату проводится по данным “Отчета о выполнении плана по труду в торговле ”, форма № 5-з торг (Сведения о торговой деятельности, сдается в налоговую инспекцию, статистическое управление и в вышестоящую организацию); форма № 1-Т (Сведения о численности и заработной плате и движении работников, сдается в статистическое управление и вышестоящую организацию); текущие сведения бухгалтерского учета и других источников информации. При этом необходимо проверить соблюдение установленной численности торговых работников, изучить систему оплаты и организацию труда, закономерности изменения производительности труда и средней заработной платы работников торговли.

Ранее недостатки и упущения в работе торговых работников (продажа недоброкачественных товаров, нарушение правил торговли, наличие жалоб и т.д.) не всегда фиксировались. Сейчас, в условиях жесткой конкуренции, подобные нарушения “бьют” по престижу торгового предприятия. Поэтому, целесообразно ввести систему бездефектного труда, основанную на количественной оценке качества труда, которая будет выражаться через коэффициент качества труда. Наивысшее значение его приравнивается к единице. Все упущения и недостатки оцениваются величинами меньше единицы. Снижение фактического коэффициента качества труда будет влиять на коэффициент трудового участия и, следовательно, снижать премиальные выплаты.

## 2. Особенности налогообложения предприятий торговли

### 2.1. Упрощенная система налогообложения

Главный плюс упрощенной системы налогообложения – это возможность организации и частному предпринимателю работать в "белую". Разумеется, какую то сумму придется отдать на налоги. Что ж это необходимо. Можно перебивать кассовый аппарат, искажать бухгалтерскую отчетность. Кто–то, возможно вообще не ведет ее. Но если вы не готовы нарушать Уголовный кодекс, тогда лучший способ сокращения расходов – это упрощенная система.

Упрощенная система налогообложения позволяет предпринимателям и предприятиям без образования юридического лица уплачивать один налог вместо четырех. Этот налог так и называется единый.

Доход от реализации за 9 месяцев не должен превышать 11 000 000руб. Разумеется, это требование установлено для тех организаций (на предпринимателей оно не распространяется), которые вели деятельность перед тем, как подать заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения. Причем в расчет дохода входит выручка без учета налога на добавленную стоимость.

ПРИМЕР

Выручка магазина за январь-сентябрь 2004 года составила 11 800 000 руб., в том числе:

1800 000 руб. - налог на добавленную стоимость по ставке 18 процентов;

11800000руб. -1800000руб. =10000000руб.

10000000 руб. < 11 000 000руб.

Следовательно, предприятие имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения с 1 января 2005 года.

В примере мы рассмотрели случай, когда на "упрощенку" переходит магазин. А если заявление подает предприятие, которое отпускает товар с отсрочкой платежа? То выручку рассчитывают иначе, одним из двух способов:

по стоимости отпущенных товаров (оказанных услуг);

по сумме поступивших в кассу или на расчетный счет денег.

Какой способ использовать вам? Тот, который записан у вас в приказе по учетной политике. Его ваш бухгалтер должен был подать в налоговую инспекцию в начале года.

ПРИМЕР

Предприятие реализует мед оптом. Причем предоставляет покупателям отсрочку платежа. За январь-сентябрь предприятие отгрузило покупателям меда на 15000000 руб. (в том числе НДС - 2 288136 руб). А на расчетный счет предприятия за этот же период поступило 12000000 руб. (в том числе НДС - 1 830 508 руб).

15 ООО 000 руб. - 2 288 136 руб. = 12 711 864 руб.

12 711 864 руб. > 11 000 000 руб. Следовательно, предприятие не имеет права перейти на упрощенную систему налогообложения.

Вариант 2

В приказе по учетной политике предприятия записано, что в целях исчисления налога на прибыль выручка определяется "по оплате". Тогда сумма выручки за 9 месяцев составит:

12 000 000руб. - 1 830 508 руб. = 10 169 492 руб.

10169492 руб. < 11 000 000руб.

Следовательно, предприятие может перейти на упрощенную систему налогообложения.

Средняя численность работников не должна превышать 100 человек. А вот это правило действует в отношении как организаций, так и предпринимателей без образования юридического лица. Причем среднюю численность нужно рассчитать за 9 месяцев года, в котором вы подаете заявление о переходе на "упрощенку".

В расчете учитываются:

* среднесписочная численность штатных работников;
* средняя численность внешних совместителей;
* средняя численность работников, с которыми заключены договоры подряда и другие гражданско-правовые договоры.

Как рассчитать среднюю численность работников, можно узнать в разделе "Расчеты с наемными работниками".

Стоимость основных средств и нематериальных активов должна быть меньше 100 000 000руб. либо равна этой сумме. Что считается основными средствами предприятия? Имущество, срок службы которого превышает 12 месяцев, причем независимо от его стоимости. Подчеркнем, речь идет именно о собственных основных средствах. То есть стоимость арендованного имущества в эту сумму не входит.

Разумеется, в течение года на любое основное средство начислялась амортизация. Стоимость имущества, уменьшенная на сумму начисленной амортизации, называется остаточной. Именно остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов не должна превышать 100 000 000руб.

Данные об остаточной стоимости легко получить из бухгалтерского баланса за 9 месяцев. Остаточная стоимость основных средств отражается по строке 120, а остаточная стоимость нематериальных активов - по строке 110.

Доля уставного капитала организации, принадлежащая другим юридическим лицам, должна быть меньше 25 процентов либо равна этой величине. Исключение сделано лишь для организаций, уставный капитал которых состоит из вкладов общественных организаций инвалидов.

Они могут переходить на "упрощенку" независимо от того, какой частью их уставного капитала владеют другие юридические лица. Но только при условии, что не менее 50 процентов сотрудников данной общественной организации - инвалиды, а их доля в фонде оплаты труда не менее 25 процентов.

У организации не должно быть филиалов или представительств. Филиалом или представительством являются далеко не все подразделения организации.

Поэтому если у организации есть филиал или представительство, это обязательно должно быть отражено в ее учредительных документах.

ПРИМЕР

ООО "Конус" оптом торгует продуктами питания. Зарегистрировано общество в Мурманске. В Пскове у общества есть оптовый склад, работники которого числятся в штате 000 "Конус". Однако этот склад не имеет ни статуса филиала, ни статуса представительства.

Следовательно, ООО "Конус" вправе перейти на упрощенную систему. Если, конечно, будут соблюдены остальные условия, о которых мы рассказали выше.

Отметим: некоторые предприятия и предприниматели не могут перейти на упрощенную систему даже в том случае, если они соответствуют всем вышеперечисленным требованиям.

Это:

* банки;
* страховщики;
* инвестиционные фонды;
* профессиональные участники рынка ценных бумаг;
* ломбарды;
* организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых;
* организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;
* нотариусы;
* организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;
* организации и индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый сельскохозяйственный налог.

Для всех действующих предприятий и индивидуальных предпринимателей установлен единый срок, с которого они могут начать работать по упрощенной системе, - 1 января.

Обратите внимание: это дата, с которой нужно начинать начислять единый налог. Но заявление в налоговую инспекцию о том, что вы собираетесь перейти на упрощенную систему, нужно написать заранее. Ведь для подачи заявления также установлены вполне определенные сроки.

На упрощенную систему налогообложения можно перейти и в середине года.

Но для этого вам потребуется зарегистрировать новую фирму. Вновь созданные организации и граждане, которые впервые регистрируются как частные предприниматели, тоже могут начать применять "упрощенку" с момента регистрации. Разумеется, об этом также нужно известить налоговую инспекцию. Причем сделать это придется в течение 10 дней после постановки на налоговый учет.

В заявлении, которые вы подадите в налоговую инспекцию, обязательно нужно указать, как вы собираетесь платить единый налог. Единый налог можно платить одним из двух способов: с выручки или с прибыли. Так вот, выбрав способ уплаты, вам придется придерживаться его в течение всего времени работы. Переходить с одного способа на другой, после того как вы уже начали применять упрощенную систему, Налоговый кодекс запрещает.

Правда, есть возможность изменить принятое решение. Сделать это можно до 20 декабря. Для этого нужно еще раз написать заявление в налоговую инспекцию, в котором и сообщить о принятом решении.

ПРИМЕР

Предприниматель без образования юридического лица Иванов И.И. решил перейти на упрощенную систему налогообложения с 1 января 2005 года и платить единый налог с доходов, уменьшенных на расходы (по ставке 15%).12 октября 2004 года Иванов И.И. сообщил о принятом решении в налоговую инспекцию.

30 октября он получил от налоговой инспекции уведомление о разрешении перехода на упрощенную систему налогообложения. Причем в уведомлении был указан и объект налогообложения - доходы, уменьшенные на расходы. Но затем Иванов И.И. решил, что ему будет выгоднее платить единый налог по ставке 6 процентов с выручки. И 15 декабря почтой отправил в налоговую инспекцию еще одно заявление, в котором сообщил о том, что изменил свое решение.

Поскольку заявление было отправлено до 20 декабря, налоговый инспектор разрешил предпринимателю Иванов И.И. уплачивать единый налог с выручки.

Для того чтобы перейти на упрощенную систему, как организация, так и предприниматель без образования юридического лица должны представить в налоговую инспекцию заявление. Индивидуальный предприниматель подает такое заявление в налоговую инспекцию по своему месту жительства, а организация - по месту своей регистрации.

ПРИМЕР

000 "Стиль" занимается оптовой продажей мебели. Зарегистрировано общество в Саратове. А в Волгограде 000 "Стиль" имеет магазин, который не наделен статусом филиала или представительства.000 "Стиль" состоит на налоговом учете и в Саратове, и в Волгограде.

000 "Стиль" решило перейти на упрощенную систему налогообложения и подало заявление в территориальную налоговую инспекцию г. Саратова. В Волгограде дополнительного заявления подавать не надо.

В заявлении нужно указать, как вы собираетесь платить единый налог - с прибыли или с выручки. Форма такого заявления утверждена приказом МНС России от 19 сентября 2002 г. № ВГ-3-22/495. Причем она является единой как для предпринимателей, так и для организаций.

В заявлении указывают:

* размер доходов (без учета налога на добавленную стоимость) за 9 месяцев текущего года;
* среднюю численность работников;
* стоимость амортизируемого имущества;
* объект налогообложения;
* применялась или нет упрощенная система налогообложения ранее.

Заметим, что эти данные не указывают организации и предприниматели, которые подают заявление одновременно с постановкой на налоговый учет.

Размер доходов. Эту графу в заявлении заполняют только организации. Ведь предприниматели могут переходить на упрощенную систему независимо от размера выручки. Организации же нужно указать размер всех полученных доходов от реализации товаров, работ или услуг за январь-сентябрь текущего года. Если организация зарегистрирована в середине года, то доход, естественно, указывается за Меньший период. Например, организация получила свидетельство о государственной регистрации в мае. Тогда и в заявлении нужно указать доход за период с мая по сентябрь включительно.

Средняя численность работников. А вот эту графу должны заполнить как организации, так и индивидуальные предприниматели. Ведь ограничение по численности работников (до 100 человек) действует и для тех, и для других. Стоимость амортизируемого имущества. В данной графе организации указывают остаточную стоимость основных средств и нематериальных активов. Индивидуальные предприниматели эту графу, разумеется, не заполняют.

Объект налогообложения. Здесь организации и индивидуальные предприниматели указывают планируемый способ расчета единого налога:

* с доходов;
* с доходов, уменьшенных на расходы.

Если организация (предприниматель) ранее уже работала на "упро-щенке", а потом отказалась, то нужно указать, в каком году это было. Это необходимо потому, что во второй раз переходить на "упрощенку" можно не ранее чем через год.

Форма заявления приведена на следующей странице.

Известны случаи, когда налоговый инспектор требовал представить и дополнительные документы. Например, копии форм отчетности, которые предприятие представляло в управление статистики, или штатное расписание организации. Известен и совсем уж анекдотичный случай, когда от частного предпринимателя потребовали кассовые ленты за год работы.

Конечно, подобные действия незаконны. Переход на упрощенную систему осуществляется исключительно по заявлению предприятия или индивидуального предпринимателя. И требовать каких-то дополнительных документов налоговая инспекция не вправе. Но если у налогового инспектора возникнут серьезные сомнения в достоверности сведений о выручке или средней численности работников, не исключено, что к вам нагрянет проверка. Поэтому позаботьтесь о том, чтобы данные, которые указаны в заявлении, совпадали с показателями баланса и налоговых деклараций и подтверждались первичными документами.

Рассмотрев заявление, налоговая инспекция должна выслать вам уведомление о возможности применения упрощенной системы налогообложения.

ПРИМЕР

Выручка магазина за меся составили 500 000руб. сумму единого налога равна: 500 000руб. \* 6% = 30 000руб.

ПРИМЕР

Магазин платит единый налог с прибыли по ставке 15 процентов. Выручка магазина за месяц - 1 000 000руб. Себестоимость реализованных товаров 500 000 руб. Расходы на доставку товаров - 50 000 руб. Прочие расходы составили 300 000 руб. Рассчитаем сумму единого налога.

Вариант 1

Расходы на доставку товаров оплачиваются отдельно. Определим прибыль:

1 000 000 руб. - 500 000 руб. - 300 000 руб. = 200 000 руб. Единый налог равен:

200 000 руб. х 15% = 30 000 руб.

Вариант 2

Расходы на доставку товаров поставщики включают в их стоимость. Тогда прибыль составит:

1 000 000руб. - 500 000 руб. - 300 000 руб. - 50 000 руб. = 150 000 руб. А сумма единого налога будет такой:

150 000 руб. \* 15% =22 500 руб.

ПРИМЕР

ЗАО "Луч" производит мебель, которую продает через своего дилера - 000 "Посредник". Для этого ЗАО "Луч" заключило с 000 "Посредник" договор комиссии.

06а предприятия работают по упрощенной системе налогообложения и платят единый налог с выручки.

В мае ЗАО "Луч" передало на комиссию 000 "Посредник" 10 мебельных гарнитуров.

Стоимость каждого гарнитура - 10 000 руб.000 "Посредник" 8 из них реализовало в том же месяце.

По договору комиссионер получает вознаграждение в размере 1 процента от стоимости реализованных товаров.

Из полученных 80 000 руб. за проданные гарнитуры 000 "Посредник" перечислило ЗАО "Луч" только 20 000 руб.

Таким образом, сумма единого налога, который должны уплатить оба предприятия в мае, составила: ЗАО "Луч" - 1200 руб. (20 000 руб. х 6%); 000 "Посредник" - 48 руб. ((80 000 руб. х 1%) х 6%).

### 2.2. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход

Вмененный доход это потенциально возможный доход налогоплательщика, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение дохода, и используемый для расчета величины единого налога.

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход может применятся к розничной торговли, осуществляемой через магазины с площадью торгового зала не более 150 кв. м, палатки, лотки и другие объекты торговли, в том числе не имеющие стационарной торговой площади.

В основе одного из базовых принципов, заложенных в основе инициатив Правительства России по структурной перестройке налоговой системы, стала идея о снижении налогового бремени на реальный сектор экономики и его перераспределение в сторону сферы потребления.

Реализация этого принципа на практике подразумевает (в числе прочих мероприятий) усиление налогового администрирования и расширение налогооблагаемой базы в первую очередь за счет распространения зоны налогового контроля на тысячи субъектов хозяйственного оборота, которые сегодня осуществляют предпринимательскую деятельность в тех сферах, где происходит оборот "живых" денег, налоговый контроль затруднён и где в рамках классического налогообложения не удаётся обеспечить высокого коэффициента собираемости.

В соответствии с Федеральным законом от 31.07.98 № 148-ФЗ "О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности" организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся бизнесом в сфере розничной торговли, общественного питания, транспортного и бытового обслуживания населения переводятся на уплату единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности. Нормы федерального законодательства о едином налоге на вменённый доход являются рамочными.

Единый налог на вмененный доход относится к компенсирующим налоговым мерам (причем, в первую очередь, для формирования местных бюджетов), он вводится в действие нормативными актами законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов Российской Федерации. Этими нормативными актами определяются конкретные виды деятельности, результаты от занятия которыми будут облагаться единым налогом с вмененного дохода, базовая доходность физических показателей и иные показатели, необходимые для определения размера единого налога, налоговые льготы, порядок и сроки уплаты единого налога.

Значимость единого налога не ограничивается его ролью только компенсационного механизма.

Помимо компенсирующей функции налог на вмененный доход стал действенным средством для усиления налогового администрирования, поскольку предусматривает систему свидетельств и механизм предварительной уплаты.

Плательщиками единого налога с вмененного дохода, согласно статье 3 Федерального закона, являются юридические лица, занимающиеся оказанием бытовых услуг населению (ремонт обуви, изделий из кожи, меха, пошив и ремонт одежды, ремонт часов и ювелирных изделий, ремонт бытовой техники и предметов личного пользования, ремонт и изготовление металлических изделий, ремонт машин, оборудования и приборов, оргтехники и периферийного оборудования, сервисное обслуживание автотранспортных средств и иные бытовые услуги населению, в том числе фото - и киноуслуги, прокат, за исключением проката кинофильмов), оказанием парикмахерских услуг, а также занятые в сфере общественного питания (с численностью до 50 человек), розничной торговли (с численностью до 30 человек), розничной торговли горюче-смазочными материалами, оказание услуг по предоставлению автостоянок и гаражей.

Субъекты малого предпринимательства с численностью работающих до 100 человек, занятые в сфере оказания транспортных услуг, также могут быть переведены на уплату единого налога с вмененного дохода.

При этом следует обратить внимание на следующие обстоятельства.

Вышеуказанные юридические лица признаются налогоплательщиками налога, если они осуществляют предпринимательскую деятельность, переводимую на уплату единого налога на территории субъекта Российской Федерации, на которой действует соответствующий закон, не зависимо от места их государственной регистрации либо осуществления иной предпринимательской деятельности.

Комитетом по бюджету, налогам, банкам и финансам Государственной Думы Российской Федерации во втором чтении была одобрена предложенная Министерством поправка о выделении в самостоятельный вид деятельности, подлежащий налогообложению единым налогом, розничную продажу горюче-смазочных материалов через АЗС. Кроме того, учитывая социальные аспекты, а также некоторые особенности состава работников, характерных для сфер применения единого налога было предложено ввести дополнительный понижающий коэффициент расчета сумм налога в зависимости от среднесписочного числа инвалидов налогоплательщика.

Объектом обложения единым налогом с вмененного дохода является вмененный доход на очередной календарный месяц, а налоговый период устанавливается в один квартал.

Сроки уплаты единого налога устанавливаются законодательными актами субъектов Российской Федерации. Но в любом случае уплата месячного платежа производится авансом.

Порядок уплаты налога также устанавливается органами власти субъектов Федерации. Принятый названными органами законодательный акт должен быть опубликован не позднее, чем за месяц до наступления очередного налогового периода (квартала).

Ставка единого налога установлена федеральным законом в размере 15 процентов от вмененного дохода и изменению законодательными органами субъектов Российской Федерации не подлежит.

Сумма уплаченного единого налога распределяются между федеральным бюджетом, государственными социальными внебюджетными фондами и бюджетами субъектов Российской Федерации.

Организации и индивидуальные предприниматели, переводимые на уплату единого налога с вмененного дохода в месячный срок со дня опубликования законодательного акта обязаны представить в налоговый орган по месту налогового учета расчет суммы единого налога, подлежащей уплате в налоговом периоде. Если у организации или предпринимателя несколько торговых точек или иных мест осуществления деятельности, расчет суммы налога представляется по каждому такому месту.

Если помимо видов деятельности, с доходов от занятия которыми налогоплательщики уплачивают единый налог, они занимаются и другими видами деятельности, то они обязаны уплачивать налоги по этим видам деятельности в общеустановленном порядке, обеспечив раздельное ведение бухгалтерского учета результатов хозяйственной деятельности.

Расчет суммы единого налога на вмененный доход производится в соответствии с Федеральным законом "О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности" и основывается на определении значения базовой доходности определенного вида деятельности, физических показателей и повышающих (понижающих) коэффициентов, отражающих степень влияния различных факторов на результат предпринимательской деятельности.

При выборе физических показателей, характеризующих определенные виды деятельности, следует исходить из того, что валовой доход организации (предпринимателя) и прогнозируемый на его основе вмененный доход должен зависеть от выбранного физического показателя и от количества его единиц. Выбор этих физических показателей может быть осуществлен либо исходя из экспертной оценки результатов предпринимательской деятельности, либо на основании анализа статистических данных.

Рекомендуемые формулы расчета суммы единого налога на вмененный доход:

M = C x N x D x E x F x J, где

V=M x 0,2

M – сумма вмененного дохода

V – сумма единого налога на вмененный доход

C – базовая доходность на единицу физического показателя

N – количество единиц физического показателя

D, F, J, E – повышающие (понижающие) коэффициенты

0,2 - ставка единого налога на вмененный доход

При определении суммы единого налога для организаций (предпринимателей) рекомендуется использовать следующие повышающие (понижающие) коэффициенты:

D – учитывающий особенности подвидов деятельности.

E – учитывающий особенности ведения предпринимательской деятельности в различных группах регионов.

F – учитывающий особенности ведения предпринимательской деятельности в зависимости от типа населенного пункта.

J – учитывающий особенности ведения предпринимательской деятельности в зависимости от дислокации предприятия.

Для исчисления единого налога на вмененный доход могут быть использованы следующие методы расчета.

Метод А – основан на обработке существующей статистической информации о результатах хозяйственной деятельности организации (предпринимателей), осуществляющих определенный Законом виды деятельности.

Метод Б – основан на обработке информации налоговых органов о фактически поступивших суммах налоговых платежей от организации (предпринимателей), осуществляющих определенные Законом виды деятельности.

Метод В – основан на использовании рекомендуемых показателей базовой доходности единицы физического параметра и повышающих (понижающих) коэффициентов.

ПРИМЕР

Предприниматель открыл магазин. По справке бюро технической инвентаризации общая площадь магазина – 200кв. м, площадь торгового зала 80кв. м. Поскольку площадь торгового зала менее 150кв. м, предприниматель должен платить налог на вмененный доход. Базовая доходность для магазина рассчитывается исходя из 1200руб. за 1кв. м.

Величина вмененного дохода составит:

1200руб. \* 80кв. м \* 1,33 = 108 768руб.

Налог на вмененный доход в месяц равен:

108 768руб. \* 15% = 16 315руб. 20коп.

ПРИМЕР

По справке бюро технической инвентаризации площадь торгового зала магазина 70кв. м. Предприниматель сделал в магазине ремонт. После ремонта площадь торгового зала увеличилась на 20кв. м и составили 90кв. м. Предприниматель разрешил разрешение на торговлю, но сведеней о произведенной работе не подавал.

Величина вмененного дохода рассчитывается исходя из площади, указанной в справке БТИ:

1200руб. \* 70кв. м. \* 1,33 = 95 172руб.

Налог на вмененный доход равен:

95 172руб. \* 15% = 14 275руб.80коп.

ПРИМЕР

У предпринимателя палатка. В ней одновременно работает только один продавец и установлен один кассовый аппарат.

Величина вмененного дохода рассчитывается так:

6000руб. \* 1 \* 1,33 = 6798руб.

Налог на вмененный доход равен:

6798руб. \* 15% = 1019руб.70коп.

ПРИМЕР

Предприниматель торгует на рынке в разнос, выпечкой. У него есть один помощник, однако официально он не оформлен.

Налог на вмененный доход за месяц составит:

3000руб. \* 1,33 \*15% = 509руб.85коп.

Избежать уплаты налога на вмененный доход торговые организации и предприниматели могут, работая в магазине или в павильоне. Только для магазинов и павильонов Налоговый кодекс устанавливает ограничение, о котором вы уже знаете: площадь торгового зала не должна превышать 150 квадратных метров. В противном случае налог на вмененный доход не платится, а предприниматель (организация) получает возможность перейти на упрощенную систему налогообложения.

Это ограничение - 150 квадратных метров - действует в отношении всех магазинов и павильонов, через которые ведется торговля. Иными словами, если у вас, например, три магазина, то для перехода на уплату налога на вмененный доход площадь каждого из них должна быть менее 150 квадратных метров. Благодаря этому правилу вы сами можете решать, переходить вам на уплату налога или нет.

ПРИМЕР

Предприниматель Сергеев владеет пятью павильонами и магазином. Площадь торгового зала каждого из павильонов - 50 кв. м, а магазина - 160 кв. м. Поскольку площадь торгового зала одного объекта торговли превышает 150 кв. м, то предприниматель не должен платить налог на вмененный доход. Он имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения.

Вполне возможно, вы сочтете, что налог на вмененный доход в вашем регионе более выгоден, чем упрощенная система налогообложения. Тогда, наоборот, вам нужно "избавиться" от объекта, площадь которого превышает предельно допустимую.

ПРИМЕР

Возьмем условия предыдущего примера.

Предприниматель Сергеев зарегистрировал ООО "Радуга", перевел его на упрощенную систему налогообложения и начал торговать в этом магазине под вывеской 000 "Радуга". Таким образом, Сергеев платит:

* налог на вмененный доход - за торговлю в пяти павильонах;
* единый налог по ставке 6 процентов с выручки - за торговлю в магазине;
* взносы в Пенсионный фонд с заработной платы работников по ставке 14 процентов.

Предприятие арендует помещение

Ограничение по площади торгового зала нужно соблюдать и в том случае, если предприниматель (организация) арендует ее. Например, в крупном торговом центре или в магазине.

Налоговый кодекс дает следующее определение: "Магазин - специально оборудованное стационарное здание (его часть), предназначенное для продажи товаров и оказания услуг покупателям и обеспеченное торговыми, подсобными, административно-бытовыми помещениями, а также помещениями для приема, хранения товаров и подготовки их к продаже".

Если все вышеперечисленные условия соблюдаются, то установленное ограничение для площади торгового зала действует. И если она больше 150 квадратных метров, арендатор налог на вмененный доход платить не должен.

Что же касается павильонов, то в отношении их Налоговый кодекс указывает следующее: "Павильон - строение, имеющее торговый зал и рассчитанное на одно или несколько рабочих мест". И если вы возьмете в аренду павильон с площадью зала более 150 квадратных метров (хотя таких павильонов немного), то платить налог на вмененный доход не нужно.

Магазины находятся в разных регионах

Немало предпринимателей и организаций работают в нескольких регионах. В этом случае действует правило: ограничения, установленные Налоговым кодексом, должны соблюдаться по каждому объекту. Даже если они расположены в разных регионах. Если хотя бы по одному объекту ограничение превышено, налог на вмененный доход не платится в целом по предприятию (по всем объектам индивидуально го предпринимателя).

ПРИМЕР

У предпринимателя Григорьева М.В. два магазина: один в Московской области, а второй - в Москве. В Московской области налог на вмененный доход действует, а в Москве - нет. Площадь торгового зала магазина в Московской области - 120 кв. м, а в Москве - 160 кв. м.

Григорьев М.В. может выбирать между упрощенной системой налогообложения и общей. Переходить на уплату налога на вмененный доход Григорьев М.В. не должен.

# Заключение

В конце данной работы можно подвести следующие выводы. Мы рассмотрели торговлю как отдельный экономически элемент рыночной торговли. Торговля как независимая экономическая категория осуществляется по своим критериям и функционирует по особому присущему только ее категории развитию. Юридическое лицо, которое занимается именно этим видом деятельности облагается особенным методом налогообложения. Два основные метода, это вмененный налог и упрощенная система налогообложения. В данной работе на кратких примерах я попыталась показать применение этих налогов методику их расчета и основное назначение.

# Список использованных источников

1. Бухгалтерский учет в промышленности" Под. ред. проф., Новиченко П.П., М, 2006
2. Добров В.Н., Крышенинников В.И., "Финансирование и кредитование в промышленности", М, 1991
3. Лопатников Л.И. Популярный экономико-математический словарь, М, 2006
4. "Основные положения по составу затрат, включенных в себестоимость продукции (работ, услуг) на предприятиях" (Экономика и жизнь, 1991, N 2, с.15)
5. "Основы предпринимательского дела" Под. рук. Д.Э.Н. профессора Осипова Ю.М., М, 2007
6. "Экономика и статистика фирм" Под. ред. Ильенковой С.Д., М., 2005.
7. "Экономика предприятия" Под. ред. проф. В.Я. Горфинкеля, М., 2005.
8. Верст И., Ревентлоу П. Экономика фирмы: Учебник. - М.: Высшая школа, 2005.
9. Грузинов В.П. Экономика предприятия и предпринимательства. - М.: СОФИТ, 2006.
10. Минаева Н.В. Экономика и предпринимательство. - М.: Вда-дос, 2006.
11. Неруш Ю.М. Коммерческая логистика: Учебник - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2006.
12. Романов А.Н., Лукасевич И.Я. Оценка коммерческой деятельности предпринимательства: Опыт зарубежных корпораций. - М.: Финансы и статистика, Банки и биржи, 2006.
13. Рузавин Г.И. Основы рыночной экономики: Учебн. пособие. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005.
14. Спорняк А.В., Орлов А.И. Комплексное применение технологий "SAWORL", Internet, логистики и эконометрики. - Труды V международной конференции "Продукция и технологии: продвижение на рынок" (13-15 декабря 2000 г). - М.: АНО "Центр Квалитет", 2005. С.129-130.