Министерство образования и науки РФ

Федеральное государственное бюджетное

образовательное учреждение

высшего образования

«Тверской государственный университет»

Юридический факультет

КАФЕДРА ЭКОЛОГИЧЕСКОГО ПРАВА И ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

СПЕЦИАЛЬНОСТЬ 38.05.02 – ТАМОЖЕННОЕ ДЕЛО

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине

«Финансы»

**Особенности финансов индивидуальных предпринимателей**

Выполнил: студент 2 курса

Никифоров Олег Александрович

Научный руководитель:

 Доктор экономических наук, профессор кафедры конституционного, административного и таможенного права Сухарев Александр Николаевич

Тверь 2017

СОДЕРЖАНИЕ

[**ВВЕДЕНИЕ 3**](#_Toc481101985)

[**ГЛАВА I. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВ И ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ 5**](#_Toc481101986)

[**1.1 Особенности функционирования финансов индивидуальных предпринимателей 5**](#_Toc481101987)

[**1.2 Государственная финансовая поддержка коммерческой деятельности индивидуальных предпринимателей 9**](#_Toc481101988)

[**ГЛАВА II. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, СВЯЗАННЫХ С НАЛОГООБЛОЖЕНИЕМ 11**](#_Toc481101989)

[**2.1 Особенности, связанные с традиционной системой налогообложения 11**](#_Toc481101990)

[**2.2 Особенности, связанные с упрощенной системой налогообложения 13**](#_Toc481101991)

[**ЗАКЛЮЧЕНИЕ 16**](#_Toc481101992)

[**БИБЛИОГРАФИЯ 18**](#_Toc481101993)

# ВВЕДЕНИЕ

Рыночная экономика, при всем многообразии ее моделей, характеризуется тем, что представляет собой социально-ориентированное хозяйство, дополняемое в свою очередь государственным регулированием. Важной частью не только структуры рыночных отношений, но и способов их регулирования со стороны государства являются финансы, так как это неотъемлемая составляющая реализации государственной политики. Именно этим и определяется актуальность курсовой работы: в наши дни необходимо разбираться и изучать условия функционирования финансов, чтобы видеть методы наиболее рационального их использования с целью развития общественного производства.

Любое производство общественного продукта в государстве, гарантирование его воспроизводства, невозможно без движения стоимости в денежной форме. Благодаря денежному обороту (существует безналичный и наличный) возникают финансы. Они характеризуют экономические отношения, касающиеся образования, распределения и использования денежных доходов и накоплений хозяйствующих субъектов и государства (признак финансов как стоимостной категории).

К хозяйствующим субъектам следует относить индивидуальных предпринимателей. Их составляющая доля от общего количества предприятий Российской Федерации равна 8,7%. Индивидуальный предприниматель - организационно-правовая форма, установленная законодательством РФ для осуществления предпринимательской (коммерческой) деятельности зарегистрированными в установленном порядке гражданами. Именно оборотные средства индивидуальных предпринимателей и будут являться объектом моего курсового исследования.

Соответственно предметом изучения в данной работе является особенности формирования и использования финансов индивидуальных предпринимателей.

Цель работы будет заключаться в последовательном рассмотрении функционирования финансов применительно к индивидуальным предпринимателям.

Для того чтобы выполнить цель исследования необходимо в обязательном порядке решить следующие задачи:

1. Рассмотреть проблемы устойчивости предприятий индивидуальных предпринимателей.

2. За счет чего можно обеспечить финансовую устойчивость предприятий.

3. Какие меры предпринимает государство для стимулирования и оказания поддержки в развитии индивидуального предпринимательства.

При написании данной работы будут использованы различные информационные источники: нормативно-правовая база, учебные пособия, официальные сайты Internet. Также можно выделить некоторых авторов, которые занимаются изучением ряда вопросов касательно внешнеэкономической деятельности, совершенствования законодательства в данной сфере, например, Кислов Д.В., Грязнова А. Г., Думная Н. Н., Грудцына Л.Ю., Шуляк П.Н., Белотелова Н.П., Жилинский С. Э.

# ГЛАВА I. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВ И ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

## 1.1 Особенности функционирования финансов индивидуальных предпринимателей

Финансы индивидуальных предпринимателей – это важная часть финансовой системы, связанная с образованием и применением финансовых средств людей в целях существования и обеспечения их коммерческой деятельности.

Финансовые ресурсы предприятия - это денежные доходы, заработки и сбережения, находящиеся в ведении и распоряжении предприятия. Их целью является выполнение денежных обязательств перед бюджетом, банками, страховыми организациями и т.д. Помимо этого, финансовые ресурсы существуют для распределения затрат по расширению производства и стимулированию достижения лучших результатов.

Существует две главные функции финансов — распределительная и контрольная. Они осуществляются одновременно. Каждый финансовый процесс или операция подразумевает контроль за распределением общественного продукта и национального дохода.

Финансовые ресурсы, которые формируются из разных источников (см. Приложение 1,2), предоставляют возможность предприятию вовремя вкладывать свои средства, при необходимости, в проведение технического улучшения действующего оборудования предприятия, а также инвестировать в осуществление каких-либо научных разработок.

Работа индивидуального предпринимателя начнется только с момента регистрации. К этому времени он должен иметь бизнес-план по проведению будущей коммерческой деятельности, для осуществления чего необходимо наличие стартового капитала. Важным моментом является тот факт, что он должен формироваться из собственных средств (накоплений, сбережений и т.д.). В данном случае индивидуальные предприниматели часто обращаются в банковские организации с целью займа, что является проблемой, т.к. банки требуют гарантий возврата, а предприниматель может предложить только залог транспортных средств или квартир. Помимо этого потребуется наличие страхования этих залогов, что является будущими финансовыми издержками. В случае несостоятельности бизнеса последствия для предпринимателя при таких залогах приведут к негативным последствиям.

Учитывая это, деятельность индивидуального предпринимателя направлена на получение текущей прибыли, а также необходима быстрая реакция на спрос и предложение с целью оперативного удовлетворения потребностей физических и юридических лиц в товарах и услугах. Есть несколько отраслей, в которых коммерческая деятельность индивидуальных предпринимателей являться преобладающей формой организации труда, — в первую очередь это обслуживание населения.

Предпринимательству в небольших масштабах не требуются огромные денежные сбережения не только по причине отсутствия надобности дорогостоящих производственных фондов, но и по причине большой скорости движения финансовых потоков, потому что основная ориентировка их деятельности — потребитель в социально ориентированных сферах.

Как одно из направлений малого предпринимательства коммерческая деятельность индивидуальных предпринимателей поддерживается государством, что подтверждает ФЗ "О госу­дарственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации"[[1]](#footnote-1), согласно которому государство стимулирует создание малых предприятий на федеральном уровне. Помимо этого, действует УК РФ "О первоочередных мерах государственной поддержки мало­го предпринимательства в Российской Федерации"[[2]](#footnote-2).

Разграничение предметов ведения орга­нов власти относительно малого бизнеса происходит на законодательном уровне. Так, например, в ведении РФ находятся:

1. Установление общих принципов, основных направлений и методов поддержки малого предпринимательства государством.

2. Формирование порядка деятельности федеральных органов власти в сфере поддержки малого предпринимательства государством.

3. Разработка федеральных программ поддержки предприниматель­ства, состоящие из средств федерального бюджета и специальных внебюджетных фондов РФ как минимум на 50%.

4. Упрощение барьеров для представителей малого предпринимательства в области федеральных налогов и других платежей в федеральный бюджет и иные специальные внебюджетные фонды РФ.

Субъекты Федерации могут решать многие вопросы касательно сферы поддержки малого предпринимательства за счет применения дополнительных мер с помощью собственных ресурсов.

Независимо от организационно-правовой формы и формы собственности предприятия, учреждения, организации и общественные объединения могут создавать и реализовать программы поддержки малого предпринимательства, самостоятельно создавать фонды поддержки малого предпринимательства, а также вносить предложения касательно включения каких-либо проектов и мероприятий в государственные н муниципальные программы поддержки малого предпринимательства.

Фонд поддержки малого предпринимательства — некоммерческая организация, создающаяся с целью финансирования различных проектов и программ, направленных на развитие малого предпринимательства, путем накопления бюджетных средств.

Итак, индивидуальный предприниматель начинает свою деятельность. С помощью начального капитала нужно создать производственные условия:­­

1. Подготовить производственные площади, которые, как правило, берутся в аренду.

2. Зарегистрировать и приобрести в налоговых органах кассовых аппаратов.

3. Обзавестись инвентарем, оборудованием и другими предметами и материалами, необходимыми для работы.

Как правило, для выполнения работ индивидуальный предприниматель привлекает наемную рабочую силу, что ведет к возникновению финансовых затрат на оплату труда. В эти затраты входят:

1. Расходы на оплату труда (ориентировочно от 5-ти до 10-ти процентов от всей выручки).

2. Расходы на отчисления пенсионный фонд и фонд социального страхования (в совокупности от расходов на оплату труда — 26%).

Таким образом, на первичной стадии работы предпринимателя, функционирует часть его финансов (начального капитала).

Последующий путь финансов индивидуального предпринимателя более сложен, потому что происходит перераспределение финансов по причине формирования конечного продукта, а затем и его реализация.

Наиболее часто встречающимся примером простого пути являются «Парикмахерские». Для них нужно помещение, кассовый аппарат, а также мелкие расходные материалы. Отчисления на зарплату работников происходят из регулярно поступающей выручки, а закупка инструмента для персонала не требуется, так как мастеров принимают со своим инструментом. В результате издержки по подготовке производства становятся минимальными.

Торгово-посреднической деятельности присуща аналогичная технология перераспределения финансов. Часть прибыли используется для расширения производства, стимулирования наемных работников или иные цели.

## 1.2 Государственная финансовая поддержка коммерческой деятельности индивидуальных предпринимателей

Необходимость финансовой поддержки индивидуального предпринимателя со стороны государства выражается в отсутствии возможности у них конкурировать с другими субъектами в следующих областях: наличие доступа к ресурсам на финансовых рынках, покупка нового технологического оборудования, исследование конъюнктуры рынков.

Государство поддерживает малое предпринимательство в формировании инфраструктуры поддержки и развития, а также в создании льготных условий пользования государственными финансовыми, материально-техническими, информационными ресурсами. Эта поддержка осуществляется на основе федеральной государственных, региональных и межрегиональных, отраслевых и межотраслевых программ государственной поддержки малого предпринимательства, разрабатываемые соответственно Правительством Российской Федерации, органами исполнительной власти субъектов и органами местного самоуправления. Финансирование по реализации этих мер осуществляет Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства (ФФПМП). Государственная поддержка осуществляется по следующим направлениям:

1. Создание наиболее упрощенного порядка лицензирования деятельности и сертификации продукции.

2. Помощь в развитии торговых, научно-технических, производственных, информационных связей с другими странами.

Государственные и муниципальные программы поддержки малого предпринимательства включают в себя:

1. Меры по формированию инфраструктуры развития на федеральном, региональном и местном уровнях, а также перспективные направления развития и приоритетные виды деятельности.

2. Мероприятия по привлечению в коммерческую деятельность социально незащищенных слоев населения (инвалидов, женщин, молодежи, отправленных в отставку военнослужащих, безработных, беженцев и вынужденных переселенцев, лиц, вернувшихся из мест заключения).

3. Рассмотрение предложений касательно установления налоговых льгот и регулярному отчислению средств на поддержку малого предпринимательства.

4. Обеспечение возможностей для первоочередного выкупа арендуемой недвижимости субъектами малого предпринимательства с учетом вложенных в указанные объекты средств.

5. Поддержка инновационной деятельности индивидуальных предпринимателей.

Наиболее важным направлением поддержки в деятельности фонда является предоставление гарантий по кредитам, получаемым индивидуальными предпринимателями в коммерческих банках.

ФФПМП образован постановлением Правительства РФ №1184 в соответствии с Законом Российской Федерации «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации»[[3]](#footnote-3) и является государственной некоммерческой организацией.

# ГЛАВА II. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, СВЯЗАННЫХ С НАЛОГООБЛОЖЕНИЕМ

Финансы индивидуальных предпринимателей претерпевают перераспределение на различных уровнях государственного бюджета за счет налогообложения. На данный момент, в соответствии с действующим налоговым законодательством, существует три системы налогообложения индивидуальных предпринимателей:

«Традиционная система»

Установлена 23 главой Налогового кодекса Российской Федерации. Вступила в силу 01.01.2001;

«Упрощенная система»

Установлена главой 26 части 2 Налогового кодекса Российской Федерации, вступившая в силу 01.01.2002 согласно ФЗ № 104-ФЗ[[4]](#footnote-4);

## 2.1 Особенности, связанные с традиционной системой налогообложения

Индивидуальные предприниматели, которые осуществляют свою деятельность, не попадающую под упрощенную или вмененную системы обложения налогами, используют традиционную систему налогообложения. В случае появления в течение года у индивидуального предпринимателя доходов, получаемых путем ведения предпринимательской деятельности или от занятий частной практикой, необходимо представить в налоговый орган в течении пяти дней по истечении месяца со дня появления таких доходов налоговую декларацию, в которой будет прописана сумма ожидаемого дохода в текущем налоговом периоде, которая определяется налогоплательщиком. Также указывается размер дохода, полученного за первый месяц осуществления деятельности, и размер ожидаемого дохода до конца текущего года, налоговые вычеты, суммы уплаченных авансовых платежей, суммы налога, подлежащие доплате или возврату по итогам налогового периода. Если индивидуальный предприниматель прекращает свою деятельность до конца налогового периода, то он обязан в течении пяти дней с момента прекращения деятельности представить налоговую декларацию, в которой указаны данные о полученных доходах в текущем налоговом периоде.

Налоговым периодом признается календарный год.

Самостоятельно происходит исчисление физическими лицами суммы налога, которую необходимо уплатить в бюджет, в отличие от суммы авансовых платежей. Она производится налоговым органом.

В случае увеличения или уменьшения дохода более чем на 50 % налогоплательщик обязан представить новую декларацию. В ней должна быть указана сумма ожидаемого дохода от осуществления предпринимательской деятельности за год. В данном случае налоговый орган перерасчитывает суммы авансовых платежей на текущий год по не наступившим срокам уплаты. Этот перерасчет производится не позже пяти дней со дня получения новой налоговой декларации.

При расчете размера налоговой базы индивидуальные предприниматели имеют право на получение стандартных, социальных, имущественных и профессиональных налоговых вычетов, равных 13%, но допускается и в размере 35% в отношении доходов с выигрышей а также стоимости призов, получаемых в различных играх и конкурсах в целях рекламы товаров, работ и услуг. Помимо указанных индивидуальные предприниматели имеют право на получение вычетов в отношении:

1. Страховых выплат по договорам добровольного страхования.

2. Суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств.

В отношении лиц, не являющимися резидентами Российской Федерации, размер налоговой ставки равен 30 %.

Размер ставки равняется 6 % в отношении доходов, полученных в виде дивидендов.

## 2.2 Особенности, связанные с упрощенной системой налогообложения

Вместе с общей системой обложения налогами применяется также упрощенная система налогообложения. Переход к ней или возврат к общей системе может осуществляться добровольном порядке, предусмотренном Налоговым Кодексом (Глава 26.2).

Если рассматривать использование упрощенной системы налогообложения, то предусматривается замена единым налогом уплаты следующих налогов уплатой:

1. Налога на доходы физических лиц, полученных в результате осуществления предпринимательской деятельности.

2. НДС.

3. Налогa в отношении имуществa, которое используется для осуществления предпринимaтельской деятельности.

4. Единого социaльного налогa, а также выплат и различных поощрений, начисляемых в пользу физических лиц.

Применяя упрощенную систему налогообложения, индивидуальные предприниматели должны осуществлять обязательную уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Остальные же налоги уплачиваются в соответствии с общей системой обложения налогами. Также сохраняются порядки ведения кассовых операций и ведения статистики.

Существуют лица, которые не имеют права применять упрощенную систему налогообложения. К ним относятся:

1. Предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров.

2. Предприниматели, занимающиеся добычей и реализацией полезных ископаемых.

3. Предприниматели, которые занимаются бизнесом, связанным с азартными играми.

4. Нотариусы, занимающиеся частной практикой.

5. Индивидуальные предприниматели, которые являются участниками соглашений о разделе продукции.

6. Индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый сельскохозяйственный налог (в соответствии с главой 26.1 Налогового Кодекса).

7. Индивидуальные предприниматели, у которых на предприятиях средняя численность работников превышает 100 человек.

Для того чтобы перейти на упрощенную систему необходимо с 1 октября по 30 ноября подать заявление в налоговую инспекцию по месту жительства в установленном порядке. И только с наступления нового года переход будет осуществлен. Однако возможна и другая ситуация, когда переход осуществляется в другой срок: если индивидуальный предприниматель регистрируется заново, то он должен подать заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения вместе с заявлением о постановке на учет в налоговой инспекции. В этом случае упрощенную систему налогообложения применяется уже в текущем календарном году с момента регистрации индивидуального предпринимателя.

Индивидуальный предприниматель имеет право на самостоятельный выбор ставки единого налога исходя из налогооблагаемой базы. Если с доходов ставка равна 6%, то с доходов, уменьшенных на величину расходов, — 15 процентов. Объект налогообложения, указанный в заявлении о переходе на упрощенную систему, не может меняться в течение всего срока ее применения.

Индивидуальные предприниматели обязаны регулярно представлять в налоговую инспекцию декларацию, в которой указаны итоги работы за квартал. Она должна подаваться не позднее 25 дней со дня окончания квартала. Что касается годового отчета, он должен предоставляться не позднее 30 марта.

Сроки уплаты единого налога:

Единый налог в конце года должен уплачиваться не позднее 30 марта.

По истечении квартала должны осуществляться авансовые платежи по налогу не позднее 25-го числа первого месяца, который следует за истекшим кварталом.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение моего исследования можно сделать определенные выводы.

1. Главной проблемой снижения финансовой устойчивости предприятий является нехватка денежных средств, которые нужны для обеспечения производства. Неплатежи покупателей стали теми факторами, которые сдерживают развитие предприятия. Также к таким факторам можно отнести дефицит средств, вкладываемых для развития.

2. Чтобы обеспечить устойчивость финансового состояния предприятиям в существующих условиях приходится прилагать значительные усилия для поддержания своей платежеспособности, ликвидности и кредитоспособности. Но, как известно, финансовая их устойчивость определяется воздействием не только внутренних, но и внешних факторов. Первые из них включают состояние активов предприятия, их оборачиваемость, структуру источников формирования этих активов, а вторые - государственную бюджетную и налоговую политику, состояние рынка и т.д. Иными словами, от предприятия зависит многое, но отнюдь не все.

3. Государство принимает определенные усилия для успешного осуществления своей деятельности индивидуальным предпринимателем. Но для покупателя это принципиально не влияет на качество и цену, поэтому можно сказать, что это достоинство не бесспорно.

Касательно контрольных функций можно сказать, что стоимостное выражение должно отражаться на соответствующих счетах учета и учета в налоговых органах. Как показывает практика, этот учет не всегда соответствует нормативной картине. Это происходит по причине использования индивидуальными предпринимателями различных схем, позволяющих уклоняться от налогов, что в свою очередь приводит к следующим последствия:

- нарушается классическая схема функционирования финансов и влечет к получению искаженной картины финансового положения;

- возникновение административных последствий, которые повлекут за собой наложение финансовых санкций;

- искажается идея, сама сущность индивидуального предпринимательства.

# БИБЛИОГРАФИЯ

**Специальная литература**

1. Экономика предприятия под ред. Кантора Е.Л. — СПб.: Пит, 2003 г. – 352 с.
2. Экономика предприятия (фирмы) под ред. О.И. Волкова — М.: Инф, 2003 г. – 601 с.
3. Как начать свой бизнес Гусева Т.А. — СПб.: Пит, 2004 г. – 512 с.
4. Организация предпринимательской деятельности под ред. Горфинкеля В.Я. — М.: Юни, 2004 г. – 525 с.
5. Экономика предприятия Абрютина М. С. — М.: Дело и сервис, 2004 г. – 528 с.
6. Индивидуальный предприниматель Лапуста М.Г. — М.: Инф, 2005 г. – 412 с.
7. Предпринимательство под ред. В.Я. Горфинкеля, Г.Б. Поляка, В.А. Швандара — М.: Юни, 2005 г. – 735 с.

 Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятияпод ред. Табурчака П.П. — Р.: Фен, 2007 г. – 352 с.

 Экономика организации (предприятия)Белов А. М. — М.: Инф, 2007 г. – 272 с.

10.Организация предпринимательской деятельности под ред. Пелиха А.С. — Р.: Мар, 2007 г. – 336 с.

 Как стать предпринимателем Жизнин С.З. — М.: Нов, 2008 г. – 421 с.

 Риски в предпринимательской деятельности Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. — М.: Инф, 2008 г. – 348 с.

 Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия Савицкая Г.В. — М.: Инф, 2008 г. – 498 с.

14. Организация предпринимательской деятельности Набатников В.М. – Ростов-на Д.: Феникс, 2011 г. – 256 с.

15. Организация предпринимательской деятельности. Схемы и таблицы. В.П. Попков; Е.В. Евстафьева. СПб.: Питер, 2011 г. — 352 с.

**Нормативный материал**

1. О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля // Федеральный закон от 26.12.2008 N 294-ФЗ (последняя редакция).
2. О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей // Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 30.12.2008).
3. О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах // Федеральный закон от 24.07.2002 № 104-ФЗ.
4. О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации // Федеральный закон № 88-ФЗ от 14.06.1995.
5. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 14.03.2009) // ГД РФ от 16.07.1998.
6. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 26.11.2008, с изм. от 17.03.2009) // ГД РФ от 16.07.1998.
7. О первоочередных мерах государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации // Указ Президента РФ № 491 от 04.04.1996.
8. О поддержке малого предпринимательства // Постановление Правительства Российской Федерации №1184 от 04.12.1995.

**Интернет-ресурсы**

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации

[Электронный ресурс] – URL: http://www.minfin.ru/

1. О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации // Федеральный закон № 88-ФЗ от 14.06.1995. [↑](#footnote-ref-1)
2. О первоочередных мерах государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации // Указ Президента РФ №491 от 04.04.1996. [↑](#footnote-ref-2)
3. О поддержке малого предпринимательства // Постановление Правительства Российской Федерации №1184 от 04.12.1995. [↑](#footnote-ref-3)
4. О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах // Федеральный закон от № 104-ФЗ 24.07.2002. [↑](#footnote-ref-4)