**ЛЕКЦИЯ 8 ТЕМА 8: «ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВ КОМПАНИЙ В РАМКАХ КОРПОРАТИВНОГО НАЛОГОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА СОВРЕМЕННОГО КАЗАХСТАНА**

1. Эффективность налоговой оптимизации.
2. Принципы оптимизации налогообложения компании
3. Методы оптимизации налогов
4. Способы оптимизации корпоративного подоходного налога
5. Проблемы оптимизации налога на добавленную стоимость

**1 вопрос Эффективность налоговой оптимизации.**

**Оптимизация налогообложения** - организационные мероприятия в рамках действующего законодательства, связанные с выбором времени, места и видов деятельности, созданием и сопровождением наиболее эффективных схем и договорных взаимоотношений, с целью увеличения денежных потоков компании за счет минимизации налоговых платежей. Схема оптимизации налогообложения - определенный порядок взаимоотношений между несколькими субъектами хозяйственных отношений, направленных на уменьшение бюджетных платежей в рамках действующего законодательства.

Сегодня эффективная оптимизация налогообложения для предприятий так же важна, как и производственная или маркетинговая стратегия. Это связано не только с возможностью экономии затрат за счет платежей в бюджет, но и с общей безопасностью как самого предприятия, так и его -должностных лиц. Разрабатываемые схемы оптимизации налоговых платежей становятся в последнее время все более индивидуализированными, но все они должны оцениваться с точки зрения тех основных принципов, которые и позволяют в конечном итоге говорить о целесообразности выбора способа движения товарно-денежных потоков.

**2 вопрос. Принципы оптимизации налогообложения компании.**

1. Принцип адекватности затрат. Стоимость внедряемой схемы не должна превышать суммы уменьшаемых налогов. Допустимое соотношение затрат на созданную схему и ее обслуживание к сумме экономии налоговых издержек имеет индивидуальный порог, который может зависеть и от степени риска, связанного с данной схемой, и от психологических факторов. На практике такой порог составляет 50-90% от размера уменьшаемых налогов. Другими словами, если, например, стоимость конвертации превышает 15%, то многие предприниматели предпочтут заплатить НДС, как цену за собственное спокойствие. Следует также помнить и о том, что большинство схем, помимо затрат на создание и обслуживание, требуют и определенных расходов по их ликвидации. При этом ликвидационные расходы могут значительно превышать первоначальные вложения. Так, например, ни для кого не секрет, что зарегистрировать любое хозяйственное общество гораздо "проще", чем его ликвидировать.

2. Принцип юридического соответствия

Схема оптимизации должна быть, бесспорно, легитимной в отношении как отечественного, так и международного законодательства. Этот принцип иногда еще называют тактикой "наименьшего сопротивления". Суть его заключается в недопустимости построения схем оптимизации, основанных на коллизиях или "пробелах" в нормативных актах. В тех случаях, когда отдельные положения законодательства являются спорными и могут трактоваться как в пользу налогоплательщика, так и в пользу государства, возникает вероятность возникновения в будущем судебных разбирательств, либо необходимость дорабатывать схему, или идти на затраты, связанные с неформальными платежами контролерам и т. д. Что же касается вопросов, неурегулированных законами ("пробелов"), то в один прекрасный день такие пропуски могут быть "заполнены" законодателем и не всегда так, как хотелось бы предпринимателям. Основной риск в этой ситуации связан с тем, что данные незапланированные издержки могут привести к нарушению принципа 1.

3. Принцип конфиденциальности

Доступ к информации о фактическом предназначении и последствиях проводимых трансакций должен быть максимально ограничен. На практике это означает, что, во-первых, отдельные исполнители и структурные единицы, участвующие в общей цепи оптимизации, не должны представлять себе картину в целом, а могут руководствоваться только определенными инструкциями локального характера. Во-вторых, должностные лица и собственники должны: избегать отдавать распоряжения и хранить общие планы с использованием средств личной идентификации (почерк, подписи, печати и т. п.).

4. Принцип подконтрольности

Достижение желаемых результатов от использования схемы оптимизации налоговых платежей зависит от хорошо продуманного контроля и существования реальных рычагов воздействия на всех исполнителей и на всех этапах. Соблюдение принципа конфиденциальности "таит" в себе возможность утраты полного контроля над всеми звеньями, участвующими в схеме. Так, например, если предприниматель с целью пополнения собственных оборотных средств вносит денежные средства (в виде займа или увеличения уставного фонда) через "доверенное" лицо, то однажды он может получить требование о возврате своих "кровных". Избежать такой ситуации можно, оформив заблаговременно в единственном экземпляре документы, подтверждающие возврат полученной суммы и т. д. Одной из особенностей большинства структур по оптимизации налогов является неформальность отношений внутренних участников процесса и тех прав и обязательств, которые возникают в связи с договоренностью с внешними контрагентами. Решение вопросов безопасности в данных условиях может быть построено на синхронизации тех договорных отношений, которые возникают де-факто с теми, которые оформляются де-юре. Так например, в официальном соглашении могут быть указаны определенные финансовые санкции, применение которых будет происходить в случае неподписания формального акта выполненных работ или при отсутствии документов о приемке товаров и т. д. То же самое может быть использовано и при заключении трудовых соглашений с оформлением различных подписок о неразглашении и пр. Целесообразно также некоторые договора и другие юридические документы оформлять в единственном экземпляре. Наиболее "тонким" остается момент рационального соотношения в использовании принципов 3 и 4. Данные принципы хотя и действуют в противоположных направлениях, но не являются взаимоисключающими. Напротив их разумное сочетание представляет собой одну из важнейших составляющих в системе обеспечения безопасности управления запланированным процессом.

5. Принцип допустимого сочетания формы и содержания

Если действительность немного приукрашивается, то делать это желательно без элементов абсурдизма. Известны случаи, когда предприятия, не имеющие на балансе или в аренде никаких основных фондов и содержащие в штате только директора, "умудрялись" оказывать и транспортные, и полиграфические, и любые другие услуги. При этом заказчики не очень часто интересуются наличием у исполнителя достаточной материально- технической базы для исполнения подписанного соглашения. Их больше интересует "порядок расчетов" и прочие условия. Синхронизация юридических и фактических действий важна не только для обеспечения защиты от "недобросовестных" участников процесса, но имеет также непереоценимое значение и для "отражения" возможных подозрений со стороны проверяющих. Это связано, в частности, с существованием в Гражданском кодексе таких понятий, как недействительная сделка, притворная сделка, мнимая сделка, недееспособный гражданин и т. д., а также с наличием в Уголовном кодексе статей, посвященных уклонению от налогов, фиктивному предпринимательству, фиктивному банкротству, отмыванию денежных средств и имущества и т. п.

6. Принцип нейтралитета

Оптимизацию налоговых платежей необходимо производить за счет своих налоговых платежей, а не за счет увеличения отчисления независимых контрагентов. Данный принцип можно также назвать принципом взаимовыгодного сотрудничества. Некоторые налоговые платежи устроены по принципу сообщающихся сосудов: увеличение платежей у одного участника договорных отношений приводит к уменьшению платежей у другого и наоборот - уменьшение базы налогообложения у одного контрагента ведет к ее увеличению у второго (НДС, налог на прибыль). Поэтому следует принимать во внимание и интересы независимых поставщиков и покупателей. Один из вариантов: покупатель делает предоплату на расчетный счет поставщика в последний день месяца, а банк поставщика по договоренности с ним изыскивает возможность не зачислять данную оплату на счет в тот же день (например, "подвешивает" деньги на счет "до выяснения" и т. п.). В такой ситуации поставщик на основании Закона "Об НДС" имеет право отказать покупателю в выдаче налоговой накладной и получает отсрочку в оплате налога в один месяц. Известны также случаи, когда покупатель в последний день месяца списывает все свои средства на счет поставщика под видом предоплаты, а после получения документов, подтверждающих право на уменьшение своих налоговых обязательств, требует вернуть "ошибочно" перечисленные средства. Для подобных целей некоторые предприятия даже специально берут в банке кредит. Во всех подобных ситуациях решение собственных налоговых "проблем" происходит за счет третьих лиц, что чревато, во-первых, потерей доверия со стороны партнеров, прекращением договорных отношений, а во-вторых, отказом контрагента исполнять свои обязательства с последующими судебными разбирательствами. Следует помнить, что оптимизация налогов - это не улица с односторонним движением. Чем лучше вы будете представлять себе особенности налогообложения своих партнеров по бизнесу, тем больше у вас шансов решить свои проблемы на взаимовыгодных условиях.

7. Принцип диверсификации

Не следует все яйца хранить в одной корзине. Оптимизация бюджетных отчисления, как один из видов экономической деятельности, связанный с движением и хранением материальных ценностей, может быть подвержен влиянию различных внешних и внутренних факторов неблагоприятного характера. Это могут быть и постоянные изменения в законодательстве, и просчеты первоначальных планов, и форс-мажорные обстоятельства. При этом следует иметь в виду и тот факт, что, в связи с последними изменениями в уголовном законодательстве, юридические последствия от развития событий по пессимистическому сценарию имеют значительные различия в зависимости от размеров негативных трансакций.

8. Принцип автономности

Действия по оптимизации налогообложения должны как можно меньше зависеть от внешних участников. Как небезосновательно утверждал один из классиков марксизма-ленинизма: "...жить в обществе и быть свободным от общества - невозможно". Однако стремление к данному "идеалу" вполне оправдано. Поэтому и процесс оптимизации налоговых платежей, как один из значимых элементов освобождения от общественной "нагрузки", должен руководствоваться достижением максимальной автономности. Принципы 3 и 4 во многом являются производными от данного принципа, но имеют свою особую сферу применения, т. к. конфиденциальность и подконтрольность не синонимичны понятию автономности, а могут только рассматриваться как ее отдельные компоненты. На практике обеспечение принципа автономности требует проведения дополнительных затрат, но в то же время обеспечивает повышение безопасности существующей схемы и уменьшение уязвимости со стороны недобросовестных контрагентов.

Принципы 3 и 4 во многом являются производными от данного принципа, но имеют свою особую сферу применения, т. к. конфиденциальность и подконтрольность не синонимичны понятию автономности, а могут только рассматриваться как ее отдельные компоненты. На практике обеспечение принципа автономности требует проведения дополнительных затрат, но в то же время обеспечивает повышение безопасности существующей схемы и уменьшение уязвимости со стороны недобросовестных контрагентов.

**3.вопрос. Методы оптимизации налогов**

1. Суть **метода замены** отношений заключается в том, что предприятие при юридическом оформлении хозяйственных отношений со своими контрагентами выбирает гражданско-правовую норму с учетом налоговых последствий ее применения. Иными словами, одни хозяйственные правоотношения, налогообложение результатов которых происходит по повышенным ставкам, заменяются на другие близкие, однородные правоотношения, имеющие льготный режим налогообложения, при этом экономическая сущность хозяйственной операции остается неизменной. Необходимо отметить, что заменяться должны именно правоотношения (весь комплекс прав и обязанностей), а не только формальная сторона сделки, то есть замена не должна содержать признаков мнимости или фиктивности, в противном случае сделка может быть признана недействительной.

Например, замена внутриказахстанского договора на Договор экспорта продукции позволяет перейти на обложение НДС реализации товаров в режиме экспорта по ставке 0 %.

При замене договора купли-продажи основного средства на договор лизинга основное средство должно учитываться на балансе лизингополучателя. Выгоды: можно применить повышающий коэффициент к норме амортизации; лизинговые платежи, направляемые на выкуп основного средства, можно включать в расходы, учитываемые в целях налогообложения.

В случае замены разовых стимулирующих выплат премиями по результатам работы, предусмотренными положением предприятия по системе оплаты труда, выплачиваемые премии подлежат отнесению на расходы, принимаемые для целей налогообложения прибыли.

**2. Метод разделения отношений**, как и метод замены, также основывается на принципе диспозитивности в гражданском праве, но в данном случае происходит не замена одних хозяйственных отношений на другие, а разделение одного сложного отношения на ряд простых хозяйственных операций, хотя первое может функционировать и самостоятельно.

Например, отношения по поводу реконструкции здания целесообразно разделить на собственно реконструкцию и капитальный ремонт, поскольку затраты на капремонт в отличие от реконструкции, расходы на которую увеличивают стоимость основного средства и производятся за счет чистой прибыли и других средств предприятия, относятся на себестоимость продукции и уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

При разделении договора купли-продажи имущества на собственно договор купли-продажи и договор на оказание информационно-консультационных услуг сумма, уплаченная по второму договору, единовременно относится на себестоимость продукции. Выгоды: уменьшается стоимость имущества и налог на имущество; в части услуг расходы списываются единовременно, а не через амортизацию в течение нескольких лет.

**3. Метод отсрочки налогового платежа** основывается на том обстоятельстве, что срок уплаты большинства налогов тесно связан с моментом возникновения объекта налогообложения и календарным периодом (месяц, квартал, год).

**4. Метод прямого сокращения объекта налогообложения** преследует цель избавиться от ряда налогооблагаемых операций или имущества и при этом не оказать негативного влияния на хозяйственную деятельность предприятия. Среди прочего могут использоваться:

· сокращение объекта налогообложения при совершении операций купли-продажи и мены путем занижения (завышения) стоимости товаров (работ, услуг);

· сокращение объекта обложения по налогу на имущество путем проведения инвентаризаций, по результатам которых списывается имущество, пришедшее в физическую негодность, или морально устаревшее имущество;

· сокращение стоимости налогооблагаемого имущества путем проведения независимым оценщиком переоценки стоимости основных средств в сторону снижения (повышения для обложения налогом на прибыль).

**5. Метод делегирования налоговой ответственности** предприятию-сателлиту заключается в передаче ответственности за уплату основных налоговых платежей специально созданной организации, деятельность которой призвана уменьшить фискальное давление на материнскую компанию всеми возможными способами. Данный способ минимизации налоговых отчислений наиболее часто используется при планировании налога на прибыль.

**6. Использование метода применения законодательно установленных льгот и преференций для различных отраслей народного хозяйства и групп налогоплательщиков** стало возможным благодаря установлению особых режимов налогообложения: для отдельных отраслей, видов деятельности (сельское хозяйство, телекоммуникации, научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки и др.), наиболее нуждающихся в государственной поддержке для обеспечения роста экономики и экономической безопасности страны; отдельных групп налогоплательщиков (организации, занятые в сфере малого бизнеса, инвесторы в порядке соглашений о разделе продукции при разработке полезных ископаемых); отдельных территорий (свободные экономические зоны, технопарки и т.п.), организаций, участвующих в решении социальных вопросов (трудоустройство инвалидов, оказание благотворительной помощи некоммерческим организациям и нуждающимся индивидуумам, помощь в проведении спортивных мероприятий и др.); предприятий, ориентируемых на экспорт, и других субъектов.

**7. Метод смены юрисдикции** сбытового управления или центра принятия управленческих решений предприятия в виде учреждения самостоятельного юридического лица либо перенос самих производственных мощностей в пользу зоны льготного режима налогообложения базируется на праве субъектов РК самостоятельно.

Перечисленные методы в большинстве сепаративны (не взаимодействуют в комплексе друг с другом) и краткосрочны. Наиболее эффективно такое сочетание методов налоговой оптимизации, которое позволяет предприятию достичь поставленных целей (рост продаж, прибыли и др.) в наиболее короткий промежуток времени с наименьшими затратами с учетом долговременной перспективы экономического роста и финансовой стабильности организаций.

**4 вопрос. Способы оптимизации корпоративного подоходного налога**

При рассмотрении возможностей оптимизации корпоративного подоходного налога (КПН) необходимо помнить все аспекты исчисления и уплаты данного налога. Занимаясь оптимизацией КПН следует исходить из общей стратегии компании, ориентированной на удовлетворение интересов собственников как путем максимизации чистой прибыли, так и другими путями, всесторонне оценивая влияние суммы налога и соответственно суммы чистой прибыли на величину показателей эффективности финансовой деятельности компании.

Традиционно для снижения нагрузки по КПН используются следующие способы:

* использование элементов налогового учета: выбор метода начисления амортизации, способа списания стоимости материалов и другие способы (также рассмотрено в теме: «Учетная политика хозяйствующих субъектов и налоговое планирование»);
* перенос налогооблагаемой базы на льготный налоговый режим либо на предприятие с меньшим уровнем налоговой нагрузки и рефинансирование без дополнительных налоговых обязательств.

В добавление к налоговым льготам в распоряжении компаний, занимающихся оптимизацией налогов имеются другие средства (см.Рис.1).

****

**Рис.1 КПН компании: оптимизация**

**5 вопрос. Проблемы оптимизации налога на добавленную стоимость**

Оптимизация НДС заключается в том, чтобы исходя из специфики расчета этого косвенного налога стараться уменьшить НДС начисленный и увеличить НДС зачетный.

##### *НДС, подлежащий уплате в бюджет = НДСнач. –НДСзач.*

Оптимизация НДС отнюдь не заключается в том, чтобы освободиться от НДС в разрешенных НК РК случаях, т. е. свести НДС начисленный к нулю, поскольку в этом случае «зачетный» НДС из бюджета не возмещается, а включается в издержки производства и обращения, уменьшая тем самым прибыль организации. Более того, не имея возможности выставить покупателям (заказчикам) «начисленный» НДС, компания, освободившаяся от НДС, лишает их права произвести налоговый вычет на «зачетный» НДС, которого просто нет.

Процесс оптимизации НДС зависит от:

1) является ли предприятие конечным в цепочке производства и реализации продукции и ему целесообразно использовать освобождение от НДС,

2) потребляют ли продукцию другие и, следовательно, не целесообразно использовать освобождения, т. к. льготы носят «мнимый» характер.

1. Условием для получения данного освобождения является в соответствии со статьями 568 - 571 Налогового Кодекса размер оборота по реализации товаров (работ, услуг) , который не должен превышать минимум оборота по реализации, составляющий 30 000-кратную величину месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Следует отметить, что ряду субъектов малого предпринимательства не требуется получение специального освобождения от НДС, поскольку они и так уже освобождены от этой обязанности:

– не являются плательщиками НДС налогоплательщики, перешедшие на упрощенную систему налогообложения.

Однако освобождение юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС не применяется в отношении обязанностей, возникающих в связи с ввозом товаров на таможенную территорию РК, подлежащих налогообложению НДС.

Тем не менее, получив освобождение, налогоплательщики должны ежемесячно отслеживать свою выручку и сопоставлять ее фактический размер с установленными условиями. Если в течение периода, в котором организации и индивидуальные предприниматели были освобождены от обязанностей налогоплательщика, выручка от реализации товаров (работ, услуг) превысит установленное ограничение (т. е. сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС превысила в совокупности 30 000-кратную величину месячного расчетного показателя.), то налогоплательщики утрачивают право на освобождение и уплачивают НДС на общих основаниях. Сумма НДС за месяц, в котором имело место превышение, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке.

Рассмотрим на условном примере вопрос оптимизации НДС через освобождение от налога.

Компания «Омега» является плательщиком НДС и решает вопрос о выборе поставщика.

Имеются 3 поставщика одного и того же (взаимозаменяемого) производственного ресурса (сырья, материалов, работ, услуг) со следующими условиями: поставщик А предлагает ресурс по цене 1120 тенге., включая НДС 120 тенге.; поставщик В предлагает ресурс по цене 1100 тенге, без НДС (получил налоговое освобождение); поставщик С не является плательщикам НДС и предлагает ресурс по цене 1000 тенге, без НДС (См. Таблицу 1).

Вопрос: у кого выгоднее приобретать ресурс, если предприятие покупатель является плательщиком НДС и использует ресурс в переработке? Добавленная стоимость предприятия-покупателя(компания «Омега») составляет 3000 тенге на единицу продукции.

Таблица 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поставщик | Стоимость ресурса с НДС | Стоимость ресурса без НДС | НДС в цене (НДС зач.) | Добавленная стоимость компании "Омега" | Отпускная цена компании "Омега" без НДС | Отпускная цена компании "Омега" с НДС | НДС в составе отпускных цен (НДС нач.) | НДС, подлежащий уплате в бюджет |
| А | 1 120,0 | 1 000,0 | 120,0 | 3 000,0 | 4 000,0 | 4 480,0 | 480,0 | 360,0 |
| В | 1 100,0 | 1 100,0 | 0,0 | 3 000,0 | 4 100,0 | 4 592,0 | 492,0 | 492,0 |
| С | 1 000,0 | 1 000,0 | 0,0 | 3 000,0 | 4 000,0 | 4 480,0 | 480,0 | 480,0 |

Из этого примера очевидно, что приобретение производственных ресурсов по более низким ценам, но без НДС приводит к увеличению отпускных цен и потере конкурентоспособности. Помимо всего прочего, сумма НДС, полученная, от покупателей в составе выручки, целиком перечисляется в бюджет, поскольку к возмещению нечего предъявлять(при приобретении у В-492 тенге, при приобретении у С-480 тенге).

Вместе с тем, если существует третий поставщик, поставляющий производственный ресурс по цене 1000 тенге без НДС, то данный вариант дает тот же эффект, что и вариант А. При варианте С производитель перечисляет в бюджет сумму НДС в размере 480 тенге, но при этом отпускная цена такая же, как при варианте А.

Таким образом, можно сделать вывод, что освобождения от уплаты НДС неэффективны в тех случаях, когда освобожденные от налога товары (работы, услуги) передаются на следующий цикл производства, участвуя в промежуточном потреблении. В этом случае компания, приобретающая производственные ресурсы, освобожденные от НДС, для процесса производства других товаров (работ, услуг), которые облагаются НДС в общеустановленном порядке, фактически уплачивает НДС и за себя, и за того, кто был освобожден от НДС на предыдущей стадии народнохозяйственного цикла производства, при этом сумма НДС включается в отпускную цену. Получается, что НДС, не уплаченный на одном цикле производственного процесса, перекладывается на следующий цикл.

Получая освобождение от НДС, налогоплательщики в указанных случаях облегчают свое налоговое положение, ухудшая тем самым налоговое положение покупателей, заказчиков реализуемых ими товаров (работ, услуг) и делая неконкурентными по цене свои товары (работы, услуги).

Освобождение от НДС становится выгодным, когда покупатели (заказчики) не выделяют «зачетный» НДС и не предъявляют его к налоговому вычету из своих налоговых обязательств по НДС.

Например, тогда, когда конечными потребителями данных товаров (работ, услуг) являются физические лица, приобретающие их не для производственных целей, а для целей своего личного потребления, то есть для конечного потребления.

**Контрольные вопросы:**

1. Дайте определение понятию «оптимизация налогообложения»
2. Перечислите основные принципы оптимизации налогообложения компании
3. Согласно принципу адекватности затрат что выгоднее предприятию: заплатить КПН в размере 2000 тыс. тенге по текущей ставке 20% или же приобрести производственное оборудование стоимостью 1000 тыс. тенге без возможности использования метода двойной амортизации (так как оборудование куплено не новое) при предполагаемой фондоотдачи данного актива 0,001.
4. Передайте основную мысль принципа юридического соответствия оптимизации налогообложения компании.
5. Как Вы считаете, не противоречит ли принцип конфиденциальности оптимизации налогообложения корпоративной этике предприятия, согласно которой, если работник знает основную миссию компании - его производительность труда будет выше, а цели более ясными?
6. Назовите виды налогового планирования и дайте краткую характеристику каждому из них.
7. Какие формы налогового планирования Вам известны?
8. Дайте характеристику текущего налогового контроля как одного из простейшего метода налогового планирования.
9. Дайте определение следующего метода налогового планировании: предварительной налоговой экспертизы новых проектов и важнейших управленческих решений**.**
10. В чем преимущества такого метода налогового планирования как метод вариационно-сравнительного анализа новых проектов и деятельности предприятия в целом.

Рекомендуемая литература

* Louis Kaplow The Theory of Taxation and Public Economics Princeton University Press, 2011
* Income Tax Planning for Financial Planners by Thomas P. Langdon. Hardcover, 2012
* Кодекс Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года N 99-IV
«О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) по состоянию на 06.03.2014 года
* Балапанов Е.С. «Государственный налоговый менеджмент в Республике Казахстан (проблемы формирования и развития). - Алматы, 2001.
* Вылкова Е.С., Романовский М.В. Налоговое планирование. - СПб.: Питер, 2004. - 634 с.
* Тусеева М.Х., Тусеева И.Х.Налоговое планирование на микроуровне: состояние, тенденции, перспективы. Учебное пособие.- Алматы:, 2008.- 127с
* Тихонов Д.Н., Липник Л.Г. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. - Издательство: Альпина Бизнес Букс, ISBN 5-9614-0011-5.
* Скала В.И., Скала В.Н. Нестандартные налоговые ситуации (практическое пособие по применению отдельных норм НК Республики Казахстан ), Алматы 2005г.;
* Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н., Брызгалин В.В., Баженов О.И. Методы налоговой оптимизации. Изд.2-е, перераб. и доп. - М.: «Аналитика-Пресс»,2000;
* Джон Пеппер. Практическая энциклопедия международного налогового и финансового планирования. - М: ИНФРА-М, 1998.