

УДК 658:336.22

ОЦЕНКА НАЛОГОВЕДЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

М. К. АРИСТАРХОВА¹, М. С. ЗУЕВА²

¹nn@ugatu.local, ²nn@ugatu.local

ФГБОУ ВПО «Уфимский государственный авиационный технический университет» (УГАТУ)

Поступила в редакцию 17.11.2013

Аннотация. Обосновывается необходимость и возможность введения новых характеристик налогообложения предприятия – налоговой устойчивости и налоговой надежности. Обосновывается наличие специфических особенностей у каждой из вводимых характеристик. Предопределяется возможность их количественной оценки. Предлагается многоуровневое представление структурных элементов выделенных характеристик налогообложения. Излагается методика количественной оценки выделенных характеристик налогообложения посредством задействования комплекса методов – экспертной оценки, анкетирования, прямого счета, детерминированного анализа.

Ключевые слова: налогообложение; налоговый менеджмент; налоговая устойчивость; налоговая надежность; составляющие налоговых категорий; структурные элементы налоговых характеристик; условия достижения выделенных характеристик; методика оценки характеристик налогообложения.

ВВЕДЕНИЕ

Налоговедение организации – это интеграция теоретических основ построения налоговых систем предприятия с практикой применения методик расчета конкретных налогов и функционирования системы налоговых отношений.

Осуществление налогообложения в организации подчинено налоговому менеджменту, который представляет собой управление налоговыми потоками организации, обеспечивающее максимизацию размера получаемой прибыли.

Налоговый менеджмент – организующая подсистема предприятия, способствующая созданию условий для формирования и направления стабильных налоговых потоков в государственный бюджет.

Признавая, что налоговый менеджмент – сложная подсистема предприятия, управление ею строится посредством формирования показателей, отражающих технологии выполнения возложенных на нее функций. Значения показателей налогового менеджмента характеризуют внутреннюю работу предприятия в рамках налогообложения. В то же время нередко возникает необходимость оценки налоговых возможностей предприятия, которые предопределили бы его способность к осуществлению налоговых выплат в конкретный период времени. Следует заметить, что на сегодняшний день названная задача к рассмотрению не выставлялась и, соответственно, не решалась.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ НАЛОГОВЕДЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

В качестве таких оценочных категорий могли бы стать – налоговая устойчивость и налоговая надежность, т. е. налогообложение организации (НВ) представляет функцию корпоративного налогового менеджмента (КНМ) [1], налоговой устойчивости (НУ), налоговой надежности (НН), т. е.:

$$НВ = f(КНМ; НУ; НН). \quad (1)$$

Все три выделенные составляющие, представляют характеристики, которые предопределяют оценку налогообложения организации.

Выделенные характеристики – налоговая устойчивость и налоговая надежность – заимствованы их технических наук. Ими устойчивость определяется как способность системы противостоять процессу разрушения и поддерживать в течение определенного времени выбранный режим функционирования, который можно охарактеризовать через отдельные показатели. С учетом сказанного можно выделить, что налоговая устойчивость – это свойство системы сохранять способность к осуществлению налоговых обязательств в установленные сроки и заданных размерах денежных сумм при наличии внешних и внутренних воздействий.

Надежность – способность системы сохранять свои наиболее существенные свойства на

заданном уровне в течение фиксированного промежутка времени при определенных условиях функционирования. Социально-экономические системы относятся к классу восстанавливаемых систем, работоспособность которых при отказе подлежит восстановлению в процессе функционирования. Под работоспособностью системы управления понимается состояние системы управления, при котором она способна выполнять заданные функции с установленными параметрами. Все вышесказанное относится к различным меняющимся системам, которой является любая организация. Таким образом, вся вышеприведенная информация дает общее понимание термина надежности. В данном исследовании главное место занимает способность организации уплачивать налоги. Поэтому налоговую надежность для организации логично интерпретировать как ее способность своевременно и в полном объеме осуществлять свои налоговые обязательства. Соответственно, безотказность, долговечность, способность к восстановлению – характеристики организации, обладающей налоговой надежностью.

Безотказность – это свойство организации выплачивать налоговые обязательства в полном объеме. То есть организация должна обладать достаточным количеством денежной массы для погашения задолженности перед бюджетом в срок, о такой организации так же можно говорить, что она финансово-состоятельна.

Долговечность – это способность организации проплачивать налоги в любой период времени, независимо от того, когда это потребуется.

Способность к восстановлению – это возможность организации оперативно найти источники финансовых ресурсов для погашения задолженности перед бюджетом, то есть это – способность к мобилизации требуемого размера финансовых ресурсов.

Налоговая устойчивость – это свойство системы сохранять способность к осуществлению налоговых обязательств в установленные сроки и заданных размерах денежных сумм при наличии внешних воздействий. Налоговая устойчивость обладает следующими характеристиками: жизнеспособность; гибкость, адаптивность.

Жизнеспособность для организации – это возможность не только выполнять свои налоговые обязательства при меняющихся внешних и внутренних условиях, но и обеспечивать за счет этого устойчивое развитие.

Для организации важно обладать гибкостью, что представляет собой варьирование способностью задействования внешних и внут-

ренних факторов для обеспечения налоговых выплат.

Адаптивность представляет собой способность организации подстраиваться под изменяющуюся среду, своевременно и оперативно выполнять необходимые корректировки в различных сферах деятельности.

Налоговая надежность – это предтеча и условие налоговой устойчивости. Надежность дает возможность оценивать внутреннее состояние организации, ее способность к оплате налоговых обязательств. А устойчивость, в свою очередь, рассматривает эти возможности при меняющейся внутренней и внешней среде. Признание выделенных характеристик налогообложения для деятельности организации способствует успешному управлению ею.

Налоговая устойчивость и надежность помогают не только оценить положение предприятия, но, принимая во внимание знание показателей исследуемых характеристик, предоставляет возможность улучшения его положения. За счет понимания и осмысления выделенных характеристик организация может обеспечить себе устойчивое налоговое положение в системе экономических отношений.

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ НАЛОГОВЕДЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Предопределяет осмысление выделенных характеристик, их представление в формализованном виде. Основу формализованного представления должна составить логика исследования их сущности.

Налоговая устойчивость характеризует организацию с позиции жизнеспособности (Ж), гибкости (Г), адаптивности (А), то есть налоговая устойчивость (НУ) есть их функция, что представлено в формуле:

$$НУ = f(Ж; Г; А). \quad (2)$$

В свою очередь каждая функциональная составляющая может быть представлена совокупностью характеристик, способствующих более глубокому и подробному изучению устойчивости.

Выделенный в формуле (2) показатель жизнеспособности организации характеризует ее возможности выполнять свои налоговые обязательства независимо от меняющихся условий. С учетом сказанного можно предположить, что жизнеспособность (Ж) зависит от внутренних (ВУ1) и внешних условий (ВУ2) работы организации, а также от наличия финансовых ресурсов (ФР), необходимых для оплаты налогов, т. е.

$$Ж = f(ВУ1, ВУ2, ФР). \quad (3)$$

Гибкость – обеспечение возможности уплаты налогов предприятием независимо от изменений внешних (ВФ1) и внутренних (ВФ2) условий его работы. Гибкость, по сути, означает варьирование внутренними и внешними возможностями предприятия, которое осуществляется его персоналом (СПВФ), т. е.

$$\Gamma = f(\text{ВФ1}; \text{ВФ2}; \text{СПВФ}). \quad (4)$$

Способность и умение персонала варьировать внешними и внутренними условиями можно интегрировать по-разному. В данном случае представляется целесообразным принятие за основу характеристики отдельного сотрудника или целого коллектива по таким параметрам как профессионализм (П), коммуникабельность (К), энергичность (Э), т. е.

$$\text{СПВФ} = F(\text{П}; \text{К}; \text{Э}). \quad (5)$$

Адаптивность (А) представляет собой умение предприятия приспособиться к изменениям как внешней, так и внутренней среды. Данное понятие можно разложить на отдельные составляющие – внешняя (ВС1) и внутренняя среда (ВС2), а также само свойство приспособления организации к изменениям в среде (ПОИС), то есть:

$$A = f(\text{ВС1}, \text{ВС2}, \text{ПОИС}). \quad (6)$$

Приспособление организации к изменениям в среде во многом зависит от срока ее функционирования и опыта персонала, в силу того, что организация может попадать в различные ситуации. Это обстоятельство требует выработки организацией классификатора типовых изменений (ТИ), а также алгоритма реагирования на типовые изменения, происходящие во внешней и внутренней среде. Кроме того, следует систематизировать отклонения (О) от типовых изменениях в разрезе причин и виновников. Функциональную зависимость приспособления организации к изменениям можно показать следующим образом:

$$\text{ПОИС} = f(\text{ТИ}, \text{О}). \quad (7)$$

Налоговая надежность (НН) обеспечивает способность своевременно и в полном объеме уплачивать налоговые платежи и характеризует организацию как финансово-самостоятельную (ФС), способную проплачивать налоги в любой период времени (СПН), а также способную к мобилизации требуемого размера финансовых ресурсов (СМФР), что представлено функциональной зависимостью

$$\text{НН} = f(\text{ФС}, \text{СПН}, \text{СМФР}). \quad (8)$$

Каждый из элементов, составляющих понятие налоговой надежности, обладает собственными характеристиками, которые позволяют лучше осознать особенности налоговой надежности.

Финансовая состоятельность (ФС) для организации – это свойство выплачивать налоговые обязательства в полном объеме, то есть у организации должно быть достаточно финансовых ресурсов (ФР) для того, чтобы эффективно выполнять свои обязанности перед бюджетом. В этой связи на предприятии должна быть создана система управления возможностью проплачивания налогов (УВУН) на оперативном, тактическом и стратегическом уровнях. Фактически для планирования налогообложения организация составляет налоговый календарь (НК), где расписываются сроки уплаты налогов, что и обеспечивает своевременность исполнения налоговых обязательств. Таким образом, финансовая состоятельность представляет собой функцию от всех выделенных параметров, представлено в формуле:

$$\text{ФС} = f(\text{ФР}, \text{УВУН}, \text{НК}). \quad (9)$$

Способность проплачивать налоги (СПНВ) в любой период времени наиболее связана с временными потоками, так что для ее оценки необходимо рассматривать темпы развития предприятия (ТРО). Кроме того, необходимо учитывать размеры финансовых ресурсов предприятия (ФР), все это отражено формулой

$$\text{СПНВ} = f(\text{ФР}, \text{ТРО}). \quad (10)$$

Темпы развития организации можно оценивать различными способами и для этого существует множество методик. Например, в данном случае целесообразно говорить об оценке изменения чистой прибыли, так как по этому показателю можно проследить не только уровень прибыли, но и долю налогов.

Способность к мобилизации финансовых ресурсов (СМФР) – это способность быстро и качественно скооперировать свои финансовые ресурсы для обеспечения погашения налоговой задолженности. В этом случае оценке подлежат ликвидные ресурсы (ЛФР), а также профессионализм сотрудников (ДП), готовых к правильной организации работы по превращению ресурсов в денежную массу, что представлено в формуле

$$\text{СМФР} = f(\text{ЛФР}, \text{ДП}). \quad (11)$$

Персонал для такой работы должен обладать определенными деловыми качествами (ДП), такими как профессионализм (П), быстро-

та работы (Б), коммуникабельность (К), т. е. деятельность персонала можно представить в виде функциональной зависимости, приведенной в формуле

$$ДП = F(П, Б, К), \quad (12)$$

где ДП – деловых качеств персонала; П – профессионализм; Б – быстрота; К – коммуникабельность.

Представленные выше характеристики образуют большую систему, что в совокупности определяет понятия налоговой устойчивости и налоговой надежности. Их изучение требует

рассмотрения деятельности организации с различных сторон. Выделенные характеристики налогообложения вместе с их структурными элементами представлены на рисунке.

Очевидно, каждый структурный элемент, выделенный на рисунке, представляется самостоятельным показателем. Вся совокупность показателей, равно как и каждый из них, влияют на значение налоговой устойчивости и налоговой надежности. При этом возникает необходимость количественной оценки этих показателей.

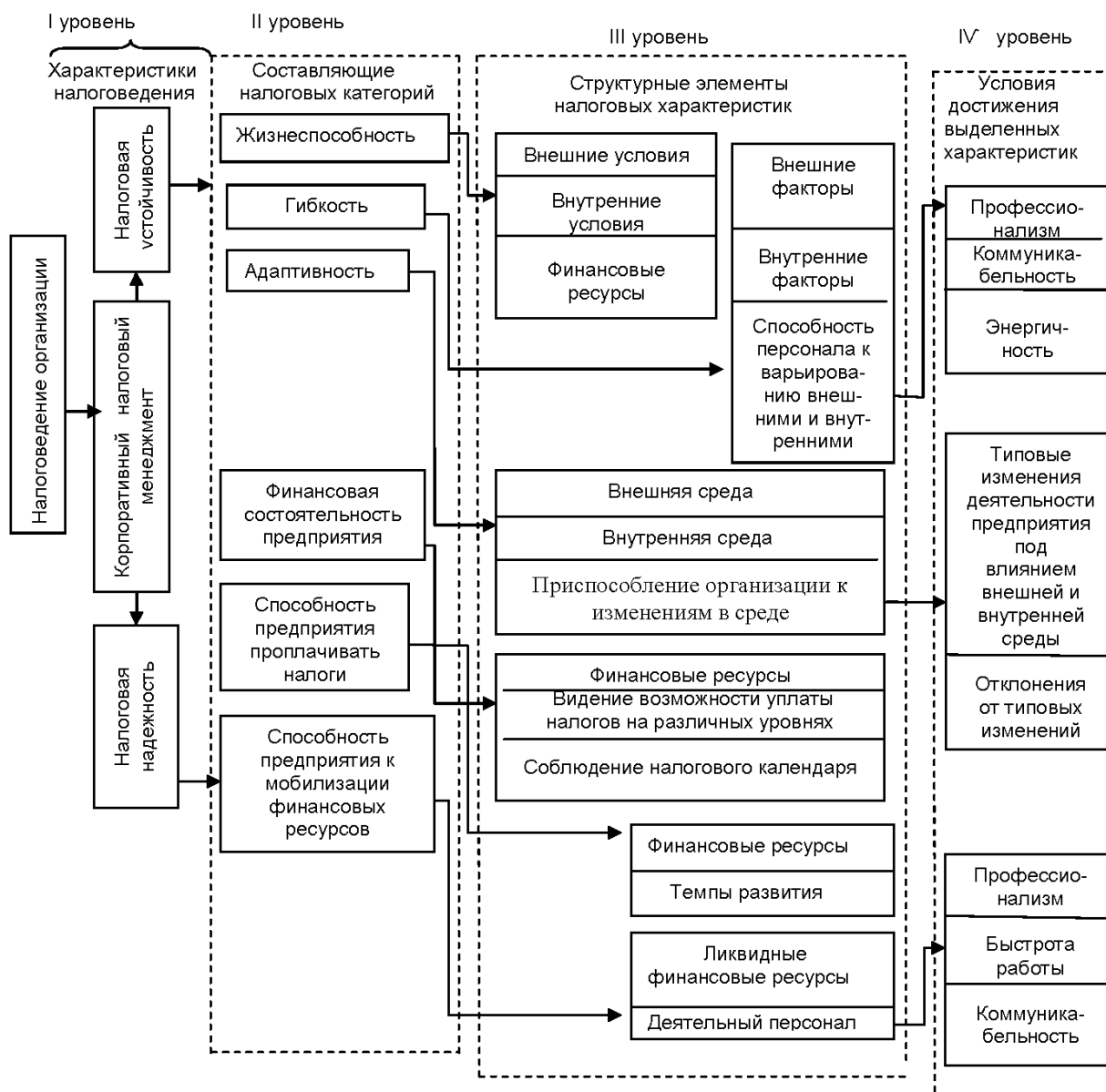


Рис. Структурные элементы характеристик налогообложения

Для этого выделенную совокупность показателей необходимо систематизировать по уровням:

1 уровень – характеристики налогообложения – налоговая устойчивость и налоговая надежность;

2 уровень – составляющие налогообложения;

3 уровень – структурные элементы налоговых характеристик;

4 уровень – условия достижения выделенных характеристик.

Следует выделить, что приведенные показатели разрознены и не унифицированы. Это обстоятельство усложняет выработку методики их количественной оценки. Очевидно, что эта методика будет интегрировать весь комплекс методов – экспертной оценки, анкетирования, прямого счета, детерминированного анализа [2].

Логика структуры методики количественной оценки характеристик налогообложения представлена на рисунке, где наглядно прослеживается взаимосвязь условий, элементов, составляющих, характеристик на каждом из выделенных уровней. В этой связи целесообразно начать рассуждения о названной методике с IV уровня, который отражает «условия достижения выделенных характеристик». Это те условия, которые своим проявлением поддерживают функционирование отдельных элементов налоговых характеристик. Так, условия – профессионализм, коммуникабельность, энергичность обеспечивают способность персонала к варьированию внешними и внутренними факторами. Условия – типовые изменения деятельности предприятия под влиянием внешней и внутренней среды; отклонения от типовых изменений поддерживают такой элемент как «приспособление организации к изменениям в среде». Относительно условий – профессионализм, быстрота работы, коммуникабельность следует выделить, что они поддерживают элемент – «деятельный персонал».

На данном уровне – две группы условий – «профессионализм», «коммуникабельность», «энергичность» и «профессионализм», «быстрота работы», «коммуникабельность» характеризуют персонал. Для осуществления данного вида оценок можно задействовать экспертные методы, подвергнув обследованию исполнителя, его руководителя и коллег применяя 10-балльную шкалу.

Кроме названных, на IV уровне выделена группа условий, обуславливающих способность персонала к варьированию внешними и внутренними факторами. К таковым условиям отнесены – «типовые изменения деятельности пред-

приятия под влиянием внешней и внутренней среды», а также «отклонения от типовых изменений». Безусловно, прежде чем говорить о типовых изменениях, следует сделать ретроспективный анализ изменений внешней и внутренней среды, установив периодичность конкретных изменений, что позволит назвать их типовыми. К изменениям внешней среды, например, относится – изменение законодательства, контрагентов, общей экономической ситуацией на рынке. Изменение внутренней среды сопряжено с изменением стратегии предприятия, его структуры, производственной структуры, освоением новых технологий.

Практика утверждает, что бывают случаи возникновения отклонений от типовых изменений, что вызывает особые осложнения и требует от персонала виртуозного владения ситуацией и не позволяя ей выйти из-под контроля. Для этого необходимо производить оценку возникших отклонений от типовых изменений посредством введения условных оценок значимости отклонений, например:

- менее 5 отклонений – присваивается оценка ноль;
- от 5 до 10 случаев отклонений – присваивается оценка 5;
- более 10 случаев отклонений – присваивается оценка 10.

Приведенная шкала может быть детализирована и приспособлена для оценки не только отклонений, но и самих изменений.

Следующий, третий уровень, предусматривает исследование структурных элементов налоговых характеристик. Начальные элементы данного уровня имеют отношение к такой характеристике налогообложения, как налоговая устойчивость, и представлены оценкой внешних и внутренних условий, а также финансовых ресурсов предприятия. Очевидно, что ключевым в данном предтече выступает понятие «условие», означающее обстоятельство, существующее продолжительное время и оказывающее влияние на деятельность организации. К внешним условиям относятся – действующее законодательство, сложившаяся ситуация на рынке, общее состояние экономики. К внутренним условиям отнесены – текущая стратегия предприятия; его организационная и производственная структура; состояние технологии производства. Оценку степени благоприятности внешних и внутренних условий деятельности предприятия следует производить, задействовав механизм экспертных оценок. Эксперты должны выставить оценки каждому условию по десятибалльной шкале, где наибольший балл (B_{\max}) будут

получать наиболее благоприятные условия для ведения бизнеса, т. е.

$$B_{\max} = \sum_{i=1}^m N_i * 10, \quad (13)$$

где N – внешнее или внутреннее условие; i – порядковый номер внешнего или внутреннего условия; m – количество внешних и внутренних условий.

Еще один элемент данного уровня – финансовые ресурсы предприятия. Эксперты должны провести общий анализ финансовых ресурсов предприятия и по аналогии с вышеприведенной методикой осуществить оценку степени их достаточности для осуществления налоговых выплат.

Дальнейшее исследование структурных элементов налоговых характеристик касается оценки внешних и внутренних факторов, а также способности персонала к варьированию внешними и внутренними факторами. Признавая наличие созвучия факторов и условий, следует заметить, что фактор – это обстоятельство, существующее короткое время, единовременное событие, оказывающее влияние на деятельность организации. К факторам можно отнести различные изменения в законодательстве, организационной и производственной структуре, общей экономической обстановки.

Состав внешних факторов, в отличие от внутренних, достаточно тяжело предсказать. В этом случае, задействовав ретроспективные данные и статистические методы, можно выявить вероятность их проявления в конкретные периоды времени. Например, изменения в законодательстве, которые способны повлиять на стабильную работу организации или статистика по изменениям на рынке труда и динамике спроса на определенные товары и услуги.

Внутренние факторы проявляют свое действие в каждой из сторон деятельности предприятия. Соответственно, предопределять их оценку должна работа по систематизации факторов в каждый отдельный период времени.

Для оценки влияния внешних и внутренних факторов можно обратиться к изложенному выше алгоритму (13).

Технология оценки способности персонала к варьированию внешними и внутренними факторами приведена ранее.

Продолжая исследование данного уровня, переходим к рассмотрению таких структурных элементов налоговых характеристик, как внешняя среда, внутренняя среда, приспособление организации к изменениям в среде, которые представляют очень важную характеристику налогообложения – **адаптивность**. Классическое

представление среды – это общественно-экономическая система, в которой находится предприятие. Как каждая система, среда имеет свои структурные составляющие, которые на основании имеющегося ретроспективного материала можно выявить и оценить по приведенному выше (формула (13)) алгоритму.

Принимая во внимание произведенную оценку состояния внешней и внутренней среды, нельзя не признать высокую вероятность изменения таких оценок, т. е. изменений во внешней и внутренней среде, к которым предприятие должно приспосабливаться. Оценку такого приспособления следует производить по аналогии с оценкой отклонений от типовых изменений, приведенной выше.

Дальнейшее исследование данного уровня сопряжено с рассмотрением характеристик налогообложения, имеющих отношение к налоговой устойчивости. Первая из таких характеристик – финансовая состоятельность в качестве элементов которой следует признать финансовые ресурсы, видение возможности уплаты налогов на различных уровнях, налоговый календарь. Технология оценки финансовых ресурсов представлена выше.

Видение возможности уплаты налогов на различных уровнях, а также налоговый календарь предлагается оценивать совместно, т. к. второе является отражением и логическим продолжением первого. Оценке подвергается качество планирования платежей в бюджет: степени корректности составления графиков, наличию ошибок или неточностей. В этом случае предлагается задействовать экспертную оценку, представленную выше, с применением 10-балльной оценочной шкалы, где 10 баллов должно быть выставлено абсолютно правильному планированию и организации расчетов с бюджетом на оперативном, тактическом и стратегическом уровнях.

Следующие элементы, подлежащие исследованию согласно рисунку, – оценка финансовых ресурсов и темпов развития предприятия. Осуществление оценок названных элементов может быть произведено с помощью изложенного выше алгоритма, ориентированного на задействование 10-балльной шкалы.

Заключительная группа элементов данного уровня – ликвидные финансовые ресурсы и деятельный персонал – имеют отношение к оценке способности предприятия к мобилизации финансовых ресурсов.

Ликвидные финансовые ресурсы – это ресурсы, которые за крайне короткий период времени могут быть переведены в денежную

массу. Это могут быть – дебиторская задолженность, недоплаченные дивиденды от других организаций и т. д. Для оценки ликвидных финансовых ресурсов можно применить изложенный выше алгоритм, ориентированный на задействование 10-балльной шкалы.

Технология оценки следующего элемента – «деятельного персонала» изложена выше.

Оценка составляющих характеристик налогообложения – жизнеспособности, гибкости, адаптивности, финансовой состоятельности предприятия, способности предприятия проплачивать налоги, способности предприятия к мобилизации финансовых ресурсов производится суммированием оценок составляющих их структурных элементов налоговых характеристик, а также оценок условий достижения выделенных характеристик.

Соответственно, налоговая устойчивость (НУ) определяется суммированием оценок жизнеспособности (Ж), гибкости (Г), адаптивности (А), т.е.:

$$НУ = Ж + Г + А. \quad (14)$$

Налоговая надежность (НН) определяется суммированием оценок финансовой состоятельности предприятия (ФС), способности предприятия проплачивать налоги (СПН), способности предприятия к мобилизации финансовых ресурсов (СМР).

$$НН = ФС + СПН + СМР. \quad (15)$$

ВЫВОДЫ

Таким образом, сделана попытка введения новых характеристик налогообложения и изложен подход к построению методики их оценки. Поскольку данный подход излагается впервые, то безусловным представляется его доработка в положение детализации методов оценки, а также конкретизации отдельных структурных элементов характеристик налогообложения, зависящих от особенностей деятельности отдельных предприятий.

В работе обосновывается необходимость и возможность введения новых характеристик налогообложения предприятия – налоговой устойчивости и налоговой надежности. Обосновывается наличие специфических особенностей у каждой из вводимых характеристик. Предопределяется возможность их количественной оценки. Предлагается многоуровневое представление структурных элементов выделенных характеристик налогообложения. Излагается методика количественной оценки выделенных характеристик налогообложения посредством задействования

комплекса методов – экспертной оценки, анкетирования, прямого счета, детерминированного анализа.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аристархова М. К., Гунякова А. А. Организационно-экономический аспект корпоративного налогового менеджмента. Уфа: УГАТУ, 2010. 171 с. [М. К. Aristarkhova, A. A. Gunjakova, *Economic-organizing aspect of corporate tax management*. Ufa: USATU, 2010.]

2. Аристархова М. К., Воронина А. Н., Зуева М. С. Инновационный подход к построению контрольной работы налоговых органов. М.: Машиностроение, 2012, 354 с. [М. К. Aristarkhova, A. N. Voronina, M. S. Zueva, *Innovation way of looking on the monitoring activities of tax authorities*. Moscow: Mashinostroeniye, 2012.]

ОБ АВТОРАХ

АРИСТАРХОВА Маргарита Константиновна, зав. каф. налогов и налогообложения. Дипл. инж.-экон. (ОАИ, 1975). Д-р экон. наук (УГАТУ, 1995), проф. Иссл. в обл. инновац. подхода к налоговому администрированию, налоговому менеджменту.

ЗУЕВА Мария Сергеевна, доц. каф. налогов и налогообложения. Дипл. экон.-менеджер (УГАТУ, 2003). Канд. экон. наук (УГАТУ, 2006). Иссл. в обл. налогообложения инновационной деятельности предприятий, проблем организации контрольной деятельности налоговых органов.

METADATA

Title: Assessment of enterprise's tax activities.

Authors: M. K. Aristarkhova¹, M. S. Zueva².

Affiliation: Ufa State Aviation Technical University (UGATU), Russia.

Email: nn@ugatu.local.

Language: Russian.

Source: Vestnik UGATU (scientific journal of Ufa State Aviation Technical University), vol. 18, no. 1 (62), pp. 167-173, 2014. ISSN 2225-2789 (Online), ISSN 1992-6502 (Print).

Abstract: In this paper the necessity and possibility of application of new enterprise's tax characteristics – tax stability and tax reliability, are confirmed. The presence of peculiar features by each of introduced characteristics is proved. The possibility of their quantitative analysis is grounded. The multilevel conception of chosen structural element's presentation is suggested. In the paper is stated the system of quantitative analysis of chosen characteristics of tax study with the help of different methods, such as expert judgment, surveys, direct counting, determinate analysis.

Key words: tax study; tax management; tax stability; tax reliability; components of tax categories; structural elements of tax characteristics; conditions of achieving specified tax characteristics; evaluation methods of tax characteristics.

About authors:

ARISTARHOVA, Margarita Konstantinovnavna, Prof., Dept. of Economics and Management, Chair of Taxes and Taxation, Dipl. Engineer-Economist (UGATU, 1975), Cand. of Ec. Sci. (UGATU, 1989), Dr. of Ec. Sci (UGATU, 1995).

ZUEVA, Maria Sergeevna, Associate Prof., Dept. of Taxes and Taxation. Dipl. Manager-Economist (UGATU, 2003). Cand. of Econ. Sci. (UGATU, 2006).