

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов

Н.Д. Стеба

НАЛОГОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В КОМПАНИИ

Методические указания

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика

Оренбург
2019

УДК 336.22(075.8)
ББК 65.261.41я73
С79

Рецензент – кандидат экономических наук, доцент Е.И. Комарова

С79 **Стеба, Н.Д.**
Налоговый менеджмент в компании: методические указания / Н.Д. Стеба; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2019. – 19 с.

Методические указания предназначены для выполнения курсовых работ по дисциплине «Налоговый менеджмент в компании» для обучающихся по программе академической магистратуры 38.04.01 Экономика, профиль «Налогообложение субъектов предпринимательской деятельности», содержат тематику, требования к структуре и содержанию разделов курсовой работы.

УДК 336.22(075.8)
ББК 65.261.41я73
© Стеба Н.Д., 2019
© ОГУ, 2019

Содержание

Введение	4
1 Цель и задачи курсовой работы	6
2 Этапы выполнения курсовой работы	8
2.1 Выбор темы курсовой работы	8
2.2 Составление плана курсовой работы	9
3 Требования к курсовой работе	10
3.1 Структура курсовой работы	10
3.2 Требования к содержанию разделов курсовой работы	11
3.3 Требования к списку использованных источников	14
4 Пример изложения темы.....	16
5 Порядок аттестации курсовой работы	17
6 Примерная тематика курсовых работ	18

Введение

Курс «Налоговый менеджмент в компании» входит в число специальных дисциплин для студентов, обучающихся по программе академической магистратуры 38.04.01 «Налогообложение субъектов предпринимательской деятельности». Дисциплина «Налоговый менеджмент в компании» относится к обязательным дисциплинам, формирующим необходимый объем базовых знаний для создания прочной теоретической базы и понимания механизма налогового менеджмента как функционального элемента управления финансовыми ресурсами организации, а также получение практических навыков осуществления налогового анализа с целью минимизации налогового бремени хозяйствующего субъекта.

Задачами изучения дисциплины являются:

- формирование системы знаний о целях, задачах, приемах и методах налогового менеджмента;
- формирование у студентов представления о влиянии этапов осуществления налогового планирования на управление финансами хозяйствующих субъектов;
- овладение знаниями о взаимосвязи учетной политики с налогообложением и финансовым состоянием организации, методами анализа и принятия управленческих решений о выборе альтернативных способов учета отдельных элементов учетной политики и налоговых последствиях этого выбора для хозяйствующего субъекта;
- овладение знаниями о взаимосвязи налогового и гражданского законодательства в целях оптимизации налогообложения, навыками оценки влияния отдельных условий договора на величину налоговых обязательств хозяйствующего субъекта;
- на основе изучения возможных вариантов развития финансовой деятельности организации, овладение практическими навыками минимизации налоговых платежей, оптимизации налогов с применением методов налогового планирования, принятия и обоснования управленческих решений в этом направлении.

Для успешного усвоения материала дисциплины и выработки устойчивых практических навыков применения норм действующего законодательства в налоговом менеджменте, в целях формирования компетенций «владеть» в течение семестра предусмотрено выполнение курсовой работы в соответствии с предложенной тематикой. Данный вид самостоятельной работы способствует активизации познавательной деятельности обучающихся, приобретению навыков исследования, осмысления и истолкования нормативно-правовых актов, критического отношения к научной литературе. Для студентов, осваивающих магистерскую программу «Налогообложением субъектов предпринимательской деятельности», существует потребность в теоретических и практических знаниях по формированию налоговых издержек и управлению их величиной на основе совершенствования налоговой стратегии хозяйствующих субъектов, что позволит оптимизировать уровень налоговой нагрузки, снизить налоговые риски, привлекать и использовать дополнительные собственные финансовые ресурсы организации.

Налоговый менеджмент является областью знаний, которая объединяет профильные дисциплины, изучаемые студентами в предыдущих семестрах. Таким образом, освоение курса «Налоговый менеджмент в компании» и выполнение курсовой работы позволит студентам применить теоретические знания и подготовиться к проведению аналитических расчетов при выполнении выпускной квалификационной работы. Курсовая работа выполняется студентом в третьем семестре самостоятельно во внеаудиторное время в период изучения дисциплины и является важнейшей формой контроля усвоения ее материала.

Целью методических указаний является систематизированное, логически-последовательное изложение рекомендаций по выполнению курсовой работы по дисциплине «Налоговый менеджмент в компании». В методических указаниях особое внимание уделено выбору темы и раскрытию ее содержания, а также организации процесса выполнения курсовой работы, разработке плана и структуры; подготовке курсовой работы к защите и порядку защиты; содержится ряд рекомендаций, направленных на исключение возможных ошибок при выполнении курсовой работы.

1 Цель и задачи курсовой работы

В соответствии с рабочей программой дисциплины подготовка курсовой работы должна ориентироваться на реализацию следующих профессиональных компетенций:

- навыками использования отечественных и зарубежных источников информации для исследования оптимального уровня налоговой нагрузки, налоговых рисков, налоговых издержек организации (ПК-1);

- навыками самостоятельного применения нормативно-правовых документов в целях реализации разработанных экономических планов по оптимизации налоговых отчислений хозяйствующего субъекта (ПК-3);

- навыками аргументированной дискуссии об оценке результатов воздействия внесенных организационно-управленческих решений по оптимизации величины и структуры налоговых отчислений на финансовые показатели деятельности организации (ПК-4);

- навыками анализа и систематизации финансовой и иной информации с целью принятия организационно-управленческих решений; навыками исследования оптимального уровня налоговой нагрузки, налоговых рисков, налоговых издержек организации (ПК-9).

Основная цель выполнения курсовой работы заключается в проведении теоретического исследования по основным положениям выбранной темы и закреплении полученных навыков сбора и систематизации информации, расчета различных показателей, интерпретации полученных результатов, а также в выработке навыков разработки рекомендаций и оценки их экономической эффективности.

Задачами выполнения курсовой работы являются:

- углубленное изучение соответствующей темы;
- формирование навыка самостоятельной работы по подбору, анализу и обработке научной литературы, обобщению опубликованных данных и формулированию выводов и рекомендаций по конкретной теме;

- формирование умений применять теоретические знания при решении профессиональных задач;

- развитие способностей четкого, последовательного, аргументированного, грамотного изложения своих мыслей при анализе различных теоретических проблем;

- закрепление навыков работы с нормативной документацией, научной литературой, данными, характеризующими результаты финансово-хозяйственной деятельности организации;

- дальнейшее развитие навыков самостоятельной работы и овладение методикой проведения исследования, научного анализа при решении экономических вопросов;

- воспитание самостоятельности, ответственности и организованности;

- выработка способности грамотно представить результаты проведенного исследования в процессе защиты курсовой работы;

- развитие творческой инициативы;

- формирование личной позиции студента по отношению к экономическим проблемам;

- подготовка к государственной итоговой аттестации;

- выявление уровня подготовленности студента к профессиональной деятельности.

Выполнение курсовой работы - процесс, включающий в себя ряд взаимосвязанных этапов:

- выбор темы;

- подбор необходимой литературы;

- разработка плана работы;

- сбор, анализ, изучение, обработка и обобщение материалов по теме исследования;

- оформление курсовой работы;

- защита курсовой работы.

Курсовая работа выполняется студентом в сроки, определенные учебным планом магистерской программы и графиком учебного процесса. Курсовая работа является авторским трудом, в котором излагаются результаты научного исследования студентом вопросов теории и практики в пределах выбранной темы. Курсовая работа является самостоятельным исследованием, выполняется строго индивидуально.

В процессе выполнения курсовой работы студент закрепляет полученные знания по общетеоретическим и специальным дисциплинам, изучает и анализирует научную литературу, относящуюся к предмету исследования, что играет немаловажную роль при выполнении в дальнейшем диссертации.

2 Этапы выполнения курсовой работы

2.1 Выбор темы курсовой работы

Для студента, обучающегося по магистерской программе, выбор темы курсовой работы должен быть максимально связан с подготовкой магистерской диссертации, т.к. практические разработки проводимого исследования должны найти отражение в выпускной квалификационной работе. При выборе темы студенту необходимо учитывать актуальность темы, наличие в ней теоретической или практической проблемы, доступность информации, свои научные интересы, возможность продолжения исследования с целью написания конкурсной научной работы, публикации научной статьи.

Из предложенных тем курсовых работ студент вправе выбрать любую по своему усмотрению и по согласованию с научным руководителем. Примерный перечень тем курсовых работ составляется преподавателем и утверждается кафедрой финансов (приведен в пункте 7 Методических указаний). Допускается выбор предложенной студентом темы с учетом его научных интересов, предварительно согласованной с научным руководителем. При выборе темы студент должен учитывать актуальность проблемы, возможность привлечения актуальной информации. Такой подход к выбору темы позволит последовательно проводить исследование, переходя

от изучения теоретических аспектов к практическим, и в результате к формулированию собственных предложений и рекомендаций по исследуемому вопросу.

После выбора темы студент подает в письменном виде сведения старосте группы, который составляет сводный список по группе и своевременно сдает его преподавателю, ведущему лекционные занятия.

2.2 Составление плана курсовой работы

План курсовой работы должен быть согласован с преподавателем - руководителем работы. План курсовой работы может уточняться в процессе исследования с учетом собранного материала, что, в свою очередь, потребует внесения изменений в его структуру.

Работа над курсовой работой начинается с ознакомления с заполненным научным руководителем заданием на ее подготовку, в котором преподаватель формулирует круг вопросов, которые должны быть рассмотрены в работе.

После выбора темы и обзора литературы по исследуемому вопросу студент самостоятельно составляет план курсовой работы, определяет проблему, цель, задачи, предмет и объект исследования.

На следующем этапе работы студент должен предоставить руководителю план курсовой работы и список источников, необходимых для написания работы (требования к списку использованных источников приведены в п. 3.5 методических указаний).

Курсовая работа магистров относится к классу научно-практических работ, т.к. в ней научное обоснование теоретических аспектов рассматриваемой темы, сочетаются с выполнением практических расчетов, позволяющих оценить степень эффективности разработанных рекомендаций. В этой связи, студенту рекомендуется работать как с учебной, монографической литературой, так и периодической литературой, нормативно-правовыми актами.

После составления полного перечня нормативно-правовых актов, списка статей и монографий по теме курсовой работы необходимо проконсультироваться с руководителем.

Для того чтобы курсовая работа не получилась поверхностной (учитывая ее сравнительно небольшой объем) студент совместно с научным руководителем четко определяет границы исследования. Научный руководитель может уточнить некоторые пункты плана. После утверждения плана научным руководителем студент приступает к обобщению изученных материалов и написанию курсовой работы. По всем вопросам, связанным с написанием курсовой работы, студент консультируется с научным руководителем.

3 Требования к курсовой работе

3.1 Структура курсовой работы

Структура курсовой работы обусловлена целями, задачами исследования и должна содержать:

- титульный лист;
- задание на курсовую работу;
- содержание;
- введение;
- основную часть (3 главы);
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

Объем разделов основной части курсовой работы должен распределяться примерно в одинаковых пропорциях. Количество приложений неограниченно. Общий объем курсовой работы (введение, основная часть, заключение) должен составлять 25-30 страниц (формат А4) печатного текста.

Титульный лист оформляется в соответствии со стандартом СТО 02069024.101-2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформле-

ния». На следующей странице размещается Задание на курсовую работу, подписанное научным руководителем. Задание является документом, который подшивается к курсовой работе и является обязательным для выполнения студентом. Все отклонения от задания должны согласовываться с научным руководителем. Образец бланка задания приведен в стандарте СТО 02069024.101- 2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления».

3.2 Требования к содержанию разделов курсовой работы

Во введении осуществляется обоснование актуальности и практической значимости выбранной темы, формулируются цели и задачи, объект и предмет курсовой работы.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, степень ее изученности и мотивы автора относительно его выбора. Далее определяются основная цель и задачи выполнения курсовой работы, обозначаются объект и предмет исследования, определяются временные границы исследуемой проблемы, приводится краткий обзор литературы и авторов, занимающихся данной проблемой.

Актуальность темы исследования - это значимость, важность исследуемой проблемы и обоснование причин, по которым студент выбрал данную тему. Для курсовой работы достаточно раскрыть актуальность темы в пределах половины страницы. Можно выделить два основных направления видения актуальности. Первое связано с недостаточной изученностью выбранной темы. В данном случае исследование актуально именно потому, что определенные аспекты темы изучены не в полной мере и проведенное исследование направлено на преодоление этого пробела. Второе направление характеристики актуальности связано с возможностью решения определенной практической задачи на основе полученных в исследовании данных.

Цель - это то, что студент хочет достичь при проведении исследования, некоторый образ будущего, конечный результат работы.

Задачи исследования - это те исследовательские действия, которые необходимо выполнить для достижения поставленной в работе цели или решения проблемы.

Предмет исследования - это процесс или явление, порождающее проблемную ситуацию и избранное для изучения. При проведении исследовательской работы существует несколько вариантов определения предмета и объекта исследования. Объект - это то, что находится в границах предмета. Именно объект исследования определяет тему исследования. Введение не должно раскрывать темы курсовой работы, так как оно не является содержательной частью работы.

В основной части должно быть полно и систематизировано изложено состояние вопроса, которому посвящена выбранная студентом тема курсовой работы.

Текст должен быть разделен на абзацы, каждый из которых включает самостоятельную мысль. В тексте следует избегать повторений, сложных и громоздких предложений. Курсовую работу должны отличать четкость построения, логическая последовательность изложенного материала, краткость и точность формулировок, конкретность изложения, обоснованность выводов.

Курсовая работа должна состоять из трех глав.

Первая глава должна включать теоретическую характеристику предмета исследования со ссылкой на работы авторов, занимающихся изучением проблемы. Авторская позиция может состоять в аргументированном присоединении к одной из точек зрения по дискуссионным вопросам предмета исследования. Также первая глава должна содержать рассмотрение научной проблемы в контексте развития налоговых отношений. Для этого студент должен провести анализ современной налоговой политики государства.

Вторая глава должна содержать анализ проблемы на материалах объекта исследования с использованием данных за последние 3 года (или за более длительный период времени, если этого требует изучение конкретной ситуации). Результаты анализа следует представить в виде таблиц, графиков, диаграмм, сопроводив их выводами, обобщениями. Если студент имеет данные по объектам, аналогичным исследуемому, и проводит их сравнительный анализ, то в этом случае целесообразно вынести таблично-графический материал в приложение, оставив в тексте лишь выводы по результатам анализа и сделав ссылки на номер приложения.

Третья глава должна содержать предложения по решению выявленных про-

блем. Пункты 3.1 и 3.2 формулируются студентом самостоятельно исходя из специфики деятельности организации, ее отраслевой принадлежности на основании результатов расчетов, полученных во второй главе. Предложения в третьей главе должны логически вытекать из результатов проведенного анализа фактического материала и иметь практическую значимость для исследуемой организации.

Цифровой материал в курсовой работе представляется в виде таблиц, диаграмм, графиков, которые размещаются в тексте по ходу изложения вопросов. В курсовой работе можно применять общепринятые условные сокращения. Цитаты, статистические данные и другие материалы, приведенные из литературных источников, должны сопровождаться ссылками на той странице, на которой они приводятся.

Не следует допускать дословного копирования, переписывания прочитанной литературы. Изложение должно вестись самостоятельно, своими словами и свидетельствовать о том, что автор разобрался в содержании темы, имеет свою точку зрения в отношении рассматриваемых вопросов. Однако, это не исключает возможности цитирования, но каждая цитата должна быть соответствующим образом оформлена.

В некоторых случаях при изучении отдельных вопросов возможны различные точки зрения отдельных авторов, противоречащие друг другу. В этом случае студенту следует обосновать собственную точку зрения, возможно, сформулировать аргументы, свидетельствующие о недопустимости мнения других авторов.

В заключении следует обобщить результаты проделанной работы и сформулировать окончательные выводы (2-3 страницы). Выводы должны быть краткими, подтверждаться соответствующими аргументами и содержать наиболее важные положения рассмотренной темы. Особый акцент должен быть сделан на самостоятельно сделанные выводы.

3.3 Требования к списку использованных источников

В процессе формирования списка использованных источников в первую очередь следует обратить внимание на журналы, рекомендуемые Высшей аттестационной комиссией Минобрнауки России, т.к. в подобных журналах содержатся наиболее содержательные публикации. Приветствуется использование журналов издательского дома «Финансы и кредит». Научные статьи, используемые для написания курсовой работы в основном должны быть не позднее трех лет года выполнения работы. Предложения и рекомендации в курсовой работе должны основываться на изданиях текущего года, в котором выполняется работа. Использование более ранних источников допустимо в отношении исследования теоретических аспектов рассматриваемой темы.

Для написания курсовой работы студент должен в полном объеме использовать возможности подбора научной литературы, представляемые электронными библиотеками:

- Научная электронная библиотека: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.elibrary.ru>;

- Научная электронная библиотека: [официальный сайт]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>;

В поиске аналитической и статистической информации могут быть полезны следующие электронные ресурсы:

- Министерство финансов РФ: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>;

- Федеральная налоговая служба: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru>;

- Федеральное казначейство: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.roskazna.ru>;

- Федеральная служба государственной статистики: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>;

- Высшая школа экономики: [официальный сайт]. – Режим доступа: www.hse.ru;

- KPMG – компания, оказывающая профессиональные услуги: аудиторские, налоговые и консультационные: [официальный сайт]. - Режим доступа: <https://home.kpmg.com/ru/ru/home/about.html>;

- McKinsey & Company - международная консалтинговая компания: [официальный сайт]. - Режим доступа: <https://www.mckinsey.com/ru>;

Более глубокому изучению темы исследования будет способствовать привлечение иностранных источников информации, для чего целесообразно использовать следующие электронные ресурсы:

- Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) - Режим доступа: <http://www.oecd-ilibrary.org/>;

- сайт Оренбургского государственного университета «Зарубежные сетевые ресурсы» - Режим доступа: http://artlib.osu.ru/site_new/el-resources/zarub-set-resource.

Изучение отечественных и зарубежных источников научной информации позволит в полной мере освоить компетенцию ПК-1- навыки использования отечественных и зарубежных источников информации для исследования оптимального уровня налоговой нагрузки, налоговых рисков, налоговых издержек организации.

В целях освоения компетенции ПК-3 - навыки самостоятельного применения нормативно-правовых документов в целях реализации разработанных экономических планов по оптимизации налоговых отчислений хозяйствующего субъекта, полезно воспользоваться юридическими базами информационных справочных систем:

- справочно-правовая система Гарант – Режим доступа: <http://www.garant.ru>;

- справочно-правовая система Консультант Плюс – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

Таким образом, список использованных источников должен содержать:

- статьи из отечественных научных журналов, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Минобрнауки России за ряд последних лет, включая текущий год;

- статьи из иностранных журналов;

- монографии, учебные пособия, имеющие отношения к предмету исследования;

- нормативно-правовые документы, имеющие отношение к предмету исследования;

- статистические сборники.

Список использованных источников указывается в конце работы перед приложением и составляется по мере упоминания источников по тексту.

4 Пример изложения темы

В качестве примера ниже приводится возможный вариант изложения курсовой работы по теме «Оптимизация налогообложения в рамках корпоративного налогового менеджмента», включающий план и краткое содержание рассматриваемой проблемы.

Введение

1 Оптимизация налогообложения как способ снижения налоговой нагрузки организации

1.1 Концептуальные подходы к гармонизации налоговых отношений и оптимизации налогообложения

1.2 Организационно-правовое обеспечение оптимизации налогообложения хозяйствующих субъектов

1.3 Налоговые риски организации, их роль в оптимизации налогообложения организаций

2 Оценка величины налоговой нагрузки и ее оптимизация на примере организации

2.1 Организационно-экономическая характеристика организации

2.2 Анализ динамики, состава и структуры налогов организации

2.3 Расчет налоговой нагрузки, оценка ее влияния на финансовое состояние и результаты деятельности организации

3 Направления оптимизации налогообложения организации

3.1 Оптимизация амортизационной политики организации

3.2 Международный опыт налогового планирования и возможности его использования в российской практике

Заключение

Список использованных источников

Приложения

5 Порядок аттестации курсовой работы

После написания курсовая работа представляется на кафедру для ознакомления руководителю, который контролирует соблюдение требований по оформлению курсовой работы, дает развернутый письменный отзыв-рецензию, допускает, либо не допускает работу к защите. При несоблюдении студентом требований к содержанию и оформлению курсовой работы руководитель возвращает курсовую работу для доработки.

К защите курсовой работы студент готовит доклад не более чем на 5 минут. Выступление должно содержать четко выделенный объект исследования, обоснование актуальности рассматриваемой темы, акцент должен быть сделан на выводы и результаты проведенного исследования, возможны ссылки на иллюстративный материал работы.

Во время защиты автор должен быть готов ответить на вопросы по теме исследования. Умение отвечать на вопросы емко и четко является очевидным достоинством любого студента, претендующего на высокую оценку. Основными критериями оценки курсовой работы являются:

- глубина проведенного анализа;
- своевременность выполнения курсовой работы;
- полнота выполнения задания на курсовую работу;
- самостоятельный творческий подход к рассматриваемой проблеме;
- полнота решения задач, определенных в работе;

- грамотность, логичность в изложении материала;
- качество оформления проведенного анализа.
- самостоятельность ответа;
- культура речи.

наличие статистических данных, обоснованных выводов и собственного мнения.

Формой аттестации студента по курсовой работе является дифференцированный зачет («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»). Оценка за курсовую работу по результатам защиты выставляется в ведомость и зачетную книжку студента.

Курсовая работа должна быть выполнена в установленные кафедрой сроки. Студенты заочной формы обучения представляют руководителю курсовую работу не позднее, чем за 10 дней до начала очередной сессии.

Несвоевременное предоставление курсовой работы на кафедру приравнивается к неявке на экзамен. Студент, не сдавший курсовую работу в срок, считается имеющим академическую задолженность и не допускается к сдаче экзамена по данной дисциплине.

6 Примерная тематика курсовых работ

1 Выбор организационно-правовой формы предприятия в системе налогового менеджмента

2 Уклонение от уплаты и обход налогов в рамках деятельности по минимизации налоговых платежей

3 Порядок досудебного урегулирования налоговых споров как метод соблюдения налогового законодательства

4 Налоговые риски организации и управление ими

5 Оптимизация налогов организациями в рамках корпоративного налогового менеджмента

6 Роль налогового менеджмента в оптимизации налогов субъектами малого предпринимательства

7 Учетная политика как инструмент налогового планирования

8 Особенности формирования договорной политики для целей налогообложения

9 Налоговое планирование на предприятиях, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность

10 Налоговая нагрузка, ее влияние на принятие управленческих решений в организации

11 Оптимизация налогов в рамках корпоративного налогового менеджмента

12 Налоговое планирование НДС в организации на примере организации

13 Налоговое планирование налога на прибыль в организации на примере организации

14 Налоговое планирование имущественных налогов на примере организации

15 Налоговые льготы как инструмент налогового планирования

16 Налоговая оптимизация и ее пределы

17 Международный опыт использования оффшорных зон

18 Особые экономические зоны в Российской Федерации: проблемы развития и управления

19 Показатели результативности налогового менеджмента и их влияние на принятие управленческих решений

20 Проблемы двойного налогообложения и пути их решения

21 Роль налогового менеджмента в повышении конкурентоспособности фирмы

22 Санкции за нарушение налогового законодательства РФ и их влияние на финансовое состояние плательщика

23 Современные тенденции развития налоговой системы России и их влияние на финансы организаций

24 Влияние системы налогообложения на финансовый результат субъектов малого бизнеса