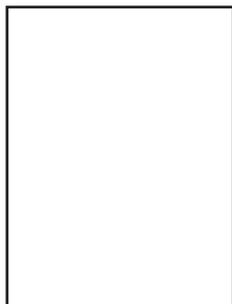


Б.И. КОЛМАКОВ,
эксперт АНО «ЕАК» по взаимодействию
с международными организациями
boris.kolmakov@cpa.com

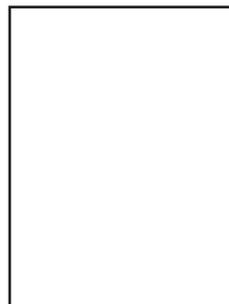


Л.В. БОЧАРОВА,
заместитель Председателя Фонда
«Национальная организация по
стандартам финансового учета
и отчетности»
larisa.bocharova@nsfo.ru



И.В. КРАСИЛЬНИКОВА,
директор АНО «ЕАК»
eak@eak-rus.ru

М.В. НОВИКОВА,
эксперт
m.novikova@eak-rus.ru



РОССИЙСКАЯ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ СИСТЕМЫ КВАЛИФИКАЦИОННЫХ ЭКЗАМЕНОВ В СФЕРЕ АУДИТА

ключевые слова: аудит, квалификационный экзамен, области знаний

Проведен сравнительный анализ общепризнанных международных квалификаций в сфере бухгалтерского учета и аудита. Анализировались следующие квалификации: квалификация Американского института сертифицированных общественных бухгалтеров (CPA), квалификация Института сертифицированных бухгалтеров Англии и Уэльса (ICAEW), квалификация ACCA, квалификация для аттестованных аудиторов (Wirtschaftsprüfer). Целью анализа было выделение общих тестируемых в рамках указанных квалификаций областей знаний как основы для дальнейшего совершенствования проведения аудиторского экзамена в России.

B.I. KOLMAKOV, I.V. KRASILNIKOVA, L.V. BOCHAROVA, M.V. NOVIKOVA

RUSSIAN AND INTERNATIONAL AUDIT AND ACCOUNTING QUALIFICATIONS

key words: audit, qualifying examination, subjects

In the article the comparative analysis of universally recognized international qualifications in the field of accounting and auditing is carried out. The following qualifications have been analyzed: qualification of the American Institute of Certified Public Accountants (CPA), the qualification of England and Wales Institute of Chartered Accountants (ICAEW), qualification of ACCA, the qualification for the certified auditors (Wirtschaftsprüfer). The purpose of this analysis is to select the subjects within the specified qualifications as a basis for further improvement of the audit examination in Russia.

Совет по аудиторской деятельности при Министерстве финансов Российской Федерации рекомендовал Автономной некоммерческой организации «Единая аттестационная комиссия» (АНО «ЕАК») подготовить предложения о переходе от модели проверки знаний к модели проверки компетенций при проведении квалификационного экзамена.

В связи с этим Советом АНО «ЕАК» в июле 2016 г. утвержден План мероприятий на 2016–2020 годы по переходу к новой модели квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора, учитывающий этапы перехода к модульному экзамену, основанному на компетентностном подходе, которые будут реализовываться по мере готовности профессионального сообщества с учетом имеющихся ресурсов.

В целях совершенствования квалификационного экзамена в направлении от проверки знаний к проверке компетенций Единой аттестационной комиссией в тесном сотрудничестве с ведущими аудиторскими организациями и учебно-методическими центрами в настоящее время проводится работа по определению компетенций и уровня владения или для каждой из областей знаний, тестируемых при проведении квалификационного экзамена,

на, в разрезе отдельных этапов его проведения: компьютерного тестирования, письменных работ и решения практических задач.

Первым этапом реализации Плана является определение номенклатуры областей знаний, из которых устанавливается перечень вопросов, предлагаемых претендентам на квалификационный экзамен.

Силами экспертов АНО «ЕАК» был проведен сравнительный анализ нескольких международно признанных квалификаций.

Для сравнительного анализа областей знаний (укрупненных смысловых блоков, в различных случаях объединяющих от одного до нескольких сходных по тематике модулей), составляющих аттестационную программу, были выбраны следующие квалификации:

Действующая в США квалификация Американского института сертифицированных общественных бухгалтеров, известная как CPA¹;

Квалификация Института сертифицированных бухгалтеров Англии и Уэльса (ICAEW), распространенная в профессио-

¹ Источником информации по CPA является: ONTENT AND SKILL SPECIFICATIONS FOR THE UNIFORM CPA EXAMINATION, Approved by the Board of Examiners American Institute of Certified Public Accountants on May 15, 2009, Update Approved on May 28, 2015, Effective Date: January 1, 2017 г.

нальном сообществе Великобритании и являющаяся одной из основных квалификаций англо-саксонской модели аттестации, распространенной также в профессиональных сообществах других, чаще англо-говорящих стран, включая страны из группы развивающихся экономик (Австралия, Сингапур, Индия, Южная Африка и т.д.)².

Примечание: на стадии предварительного выбора АНО «ЕАК» рассматривались также квалификация Института сертифицированных бухгалтеров Шотландии (ICAS) и соответствующая канадская квалификация (CPA Canada). Было выявлено, что поименованные квалификации по своей структуре несущественно отличаются от включенной в сравнительный анализ квалификации ICAEW;

Квалификация ACCA (также представляющая англо-саксонскую модель аттестации) – квалификация саморегулируемой организации со штаб-квартирой в Великобритании, но направ-

² Источником информации по экзамену ICAEW являются документы под названием «Study Guide 2016» по каждому предмету(модулю), т.е. для каждого предмета название документа выглядит как: STUDY GUIDE 2016_ NAME OF PAPER, Issued by The Institute of Chartered Accountants in England and Wales, размещенные на сайте www.icaew. (Прим: Доступ к документам предоставляется ICAEW). Тексты предоставлены ЕАК представителем ICAEW.

ленная в первую очередь не на внутренние потребности Великобритании, а на внешний рынок бухгалтерских услуг и на развитие профессионального сообщества в развивающихся странах³;

Квалификация для аттестованных аудиторов (Wirtschaftsprüfer), требуемая законодательством Германии, представляющей наиболее крупный рынок аудиторских услуг континентальной Европы⁴.

Сравнение производилось на детализированном уровне составляющих элементов аттестационных программ отдельных экзаменационных модулей. Программа немецкой квалификации анализировалась на уровне укрупненных тем, включенных в экзаменационную программу немецким законодательством. Детализированный анализ был

³ Источником информации по экзамену ACCA являются Syllabus and Study Guide по каждому предмету, т.е. для каждого предмета название документа выглядит, например: Advanced Audit and Assurance (INT) (P7) September 2016 – June 2017. Тексты предоставлены ЕАК представителем ACCA.

⁴ Источником информации по экзаменационной программе в Германии является Положение об аттестационных экзаменах аттестованных немецких аудиторов (Prüfungsverordnung für Wirtschaftsprüfer nach §§ 14 und 1311 der Wirtschaftsprüferordnung (Wirtschaftsprüferprüfungsverordnung – WiPrPrüfV) от 20.07.2004 года в редакции 2016 г. См. www.gesetze-im-internet.de/wiprpr_fv/BJNR170700004.html.

использован для выявления устойчивых блоков знаний, тестируемых у соискателей. Сводная информация в разрезе отдельно аттестуемых экзаменационных модулей представлена в приложении.

Сравнительный анализ квалификаций

Модульный и модульно-иерархический подходы к аттестации

Все сравниваемые международные квалификации используют модульный подход к проведению квалификационной аттестации. Вся аттестационная программа разбита на модули, требующие отдельного проходного балла. Количество модулей составляет от четырех (США) и шести в Германии⁵ до 14 в англо-саксонской модели.

Такая разница в количестве сдаваемых соискателями модулей определяется принципиальной разницей к проведению аттестации. Выявлено два подхода.

⁵ Шесть письменных экзаменационных модулей распределяются на четыре блока аттестационной программы – две письменные работы, аттестуемые по отдельности, требуются для блоков «БАЗА» и «ЭКОНОМИКА». Кроме того, немецкая квалификация включает седьмой экзаменационный модуль в виде междисциплинарной устной экзаменации.

Подход 1 (одноуровневый, США, Германия). Представляющие смысловой блок знания, как правило⁶, аттестуется одним модулем, рассчитанным на максимальный уровень требований, предъявляемых к соискателю в этой области квалификационной программы.

К одноуровневому подходу можно условно отнести и модель проведения аттестации, действующую сегодня в России. Обращаем внимание, что, говоря об одноуровневом подходе, имеется в виду проведение письменных работ и не рассматривается российский этап тестирования, который является предварительным этапом для квалификационного экзамена (применяется также в Германии). Возможность/необходимость его применения в новой модели должна рассматриваться отдельно, в рамках этапа определения регламентных параметров проведения квалификационного экзамена.

Подход 2 (англо-саксонская модель). Блоки знаний аттестуются несколько раз: на базовом уровне, на среднем и на максимальном уровне сложности, тем самым раскладывая аттестационную программу на большое

⁶ За исключением США, «налоги» и «право» аттестуются разными модулями. Американский CPA объединяет смысловые блоки «право» и «налоги» в один модуль Регулирование (REG).

количество отдельных экзаменационных модулей. Переход на следующий уровень сложности возможен только при условии успешной сдачи экзаменационных модулей предыдущего уровня. Такой подход иногда называют модульно-иерархическим.

Распределение аттестационной программы на уровни сложности позволяет обучать соискателей в процессе аттестации и формирует частично квалифицированных⁷ (на базовом/среднем уровне) специалистов, которые представляют интерес для потенциальных работодателей. При этом аттестация от простого к сложному существенно увеличивает время до получения квалификации соискателями.

Выявленная разница в приведенных подходах к проведению аттестации соотносится с различиями в предъявляемых к соискателям требованиях: англосаксонская модель предъявляет минимальные требования к образованию и профессиональному опыту соискателя, в то время как американская и немецкая квалификации ориентированы на опытных профессионалов.

Следует учесть, что российская квалификация требует нали-

чия у соискателя высшего образования.

Баланс в аттестации отдельных блоков знаний по времени

Во всех квалификациях соблюдается баланс отведенного времени на аттестацию по отдельным экзаменационным модулям. Подход англо-саксонской модели уделяет значительно больший процент общего времени тестирования проверке прикладных финансово-экономических знаний соискателя.

Выявление общих категорий аттестации

По всем сравниваемым квалификациям можно выделить четыре смысловых блока, имеющих в наличии в каждой из рассматриваемых квалификаций, включая действующую российскую модель:

1. Финансовый (бухгалтерский) учет и финансовая отчетность.
2. Аудит.
3. Право.
4. Налоги.

Если рассматривать более детально состав экзаменационных модулей, то выделяются две крупные категории знаний, которые распределены по ряду экзаменационных модулей:

⁷ Следует отметить, что Германия, в противовес англо-саксонской модели, запрещает соискателям, сдавшим только отдельные модули, упоминать где-либо о своей «частичной квалификации».

✓ информационные технологии (ИТ) и кибербезопасность;

✓ регулирование и комплаенс.

Все прочие экзаменационные модули представляют прикладные дисциплины в области экономики, финансов и менеджмента. Проведенный экспертами АНО «ЕАК» предварительный анализ наполнения блока прикладных знаний показал, что такой блок включает множество дисциплин и его рассмотрение в виде двух категорий (объединяющих ряд модулей и сгруппированных по смыслу) представляется целесообразным и сбалансированным по отношению к четырем базовым (см. выше):

✓ управление бизнесом и принятие решений;

✓ прикладные экономические знания.

В виду сказанного для дальнейшего обсуждения выделены восемь категорий, условно «категорий аттестации», которые можно рассматривать в качестве потенциальных «областей знаний» для целей разработки новой модели квалификационного экзамена:

1. Финансовый (бухгалтерский) учет и финансовая отчетность.

2. Аудит.

3. Регулирование и комплаенс.

4. Право.

5. Налоги.

6. Информационные технологии и кибербезопасность.

7. Управление бизнесом и принятие решений.

8. Прикладные экономические знания.

Обращаем внимание, что категории аттестации введены исключительно для обсуждения номенклатуры областей знаний. Конкретное наполнение категорий будет рассматриваться в рамках следующего этапа исследования.

Соответствие предполагаемого наполнения выделенных категорий аттестации и наполнения экзаменационных модулей аттестационных программ сравнимых квалификаций представлено в табл. 1.

Категории аттестации vs области знаний

Федеральным законом от 30.12.08 г. № 307-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об аудиторской деятельности» (ст.11 и 16) установлено:

✓ «перечень вопросов, предлагаемых претенденту на квалификационном экзамене, устанавливается единой аттестационной комиссией из областей знаний, одобренных Советом по аудиторской деятельности»;

✓ «Совет по аудиторской деятельности ... определяет области знаний, из которых устанавлива-

Таблица 1

Соответствие экзаменационных модулей аттестационных программ сравнимых квалификаций выделенным категориям тестирования

Категории аттестации	Сертифицированный бухгалтер (ACCA)	Сертифицированный бухгалтер (CPA), Американский институт AICPA	Сертификат по финансам, бухгалтерскому учету и бизнесу (ACA qualification)	Аттестованный аудитор (Wirtschaftsprüfer), Германия
Финансовый (бухгалтерский) учет и финансовая отчетность	F3, F7, P2	FAR	C1, P2, A2	БАЗА
Аудит	F8, P7	AUD	C2, P1	БАЗА
Регулирование и комплаенс	F3, P1, P4, P6, P7	REG (в основном)	C3, C4, P5	БАЗА (в основном)
Право	F4	REG	C4	ПРАВО
Налоги	F6, P6	REG	C6, P3, A1	НАЛОГИ
Информационные технологии и кибербезопасность	F5, P3, P5, P7	FAR, AUD, BEC	C5, P1, P5	БАЗА
Управление бизнесом и принятие решений	F2, F5, F9, P1, P3, P4, P5	BEC	C3, C5, P4, P5, P6, A3	ЭКОНОМИКА
Прикладные экономические знания	F1, F5, P5	BEC	P4, P6	ЭКОНОМИКА
Аттестационная программа в целом			A1	Предварительное тестирование (многовариантные вопросы) Устный экзамен

Категории аттестации	Сертифицированный бухгалтер (ACCA)	Сертифицированный бухгалтер (CPA), Американский институт AICPA	Сертификат по финансам, бухгалтерскому учету и бизнесу (ACA qualification)	Аттестованный аудитор (Wirtschaftsprüfer), Германия
<p>Полное название модулей (повторено из приложения «Сводные данные...»)</p>	<p>Бухгалтер в бизнесе (F1) Управленческий учет (F2) Финансовый учет (F3) Корпоративное право (F4) Управление результатами деятельности (F5) Налоги (F6) Финансовая отчетность (F7) Аудит и обеспечение уверенности (F8) Финансовый менеджмент (F9) Управление, риск и этика (P1) Корпоративная отчетность (P2) Анализ бизнеса (P3) Сомкатель сдает два из следующих четырех модулей по своему выбору: Продвинутый финансовый менеджмент (P4) Продвинутое управление деятельностью (P5) Продвинутое налогообложение (P6) Продвинутый аудит и Подтверждение достоверности (P7)</p>	<p>Финансовый учет и финансовая отчетность (FAR) Блок Аудит обеспечение уверенности (AUD) БЛОК Регулирование (REG) Блок Бизнес-среда, Процессы (BEC)</p>	<p>C1. Бухгалтерский учет C2. Обеспечение уверенности C3. Бизнес и финансы C4. Право C5. Информация для менеджмента C6. Принципы налогообложения P1. Аудит и обеспечение уверенности P2. Финансовый учет и финансовая отчетность P3. Соблюдение налогового законодательства P4. Бизнес планирование P5. Стратегия бизнеса P6. Финансовый менеджмент A1. Ситуационное задание A2. Корпоративная отчетность A3. Стратегический бизнес-менеджмент</p>	<p>Экзаменуемые области (кроме письменной аттестации) проводится устный экзамен, сводный по всем представленным областям): Аудиторское сопровождение хозяйственной деятельности, оценка бизнеса и регулирование профессиональной деятельности – условно, БАЗА: Финансовый учет и отчетность, включая анализ финансовой отчетности Аудит Основы ИТ и аудит их Оценка компаний и акций Регулирование проф. деятельности (в частности организационные структуры, надзор, этика и независимость) Прикладное бизнес-администрирование и макроэкономика – ЭКОНОМИКА Хозяйственное право – ПРАВО Налоговое законодательство – НАЛОГИ</p>

ется перечень вопросов, предлагаемых претенденту на квалификационном экзамене».

Если интерпретировать понятие «области знаний», использованное в Федеральном законе, как совокупность всех непере-секающихся по содержанию областей знаний, необходимых и достаточных для проведения квалификационного экзамена, и при этом считать «областью знаний» обособленную совокупность знаний, определяющую одну или несколько тестовых и письменных работ (экзаменационных модулей), входящих в состав квалификационного экзамена и требующих от соискателя набора отдельного проходного балла, то представляется целесообразным следующее переложение выделенных ранее категорий аттестации на номенклатуру областей знаний:

1) категории «учет и отчетность», «аудит», «налоги» считать самодостаточными для формирования трех областей знаний;

2) отказаться от текущего названия области знаний «Аудиторская деятельность» в пользу названия «Аудит», так как деятельность подразумевает регулирование, а область знаний подразумевает аттестацию знаний, навыков и умений в сфере аудита и аудиторских заданий по обеспечению уверенности;

3) категорию «информационные технологии и кибербезопасность» рассматривать как составную часть области знаний «управление бизнесом и принятие решений», за исключением вопросов методологии аудита ИТ, которые имеет смысл включить в область знаний «аудит»;

4) Категорию «регулирование и комплаенс» объединить с категорией «право» (по аналогии со структурой американского CPA) в общую область знаний «Право, регулирование и комплаенс» примерно следующего наполнения:

✓ Собственно категория «право».

✓ Гражданское законодательство. Корпоративное право.

✓ Принципы международного частного права. Имущественные права.

✓ Международное коммерческое и торговое право. Сущность. Принципы. Влияние на участников.

✓ Внешнеэкономическая деятельность. Таможенное регулирование. Валютное регулирование и валютный контроль.

✓ Регулирование рынка капитала. Регулирование организованного рынка ценных бумаг. Защита прав инвесторов. Международные рынки.

✓ Регулирование в области налогов. Взаимосвязь национального и международного на-

логового права. Международные соглашения в области налогов, налогового администрирования. Информационное сотрудничество в сфере противодействия уклонению от уплаты налогов и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

✓ Несостоятельность и банкротство. Регулирование. Процесс. Участники. Права, обязанности участников и заинтересованных сторон.

✓ Государственное регулирование бизнеса. Законодательство о защите конкуренции, об авторских правах и патентное законодательство.

✓ Национальное и международное антикоррупционное законодательство.

✓ Трудовое законодательство.

✓ Корпоративное управление. Права, обязанности, ответственность, этические нормы акционеров, руководителей и работников.

✓ Регулирование в области профессиональных услуг в сфере финансов. Правила осуществления деятельности. Профессиональная и корпоративная этика.

5) Категории прикладных знаний «управление бизнесом и принятие решений» и «прикладные экономические знания» рассматривать так же как отдельные области знаний для

соблюдения баланса по объему знаний, включенных в разные области знаний.

Предполагаемое наполнение областей прикладных знаний (справочно):

Управление бизнесом и принятие решений:

✓ Бизнес-среда. Макроэкономические, микроэкономические, политические, юридические, социально-демографические и технологические факторы. Рыночные механизмы. Заинтересованные стороны (stakeholders).

✓ Бизнес: стратегические цели, организационная структура, функциональные составляющие.

✓ Корпоративное управление: Роли. Ответственность. Этика.

✓ Информация для менеджмента. Управленческий учет. Анализ. Управление эффективностью. Принятие решений.

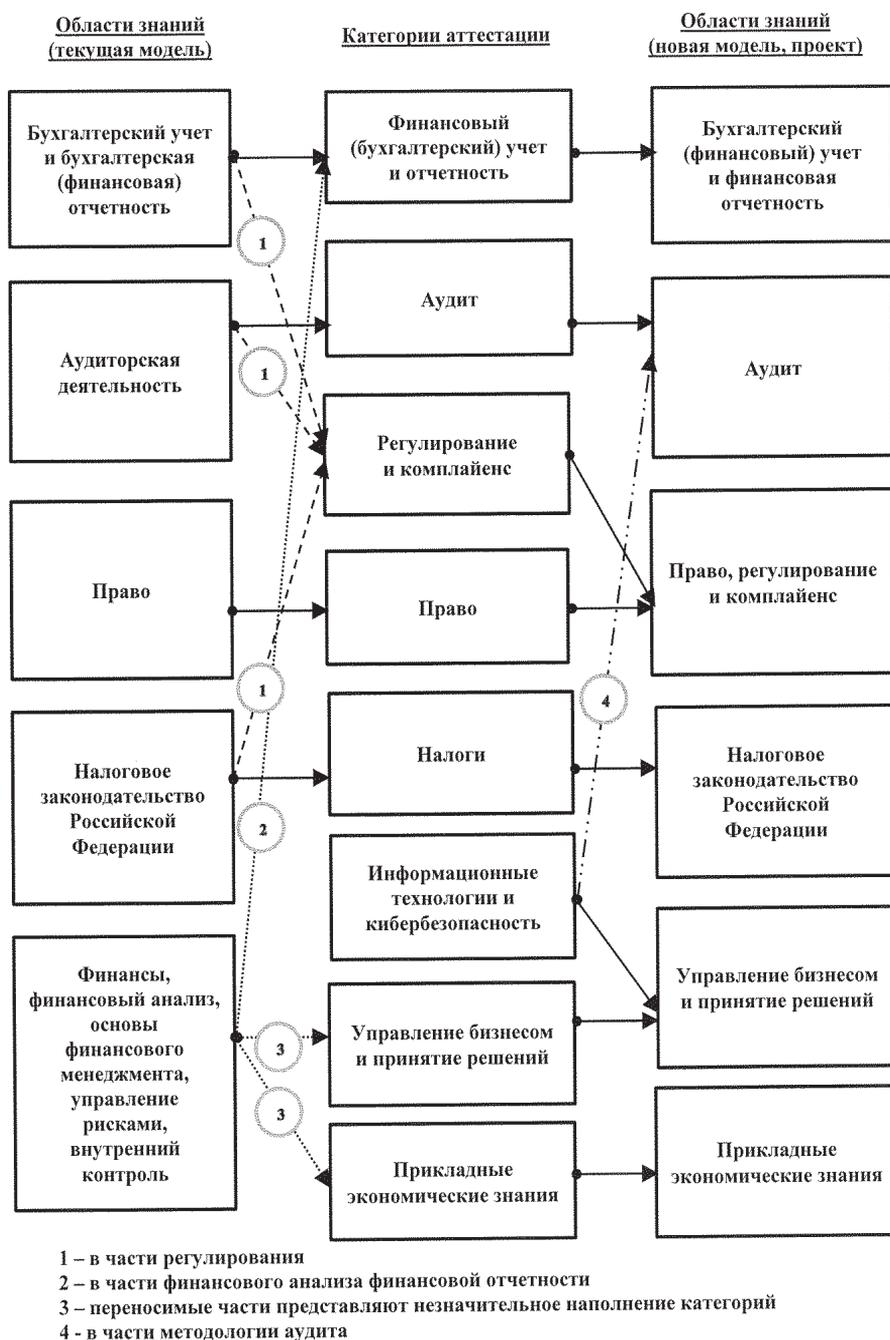
✓ Стратегия. Бизнес-план. Операционное планирование. Инструменты.

✓ Внедрение стратегии. Операционное управление. Контроль исполнения.

✓ Бизнес-процессы. Подходы к управлению. Показатели. Реинжиниринг и внедрение улучшений.

✓ Управление проектами: Проектные команды. Роли. Риски. Контроль.

Схема: Вариант перехода на новую номенклатуру областей знаний



✓ Управление рисками внешней среды. Система внутреннего контроля. Устойчивое развитие. Кризис-менеджмент.

Прикладные экономические знания:

✓ Справедливая стоимость: Допущения. Методы. Инструменты. Ставка дисконтирования.

✓ Принятие инвестиционных решений. Формирование финансовых моделей. Использование.

✓ Реструктуризация и реорганизация бизнеса. Варианты: условия, выгоды и недостатки для заинтересованных лиц.

✓ Финансовый рынок. Продукты и услуги. Участники. Привлечение долгового и акционерного капитала. Стоимость капитала. Государственное частное партнерство. Субсидии.

✓ Финансовый менеджмент. Влияние финансовых рынков на стратегическое развитие бизнеса. Риски и хеджирование.

✓ Рынок ценных бумаг. Сущность инструментов. Хеджирование. Оценка. Формирование портфелей ценных бумаг. Рынок товарных контрактов.

✓ Валютный рынок. Сущность. Операции. Контракты и инструменты. Оценка. Хеджирование.

✓ Страхование: Сущность видов контрактов. Перестрахование. Риски.

✓ Актуарные расчеты. Допущения. Расчеты. Область применения.

✓ Государственные финансы. Бюджеты.

Визуализация предлагаемых изменений в номенклатуре областей знаний отображена на рисунке.

Экспертами АНО «ЕАК» проанализированы и сопоставлены с российским экзаменом области знаний, тестируемые в рамках четырех международных квалификаций. Результаты данного анализа позволяют сформировать предложения об изменении и расширении состава областей знаний, входящих в состав программы квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора и необходимых для актуализации аудиторской профессии.

Данная работа носит характер предварительного исследования, призывающая заинтересованных лиц участвовать в дальнейшей дискуссии с целью совершенствования качества аудита в России.

Приложение

Сводные данные по экзаменационным модулям аттестационных программ (syllabus) сравниваемых квалификаций

Квалификация	Аттестованный аудитор	Сертифицированный бухгалтер (ACCA)	Сертифицированный бухгалтер (CPA)	Сертификат по финансам, бухгалтерскому учету и бизнесу (ACA qualification)	Аттестованный аудитор (Wirtschaftsprüfer)
Институт	Единая аттестационная комиссия	Ассоциация сертифицированных присяжных бухгалтеров (ACCA)	Американский институт сертифицированных бухгалтеров (AICPA)	Институт сертифицированных бухгалтеров Англии и Уэльса (ICAEW)	Институт немецких аудиторов (IDW) (экзаменуемые области установлены законодательством Германии)
Модули	Области знаний: Бухгалтерский учет и финансовая отчетность (БУО) Право (П) Налоговое законодательство Российской Федерации (Н) Аудиторская деятельность (АД) Финансы. Финансовый анализ. Основы финансового менеджмента. Управление рисками. Внутренний контроль. (ФМ)	Бухгалтер в бизнесе (F1) Управленческий учет (F2) Финансовый учет (F3) Корпоративное право (F4) Управление результатами деятельности (F5) Налоги (F6) Финансовая отчетность (F7) Аудит и обеспечение уверенности (F8) Финансовый менеджмент (F9) Управление, риск и этика (P1) Корпоративная отчетность (P2) Анализ бизнеса (P3) Соискатель сдает два из следующих четырех модулей по своему выбору: Продвинутый финансовый менеджмент (P4) Продвинутое управление деятельностью (P5) Продвинутое налогообложение (P6) Продвинутый аудит и Подтверждение достоверности (P7)	Финансовый учет и финансовая отчетность (FAR) Блок Аудит обеспечение уверенности (AUD) Блок Регулирование (REG) Блок Бизнес-среда, Процессы (BEC)	С1. Бухгалтерский учет С2. Обеспечение уверенности С3. Бизнес и финансы С4. Право С5. Информация для менеджмента С6. Принципы налогообложения Р1. Аудит и обеспечение уверенности Р2. Финансовый учет и финансовая отчетность Р3. Соблюдение налогового законодательства Р4. Бизнес планирование Р5. Стратегия бизнеса Р6. Финансовый менеджмент А1. Ситуационное задание А2. Корпоративная отчетность А3. Стратегический бизнес-менеджмент	Экзаменуемые блоки (кроме письменной аттестации проводится устный экзамен, сводный по всем представленным областям): Аудиторское сопровождение хозяйственной деятельности, оценка бизнеса и регулирование профессиональной деятельности (Wirtschaftliches Prüfungswesen, Unternehmensbewertung und Berufsrecht) – условно, БАЗА: Финансовый учет и отчетность, вкл. анализ финансовой отчетности Аудит Основы ИТ и аудит их Оценка компаний и акций Регулирование проф. деятельности (в частности организационные структуры, надзор, этика и независимость) Прикладное бизнес-администрирование и макроэкономика (Angewandte Betriebswirtschaftslehre, Volkswirtschaftslehre) – ЭКОНОМИКА Хозяйственное право (Wirtschaftsrecht) – ПРАВО Налоговое законодательство (Steuerrecht) – НАЛОГИ