

Министерство науки и образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
Санкт-Петербургский государственный университет промышленных
технологий и дизайна

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Налоговый учет

Методические указания к выполнению курсовой работы для бакалавров
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика,
профиль подготовки Бухгалтерский учет, анализ и аудит
всех форм обучения

Составитель
Шегал С. Э.

Санкт-Петербург

2017

ВВЕДЕНИЕ

Методические указания по выполнению курсовой работы по курсу «Налоговый учет» призваны сформировать у обучающихся следующие профессиональные компетенции:

1. Способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
2. Способность организовывать и осуществлять налоговый учет и налоговое планирование организации

Цели и задачи курсовой работы (проекта)

- Раскрыть принципы построения системы налоговых регистров по выбранному направлению,
- Рассмотреть принципы формирования учетной политики для целей налогового учета по выбранному направлению.
- Показать особенности заполнения налоговых регистров;
- Предоставить обучающимся возможности для формирования умений и навыков работы с нормативно-правовой документацией и использования знаний в области налогового учета для решения практических задач ведения налогового учета.

Для выполнения курсовой работы необходимо из представленных тем выбрать тему согласно номеру зачетной книжки (по последней цифре). Номера вариантов приведены в *табл. 1*.

Таблица 1 – Номер варианта

Последняя цифра в номере зачетной книжки	Номер варианта
1	Вариант 1
2	Вариант 2
3	Вариант 3
4	Вариант 4
5	Вариант 5
6	Вариант 6
7	Вариант 7
8	Вариант 8
9	Вариант 9

1. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Выполнение курсовой работы включает следующие этапы:

- выбор темы для выполнения реферативной части;
- подбор и первоначальное ознакомление с литературой по выбранной теме;
- составление предварительного плана;
- углубленное изучение литературных источников;
- составление окончательного варианта плана;
- написание текста реферативной части;
- изучение теоретического материала по темам практических заданий;
- выполнение практических заданий;
- оформление и сдача готовой работы на кафедру;
- доработка по замечаниям руководителя;
- защита.

Рекомендуемая структура курсовой работы:

- Титульный лист.
- Оглавление.
- Введение.
- Основная часть.
- Заключение.

2. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовая работа выполняется на белом стандартном листе бумаги формата А4 (210 X 297 мм) на одной стороне. Текст работы печатается на машинке либо с использованием компьютерного набора аккуратно, без помарок и подчисток. По обеим сторонам листа должны быть оставлены поля. Страницы и таблицы должны быть пронумерованы.

Структурными элементами курсовой работы являются титульный лист, содержание, реферативная часть, расчетная часть, список литературы.

Каждый параграф в тексте реферативной части должен иметь заголовок в точном соответствии с его названием, приведенным в содержании работы.

Цифровые данные в сгруппированном и систематизированном виде представляются в таблицах и графиках. Таблицы помещаются по ходу изложения после ссылки на них. Таблицы должны иметь название, отражающее их содержание.

В курсовой работе можно использовать только общепринятые сокращения и условные обозначения.

Использование цифровых данных, мнений различных авторов и цитат в обязательном порядке должно сопровождаться ссылками на содержащие их

источники. Ссылки могут быть сделаны в виде сносок в нижней части страницы с указанием автора, названия работы, издательства, года издания и номера страницы. Другой вариант – ссылка на список литературы. В этом случае в квадратных скобках указывается номер источника согласно приведенному в работе списку использованной литературы и номер страницы из источника.

Список использованной литературы и других источников сведений составляется в следующей последовательности:

1. Законодательные акты.
2. Нормативные акты, инструктивные материалы, официальные справочники и т. п.
3. Специальная экономическая литература в алфавитном порядке.
4. Периодические издания с указанием года и месяца выпуска журналов и газет.

Нумерация всей использованной литературы должна быть сплошной от первого до последнего источника.

Работа должна быть подписана исполнителем с указанием даты завершения работы.

3. ПОДГОТОВКА КУРСОВОЙ РАБОТЫ К ЗАЩИТЕ И ЗАЩИТА

Курсовая работа представляется на проверку в срок, устанавливаемый в соответствии с графиком учебного процесса.

Научный руководитель проверяет работу, и если имеются замечания, возвращает работу студенту для доработки.

На защите курсовой работы студент должен показать глубину теоретических знаний, хорошо ориентироваться по теме представленной работы, отвечать на вопросы, относящиеся как к реферативной, так и расчетной части курсовой работы.

При оценке курсовой работы руководитель учитывает как качество самой работы, так и результаты ее защиты.

4. ТЕМЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

1. Учетная политика организации: налоговый аспект
2. Налоговый учет доходов и расходов от реализации продукции (работ, услуг)
3. Налоговый учет поступления основных средств
4. Налоговый учет выбытия основных средств
5. Налоговый учет нормируемых расходов
6. Налоговый учет резервов

7. Налоговый учет убытков

8. Налоговый учет и налоговая отчетность по НДС

9. Налоговый учет и налоговая отчетность по налогу на прибыль

Последовательность выполнения курсовой работы

1. На первом этапе необходимо изучить законодательные акты по отражению фактов хозяйственной жизни в налоговом учете согласно выбранной теме

2. Рассмотреть условия признания доходов и расходов

3. Сформировать регистры для отражения рассматриваемых операций в налоговом учете

4. Привести пример с числовыми значениями и отразить его в налоговых регистрах

5. Отразить и прокомментировать разницы, возникающие при отражении рассматриваемых фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском и налоговом учете.

ПРИМЕР

Таблица 2 – Расходы на добровольное страхование работников

Виды договоров добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения)	Условия	Размер, в котором выплаты включаются в состав расходов на оплату труда
Договоры долгосрочного страхования жизни работников	Договор должен быть заключен на срок не менее 5 лет с российскими страховыми организациями, имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, и в течение этих 5 лет не должен предусматривать страховых выплат, в том числе в виде рент и (или) аннуитетов, за исключением страховых выплат в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица.	Совокупная сумма взносов работодателей, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и платежей (взносов) работодателей учитывается в размере, не превышающем 12% от суммы расходов на оплату труда
Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и (или) добровольного пенсионного страхования работников	По договорам негосударственного пенсионного обеспечения должна применяться пенсионная схема предусматривающая учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов. Выплаты по таким договорам производятся при наступлении у участника и (или) застрахованного лица пенсионных оснований, предусмотренных законодательством РФ, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному	поддержке формирования пенсионных накоплений", и платежей (взносов) работодателей учитывается в размере, не превышающем 12% от суммы расходов на оплату труда

	<p>обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований</p>	
	<p>Договоры негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее 5 лет, или пожизненно, а договоры добровольного пенсионного страхования - выплату пенсий пожизненно</p>	
<p>Договоры добровольного личного страхования, предусматривающие оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников; договоры на оказание медицинских услуг</p>	<p>Договор должен быть заключен на срок не менее 1 года</p>	<p>Взносы (расходы работодателей) по таким договорам включаются в состав расходов в размере, не превышающем 6% от суммы расходов на оплату труда</p>
<p>Договоры добровольного личного страхования, предусматривающие выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица</p>		<p>Взносы по таким договорам включаются в состав расходов в размере, не превышающем 15 000 рублей в год, рассчитанном как отношение общей суммы взносов, уплачиваемых по указанным договорам, к количеству застрахованных</p>

Добровольное страхование является единственным видом медицинских расходов организаций-работодателей, который осуществляется исключительно по собственной воле.

Работодателю, решившему застраховать своих работников, следует руководствоваться Законом РФ N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и гл. 48 "Страхование" ГК РФ. Порядок ДМС определяется самой организацией в трудовых или коллективных договорах (соглашениях и иных локальных нормативных актах) (ст. ст. 5, 9, 40, 41, 56 ТК РФ).

Добровольное страхование – разновидность личного страхования, одна из форм страхования, возникающая на основе добровольно заключаемого договора страхования между страхователем (гражданином или юридическим лицом) и страховой организацией (страховщиком).

Для того чтобы застраховать своих работников, организация-работодатель должна заключить со страховой организацией, имеющей соответствующую лицензию, письменный договор, по которому страховщик организует и финансирует предоставление медицинской помощи застрахованным лицам по программам ДМС.

Кроме того, должны быть соблюдены все существенные условия договора добровольного личного страхования работников, которые установлены ст. 942 ГК РФ.

В силу ч. 2 данной статьи при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- о застрахованном лице;
- о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

В соответствии со ст. 957 ГК РФ после того, как премия или взнос будут перечислены на счет страховщика по ДМС, договор считается заключенным и вступает в силу, если его условиями не установлено иное. Размеры страховых взносов (страховой премии) на ДМС устанавливаются по соглашению сторон (ч. 2 ст. 942 ГК РФ).

Бухгалтерский учет

Для учета расчетов со страховой компанией организация использует открытый к счету 76 субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

Перечисление страховой премии отражается записью Д 76.1 К 51.

Для списания части страховой премии на расходы периода в учете

делается запись Д 91.2 К 76.1 в размере и порядке установленном организацией, чаще всего исходя из количества дней месяца и периода действия договора страхования.

При равномерном списании расходов будущих периодов расходы на выплату страховой премии следует списывать исходя из количества календарных дней действия договора в текущем месяце.

Если организация заключила договор страхования членов семей работников, такие расходы не носят производственного характера, соответственно, они не могут быть признаны расходами по обычным видам деятельности и в бухгалтерском учете признаются в составе прочих расходов.

Учет расходов по договорам ДМС при исчислении налога на прибыль

К документам, подтверждающим расходы организации по ДМС, могут относиться:

- договоры на страхование;
- программа страхования;
- страховые полисы, выданные страховой организацией.

На основании п. 16 ст. 255 НК РФ к расходам на оплату труда в целях налогообложения прибыли относятся суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования, заключенным в пользу работников со страховыми организациями, при соблюдении следующих условий:

- ДМС следует предусмотреть в трудовых (коллективных) договорах (абз. 1 ст. 255 НК РФ). То есть при определении по договорам ДМС предельного размера страховых выплат необходимо учитывать, что если в трудовой договор, заключенный с конкретным работником, не включены те или иные предусмотренные выплаты либо на них нет ссылок, то такие выплаты не могут быть приняты для целей налогообложения прибыли. Соответственно, застрахованные лица должны состоять в трудовых отношениях со страхователем;

- страховые организации должны иметь лицензии, выданные в соответствии с законодательством РФ, на ведение соответствующих видов деятельности в РФ;

- договоры добровольного личного страхования работников должны заключаться на срок не менее одного года;

- в полисах должна быть указана организация-страхователь, а не работник в качестве страхователя;

- взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, **не должны превышать 6% от суммы расходов на оплату труда**. При этом следует учитывать, что база для исчисления предельной суммы таких расходов определяется нарастающим итогом с начала налогового периода (п. 3 ст. 318 НК РФ).

Однако если договор страхования охватывает два налоговых периода (заключен не на календарный год), то расходы на оплату труда для определения предельного размера расходов на указанные цели исчисляются нарастающим итогом начиная с даты вступления такого договора в силу в пределах данного налогового периода и со следующего налогового периода до окончания действия договора страхования.

При этом указанный лимит в 6% следует рассчитывать от суммы расходов на оплату труда всех работников организации, а не только застрахованных.

Кроме того, расходы по договорам добровольного страхования признаются налогоплательщиками, определяющими доходы и расходы по методу начисления, в порядке, установленном п. 6 ст. 272 НК РФ:

- Расходы по обязательному и добровольному страхованию признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых взносов.

- Если условиями договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока его действия пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

То есть сумму расходов по ДМС, принимаемую для целей налогообложения отчетного периода, можно рассчитать по следующей формуле:

$$\frac{\text{Сумма расходов} \times \text{Сумма уплаченного по ДМС взноса}}{\text{Количество календарных дней в отчетном периоде}} \times \frac{\text{Количество календарных дней действия договора}}{\text{Количество календарных дней страхового периода}}$$

Если же по условиям договора страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

В этом случае сумму расходов по ДМС, принимаемую для целей налогообложения отчетного периода, можно рассчитать по формуле:

Сумма **Сумма** **Количество календарных дней в отчетном**
периоде, за
расходов = уплаченного x который был уплачен взнос / Количество
по ДМС страхового дней в периоде, за который был уплачен
взнос взноса

Налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год, а отчетными - I квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года (ст. 285 НК РФ).

Кроме того, при включении в договоры ДМС членов семей или других родственников работников необходимо иметь в виду, что расходы, понесенные на страхование физических лиц, не являющихся работниками организации, не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль независимо от срока действия договора. Такое страхование может быть оплачено только за счет прибыли организации, остающейся в распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Пример: ООО «Альфа» заключил со страховой компанией договор ДМС сотрудников на 1 год. Страховая премия составила 200 000 р., оплата 1 фев. 2016г. Период действия договора 1 год.

Расходы на оплату труда, р.

январь - 100 000 - апрель 200 000

февраль - 300 000 - май 200 000

март - 100 000 - июнь 600 000

Прибыль от реализации продукции в I кв. составила 300 000 р., во II кв. – 400 000р.

Отразить операции в учете за первое полугодие.

В течение 2016 года договор действует 334 дня (365-31).

Рассчитаем размер расходов на ДМС в бухгалтерском учете: $\frac{200\,000 \times \text{количество дней в месяце}}{334 \text{ дня}}$

Таким образом, размер расходов в БУ составил: февраль - 16 766 р., в март -18 563 р., в апрель - 17 964 р., в май - 18 563 р., в июнь - 17 964 р. За полгода – 89 820 р.

дата	БУ (месяц)	БУ нарастающим итогом	Максимальный размер в НУ (нарастающим итогом)	Принимаем в НУ (за месяц)	Принято в НУ (нарастающим итогом)	Разница (за мес.) БУ-НУ	Разница (нарастающим итогом)	ОНА (за мес.)		ОНА (нарастающим итогом)	
								К начислению	К погашению	К начисл.	К погашению
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01.02	16 766	16 766	400 000 * 6% = 24 000	16 766	16 766	-	-	-	-	-	-
01.03	18 563	35 329	500 000 * 6% = 30 000	30 000 – 16 766 = 13 234	30 000	5 329	5 329	1065,8	-	1065,8	-
01.04	17 964	53 293	700 000 * 6% = 42 000	42 000 – 30 000 = 12 000	42 000	5 964	11293	1192,8	-	2258,6	-
01.05	18 563	71 856	900 000 * 6% = 54 000	54 000 – 42 000 = 12 000	54 000	6 563	17 856	1312,6	-	3571,2	-
01.06	17 964	89 820	1 500 000 * 6% = 90000	17 964+17 856 =35820	89 820	-17856	-	-	3571,2	-	-

Журнал хозяйственных операций

дата	содержание	Д-т	К-т	Сумма, р.
01.02	Оплата страховой премии	76.1	51	200 000
28.02	Часть страховой премии отнесена на расходы	91.2	76.1	16 766
31.03	Часть страховой премии отнесена на расходы	91.2	76.1	18 563
	Начислен ОНА	09	68 НП	1 065, 8
	Отражена прибыль от продаж	90.9	99	300 000
	Списан убыток от прочей деятельности	99	91.9	35 329
	Начислен УРНП	99	68 НП	52 934,2
ТНП = 52 934,2 + 1065,8 = 54 000				
30.04	Часть страховой премии отнесена на расходы	91.2	76.1	17 964
	Начислен ОНА	09	68 НП	1 192,8
31.05	Часть страховой премии отнесена на расходы	91.2	76.1	18 563
	Начислен ОНА	09	68 НП	1312,6
30.06	Часть страховой премии отнесена на расходы	91.2	76.1	17 964
	Погашен ОНА	68 НП	09	3 571,2
	Отражена прибыль от продаж	90.9	99	400 000
	Списан убыток от прочей деятельности	99	91.9	54 491
	Начислен УРНП	99	68 НП	69 101,8
ТНП = 69 101,8 + 1 192,8 + 1 312,6 – 3571,2 = 68036				

Налоговый регистр для расчета налога на прибыль

показатель	I кв.	II кв.	полугодие
- прибыль от реализации	300 000	400 000	700 000
- прочие расходы (ДМС)	30 000	59 820	89 820
- прибыль до налогообложения	270 000	340 180	610 180
- налог на прибыль	54 000	68 036	122 036

ПРИМЕРЫ НАЛОГОВЫХ РЕГИСТРОВ

Регистр себестоимости

	Январь	Февраль	На 3 марта	На конец марта	Апрель	Май	На 22 Июнь	Июнь
Материалы								
Питание								
Зар.плата								
Соц взносы								
Амортизация								
Аренда								
Обучение								
Командировка								
Итого								

Регистр управленческих расходов

	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Заработная плата						
Питание						
Социальные взносы						
Аренда						
Амортизация						
Итого						

Регистр коммерческих расходов

	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Расходы на командировку всего: в т.ч. :						
Проезд						
Проживание						
Суточные						
Представительские расходы						
Буклеты						
Итого:						

Регистр налогового учета по приобретенному основному средству ОС

Дата	
Наименование объекта	
Первоначальная стоимость в бухгалтерском учете, р	
Первоначальная стоимость в налоговом учете, р	
Срок полезного использования, л	
Амортизация в бухгалтерском учете	
Сумма амортизационной премии	
Сумма начисленной амортизации	
Расходы в налоговом учете	
Разница, возникающая между БУ и НУ	
ОНО	
Восстановление ОНО	

Регистр налогового учета по приобретенному земельному участку

Дата	Объект основных средств	Первоначальная стоимость в бухгалтерском учете, р.	Первоначальная стоимость в налоговом учете, р.	Расходы в бухгалтерском учете	Расходы в налоговом учете	Разница, возникающая между БУ и НУ	ПНА

Регистр налогового учета по процентам по кредиту банка за 20 г.

Дата	Сумма кредита	Проценты, учитываемые в БУ в составе расходов	Проценты, учитываемые в НУ	Разница между БУ и НУ	Сумма ПНО

Регистр налогового учета по резерву по сомнительным обязательствам за 20 г.

Дата	Выручка (без НДС), р.	10 % от выручки, р.	Сомнительный долг, р.				Сумма сомнительного долга, принимаемая в бухгалтерском учете	Сумма сомнительного долга, принимаемая в налоговом учете	Разница	ОНА	Восстановление ОНА
			до 45 дней (10%)	45-90 дней (20%)	90-180 дней (50%)	свыше 180 дней (100%)					

Регистр учета сомнительной дебиторской задолженности за 20 г.

Контрагент	Сумма задолженности	Дата возникновения задолженности	Срок просрочки платежей на 31.03.2013	Погашение задолженности		Срок просрочки платежей на 30.06.2013
				Дата	Сумма	

Регистр налогового учета по реализованным основным средствам за 20.. г.

Дата реализации	Наименование объекта	Выручка от реализации	Первоначальная стоимость	Срок полезного использования, л	Сумма начисленной амортизации		Разница начисления амортизации	Остаточная стоимость	Убыток от реализации	Признание убытка в НУ, р	ОНА, р	Восстановление ОНА
					Бухгалтерский учет	Налоговый учет						

Регистр налогового учета по безвозмездно полученным основным средствам за 20 г.

Дата	Наименование объекта	Первоначальная стоимость	Срок полезного использования, л	Сумма начисленной амортизации	Остаточная стоимость	ОНА	Восстановление ОНА

Регистр налогового учета по резервам под покрытие оценочных резервов за 20 г.

Дата	Операция	Расходы в БУ	Расходы в НУ	Разница	ОНА

Показатель	I квартал	I полугодие
Доходы от реализации		
Выручка от реализации продукции		
Выручка от реализации имущества		
Внереализационные доходы		
В виде безвозмездно полученного имущества		
В виде восстановленного резерва по сомнительным долгам		
Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации		
Прямые расходы		
Производственная себестоимость продукции		
Амортизация (промышленных ОС)		
Косвенные расходы		
Коммерческие расходы		
Амортизация (зданий офисов)		
Управленческие расходы		
Суммы налогов и сборов		
Расходы по приобретению земельного участка		
Расходы на капитальные вложения		
Внереализационные расходы		
Расходы в виде процентов по долговым обязательствам		
Расходы по созданию резерва по сомнительным долгам		
Убыток от реализации станка		
Итого прибыль		
Ставка налога	20 %	20 %
Налог на прибыль		

Список литературы

1. Приказ Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. N 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02» [Электронный ресурс]/ — Электрон. текстовые данные.— 2015.— 11 с. <http://www.iprbookshop.ru/30520>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Налоговый учет: учебное пособие / [С. В. Абрамова, Шегал С.Э. и др.] ; СПГУТД. - СПб. : СПГУТД, 2012. - 71 с. - Библиогр.: с. 71 (7 назв.). - ISBN 978-5-7937-0695-7 <http://publish.sutd.ru>
3. Шегал С.Э., Абрамова С.В., Хиневич М.А. Налоговый учет. Учебное пособие. – СПб, СПГУТД, 2014, <http://publish.sutd.ru>
4. Лубкова О.В. Признание прочих доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете [Электронный ресурс]: практическое пособие/ Лубкова О.В., Уткина С.А.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2012.— 149 с. <http://www.iprbookshop.ru/5792>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
5. Уткина С.А. Ошибки в бухгалтерском и налоговом учетах. Способы их обнаружения и исправления [Электронный ресурс]/ Уткина С.А., Шестакова Е.В., Голубева А.Г.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2012.— 278 с. <http://www.iprbookshop.ru/5009>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю