

ИЖЕВСКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ТЕНДЕНЦИИ И
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАН СНГ: ЭКОНОМИЧЕСКИЙ,
СОЦИАЛЬНЫЙ И ЭКОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТЫ
(Серия: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СЛАВЯНОВЕДЕНИЕ)**

Часть II

Под научной редакцией
доктора экономических наук, профессора
Павлова Константина Викторовича
и кандидата экономических наук, доцента
Юсупова Ильгизара Зинуровича

Коллективная монография

**Ижевск
2014**

Чирак И.Н. - аспирант кафедры экономической теории Тернопольского национального экономического университета, г. Тернополь, Украина.

Глава 77. Фадеева А.Н. - кандидат экономических наук, доцент. Национальный технический университет «Харьковский политехнический институт», г. Харьков, Украина.

Бигдан И.А. - кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой учета и аудита Харьковского института бизнеса и менеджмента, г. Харьков, Украина.

Глава 78. Данилов А.Д. - кандидат экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов и кредита КЭИМ, г. Киев, Украина.

Паентко Т.В. доцент кафедры финансов и кредита Киевского экономического института менеджмента, кандидат экономических наук, доцент, г. Киев, Украина

Глава 79. Скорба О.А. – доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита ГВУЗ «Украинская академия банковского дела Национального банка Украины», г. Сумы, Украина.

Глава 80. Гриценко Е.И. - кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учёта и аудита ГВУЗ «Украинская академия банковского дела НБУ», г. Сумы, Украина.

Глава 81. Шипунова О.В. - кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита, доцент ГВУЗ «Украинская академия банковского дела Национального банка Украины», г. Сумы, Украина.

Глава 82. Ясинская Н.А. - кандидат наук по государственному управлению, доцент кафедры «Финансы» Донецкого государственного университета управления, г. Донецк, Украина.

Раздел 14:

Глава 83. Соколова Ж.В. – кандидат исторических наук, доцент, зам. декана Таврического национального университета им. В.И. Вернадского, г. Симферополь, Крым, Украина;

Глава 84. Чепоров В.В. - кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета Таврического национального университета им. В.И. Вернадского, г. Симферополь, Крым, Украина;

Раздел 15:

Глава 85. Максимюк Н.В. – старший преподаватель, кафедра бухгалтерского учета Таврического национального университета им. В.И. Вернадского, г. Симферополь, Крым, Украина;

Глава 86. Перзеке Н.Б. - старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит» Таврического национального университета им. В.И. Вернадского, г. Симферополь, Крым, Украина.

Глава 87. Апатова Н.В. - доктор педагогических наук, доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой экономической кибернетики Таврического национального университета им. В.И. Вернадского, г. Симферополь, Крым, Украина;

Меджигова Р.Ш. - аспирант кафедры экономической кибернетики

Таврического национального университета им. В.И. Вернадского, г. Симферополь, Крым, Украина.

Раздел 16:

Глава 88. Шарамед И.В. – научный сотрудник, Институт экономики НАН Беларуси, г. Минск, Беларусь.

Глава 89. Маркусенко М.В. - кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный экономический университет, г. Минск, Беларусь.

Глава 90. Везубова Т.А. – кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный экономический университет, г. Минск, Беларусь.

Гринько А.М. –аспирант, Белорусский государственный экономический университет, г. Минск, Беларусь.

Кишея Е.Г. – аспирант, Белорусский государственный экономический университет, г. Минск, Беларусь.

Глава 91. Оксенчук Н.В. -кандидат экономических наук, доцент Белорусского торгово-экономического университета потребительской кооперации, г. Гомель, Белоруссия;

Козлов В. В. - зав. сектором системного анализа и перспектив развития транспортного комплекса Республики Беларусь БелНИИТ «Транстехника» Министерства транспорта и коммуникаций Республики Беларусь, г. Гомель, Белоруссия;

Крайнова-Прохоренко Ю.В.- магистрант Белорусского торгово-экономического университета потребительской кооперации, г. Гомель, Белоруссия.

Глава 92. Булко О.С. – кандидат экономических наук, заведующая отделом экономики сферы услуг Института экономики НАН Беларуси, г. Минск, Белоруссия.

Глава 93. Новикова В.И. –аспирант, Институт экономики НАН Беларуси, г. Минск, Белоруссия.

Раздел 17:

Глава 94. Усоский В.Н. – доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономических наук, Минский государственный лингвистический университет, г. Минск, Беларусь.

Глава 95. Усоский В.Н. – доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономических наук, Минский

ГЛАВА 81. ОБОСНОВАНИЕ И СОЗДАНИЕ СТРУКТУРЫ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО МЕХАНИЗМА ПРЕДПРИЯТИЯ

Новая экономическая система Украины в современных условиях требует разработки и принятия научно обоснованных решений, которые помогут обеспечить достижение темпов устойчивого экономического роста. В этом контексте имеет важное теоретическое и практическое значение создание финансово-экономического механизма управления предприятиями и его адаптация к рыночным условиям.

Развитие финансово-экономического механизма, расширение и углубление содержания, обоснование структуры построения и методическое обеспечение его функционирования позволят улучшить показатели работы предприятий в новых условиях хозяйствования.

Переход Украины к рыночным отношениям обусловил проведение коренной перестройки методов хозяйствования во всех сферах производства, в том числе систем управления. Новые условия потребовали применения других подходов к созданию этих систем. Однако среди систем управления, функционировали в условиях плановой экономики, высокой степенью научного обоснования выделялась система управления промышленным предприятием, разработана и внедрена в производство в Сумском машиностроительном НПО им. М.В. Фрунзе специалистами этого объединения в содружестве с учеными Всесоюзного научно-исследовательского института стандартизации (г. Москва). В основу этой системы было положено комплекс государственных организационно-методических стандартов предприятия, в настоящее время составляющие нормативно-техническую основу большинства систем управления. При этом применялись следующие подходы: система формируется на основе оптимального сочетания целевого, функционального и линейного управления; целевое управление в системе строится путем образования целевых подсистем, а функциональное - на основе функциональных, для обеспечения целей управления применяются общие подсистемы [1].

В результате сочетания названных подсистем управления образуется функционально - целевая структура системы управления предприятием, схематично приведена на рис. 1.

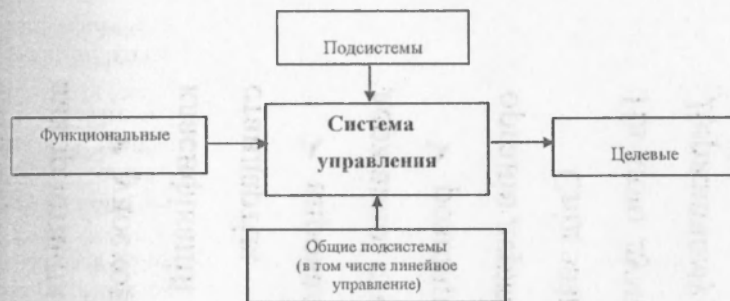


Рис. 1. Схема функционально-целевой структуры системы управления предприятием

Практика внедрения этой системы на предприятиях подтвердила ее эффективность, поэтому подобную структуру построения системы целесообразно применять при построении финансово-экономического механизма предприятий. Каждая управляющая система проводится в действие путем определенных механизмов. Систему, которую мы рассматриваем, приводит в действие хозяйственный механизм, призванный обеспечить достижение высоких конечных результатов производственно-финансовой деятельности.

К определению сущности хозяйственного механизма учёные-экономисты не имеют строгой идентичной точки зрения. С нашей точки зрения наиболее ёмкое и конкретное понятие категории хозяйственного механизма формулируют Райзберг Б.А. и др. Они определяют эту категорию как «совокупность организационных структур и конкретных форм и методов управления, а также правовых форм, с помощью которых реализуются в действующие в конкретных условиях экономические законы, процессе воспроизводства» [2]. Надо заметить, что термин «хозяйственный механизм» прижился в отечественной литературе, хотя в зарубежной он почти не встречается. Заслуживает внимания точка зрения Райзберга Б.А. и Фатхудинова Р.А. о том, что понятие «система управления» и «хозяйственный механизм» - это не одно и то же. Отличаются они тем, что хозяйственный механизм включает в свой состав методы, виды, формы и функции управления. Кроме этих компонентов она включает подсистему линейного руководства, т.е. аппарат, выполняющий функции управления: управленцы, менеджеры, а также отдел управления [3].

Особое значение имеют подходы к структуре построения хозяйственного механизма. Следует согласиться с Кругловым Ю.Ю., который структуру хозяйственного механизма представляет как совокупность отдельных механизмов. Поскольку факторы управления, утверждает он, могут иметь экономическую, социальную,

организационную и правовую природу, указанный механизм управления должен формулироваться как система экономических, мотивационных, организационных и правовых механизмов [4].

Таким образом, структура хозяйственного механизма можно рассматривать как совокупность механизмов, в основе которых лежат определенные методы управления. При такой трактовке взаимосвязь системы управления предприятием с хозяйственным механизмом можно представить следующим образом (рис. 2).

Нужно отметить, что наибольшее значение для обеспечения эффективного хозяйственного имеет экономический аспект. Поэтому его следует выделить как ведущее звено в составе хозяйственного механизма предприятия. В то же время следует констатировать, что в период функционирования плановой экономики в состав экономического механизма включались вопросы финансов.

В тот период финансовый механизм не рассматривался отдельно, так как в экономической системе того времени финансовые отношения действовали очень ограничено. Финансовое планирование и взаимоотношения с бюджетом полностью регулировалось сверху. Д



Рис. 2. Схема взаимосвязи системы управления предприятием с хозяйственным механизмом

Министерствами в централизованном порядке составлялся и утверждался по каждому предприятию финансовый план. Практически не работали системы налогообложения и кредитования. Если предприятию выделялся объём капиталовложений, но вопрос обеспечения финансированием не составлял проблем. Поэтому тот период кредитно-финансовый механизм включался в состав экономического механизма [5].

Категория финансового механизма получила право на существование с переходом экономики на рыночные условия хозяйствования, когда финансам начали уделять повышенное внимание. В литературе рыночного периода многие учёные рассматривают категорию «финансовый механизм» и структуру его построения. Прежде всего, они обосновывают правомерность его выделения в отдельную категорию на макроэкономическом уровне. Так, Лёвочкин С.В. полагает, что финансовый механизм реализует политику государства, является реальностью и потребует детального изучения и освоения [6]. Ковалюк О.М. считает, что финансовое управление экономикой и её финансовый механизм реализуют себя посредством совокупности управленческих функций, основными из которых являются прогнозирование, планирование, стимулирование, координация, организация, регулирование, контроль [7].

Рассмотрим сущность и структуру построения финансового механизма на микроуровне – механизма предприятия.

Некоторые авторы (Воеводин А.А., Жилкина А.Н.) финансовый механизм предприятия отождествляют с финансовым менеджментом и представляют его как схему управления финансами, состоящую из двух подсистем: механизм управления финансовыми отношениями и механизм управления денежными фондами [8]. Этот подход спорный. Выше обоснованы различия между хозяйственным механизмом и системой управления.

Заяц Н.Е. и др. видят финансовый механизм в виде важнейшей подсистемы хозяйственного механизма и определяют его как совокупность методов и форм, инструментов и рычагов воздействия на экономическое и социальное развитие общества [9]. Построение финансового механизма хозяйствующих субъектов они видят в составе организационных структур (включая управление), финансового обеспечения, финансового регулирования и применения различных стимулов. Такой подход к построению структуры финансового механизма полностью разделяет Опарин В.М. [10].

В подходе многих ученых-экономистов (Волкова О.И., Балабанова А.И., Балабанова И.Т., Шеремета А.Д., Сайфулина Р.С., Буряковского В.В., Поддерёгина А.М., Райзберга Б.А.) к определению сущности и построению структуры финансового механизма предприятия просматривается общая тенденция. Так, Волков О.И. определяет финансовый механизм, как пять взаимосвязанных элементов: финансовых методов, финансовых рычагов, правового, нормативного и информационного обеспечения. При построении структуры механизма он включает эти элементы [11].

Аналогичен подход Балабанова А.И. и Балабанова И.Т. Они определяют финансовый механизм как систему действия финансовых

рычагов, выражающуюся в организации, планировании и стимулировании использования финансовых ресурсов и включают в состав финансового механизма те же элементы: финансовые методы, финансовые рычаги, правовое, нормативное и информационное обеспечения [12].

Шеремет А.Д. и Сайфулин Р.С. финансовый механизм определяют как систему управления финансовыми отношениями предприятия через финансовые рычаги с помощью финансовых методов. В отличие от других авторов они включают в состав финансового механизма финансовые отношения [13]. Аналогичное определение финансового механизма приводят Буряковский В.В. и др. [14]. Поддерёгин А.М. содержание финансового менеджмента видит в эффективном использовании финансового механизма для достижения стратегических и тактических целей предприятия. То есть он не отождествляет финансовый механизм с финансовым менеджментом. Предлагаемая этим автором структурная схема финансового механизма аналогична предыдущим, т.е. в его состав включаются: финансовые методы, финансовые рычаги, правовое, нормативное и информационное обеспечения [15].

Нам представляется, что сущность категории финансового механизма предприятия наиболее содержательно определена в формулировке Райзберга Б.А. и др.: «Финансовый механизм – составляющая часть хозяйственного механизма, совокупность финансовых стимулов, рычагов, инструментов, форм и способов регулирования экономических процессов и отношений» [16]. Авторы не отождествляют финансовый механизм с финансовым менеджментом и включают в структуру финансового механизма в принципе все составляющие, которые воздействуют на процесс производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Структуру построения финансового механизма предприятия, предлагаемую большинством ученых-экономистов в изученных нами работах, можно выразить следующей схемой (Рис. 3).

С начала 90-х годов в связи с переходом к рынку на предприятиях также приступили к практической работе по реформированию методов управления финансированием. Повышенное внимание к этой проблеме привело к учреждению статуса заместителя руководителя по финансам. На предприятиях эти вопросы решали по-разному. В результате на одних учреждениях должность заместителя руководителя по управлению экономикой и финансам; на других – заместителя по экономике и финансам; на третьих – отдельно по экономике и отдельно по финансам. Нам представляется наиболее целесообразным введение должности заместителя по экономике и финансам, так эти сферы управления на предприятиях взаимосвязаны и по отдельным составляющим относятся как к области экономики, так и к области финансов.

Например: формирование основных источников доходов и расходов - прибыли и амортизационных отчислений, ценообразование, заработная плата, налогообложение, использование основных и оборотных фондов, сокращение расходов, обеспечение получения максимально возможной прибыли и т.д.

Такой же подход необходимо применить и к реформированию финансового и экономического механизмов. С целью более рационального и эффективного управления экономикой и финансами предприятий в условиях рынка эти механизмы должны быть реформированы в единый финансово-экономический механизм предприятия. Для обеспечения его функционирования следует создать на предприятиях единую финансово-экономическую службу под руководством заместителя по экономике и финансам. В сферу её деятельности должны войти: планирование, прогнозирование, система оплаты труда, ценообразование, вопросы налогообложения, технико-экономический анализ производственной деятельности, кредитование, финансирование инвестиций и т.п.



Рис. 3. Структура построения финансового механизма предприятия

Органическую взаимосвязь экономического и финансового механизмов предприятия наиболее убедительно можно проиллюстрировать через сферу взаимодействия финансов с ценами и заработной платой. Эту проблему в частности рассматривают Заяц Н.Е. и Колпина Л.Г. [17], Селимжанов И.К. [18], Кашенко О.Л. и Шипунова О.В. [19].

Проследим в первую очередь взаимосвязи финансов и цен. Основой появления финансовых отношений является процесс первичного распределения стоимости на составляющие элементы. Эти элементы в начале процесса производства заложены и отражены в цене. Даже фактически в процессе производства цена определяется с учетом всех элементов затрат и является количественной мерой создаваемой в процессе производства

стоимости. Основываясь на том, что чистый доход одновременно является основным финансовым инструментом и составным элементом цены, можно утверждать, что финансы выражают содержательную часть цены. С другой стороны, сама цена выступает в двух функциях по отношению к финансам как конкретная форма выражения финансовых отношений и как категория через которую первично распределяется ВВП и национальный доход. Процесс перераспределения завершается формированием конечных доходов на стадии потребления с помощью цен на средства производства и потребительские товары.

Взаимосвязь цен и финансов осуществляется также по следующим направлениям:

- взаимодействие цен и денежного обращения;
- взаимозависимость цен и кредитов;
- взаимосвязь цен и налогов.

Взаимосвязь финансов и заработной платы, прежде всего, заключается в том, что выплаты заработной платы формируют соответствующий целевой фонд, обособление которого осуществляется с помощью финансов. В материальном производстве этот фонд образуется за счет выручки от реализации продукции, а в непроизводственной сфере - за счет бюджета. Финансы и заработная плата также взаимодействуют в процессе распределения стоимости. С одной стороны, финансы создают условия для выплаты заработной платы, как по объему, так и по срокам, вследствие отсутствия или недостаточного объема финансовых резервов в период выплаты заработной платы. С другой стороны, заработная плата выступает одним из источников формирования финансовых ресурсов предприятия, так как ее начисление не совпадает с выплатой. Поэтому средства, предназначенные для выплаты заработной платы, постоянно находятся в обороте предприятия.

Изложенный выше анализ сущности и назначения экономического и финансового механизмов, и предложенных понятий этих механизмов позволяет сформулировать понятие категории финансово-экономических механизмов в следующем виде.

Финансово-экономический механизм предприятия - это важнейшая составляющая его хозяйственного механизма, отражающая совокупность финансовых и экономических методов, способов, форм, инструментов и рычагов, посредством которых осуществляется регулирование финансово-экономических процессов и отношений с целью эффективного воздействия на конечные результаты деятельности предприятия.

Построение схемы функционирования финансово-экономического механизма предприятия целесообразно осуществить на основе функционально-целевой структуры системы управления предприятием, рассмотренной в данной статье (рис.1).

Используя приведенные основополагающие предпосылки предлагаем функционально - целевую блок-схема построения финансово-экономического механизма предприятия (рис 4) [20].

Прежде всего, с учетом конкретных условий деятельности предприятия, сложившихся в новых условиях хозяйствования, выделяются цели, которые должно достигать предприятие. По критерию сложности и сложности целей целесообразно их разбить на 3 категории: первого порядка, второго порядка, третьего порядка.

В настоящее время предприятие может работать результативно, достигать положительных результатов по всем направлениям деятельности лишь при условии обеспечения устойчивого финансового положения.

Поэтому эта цель является первоочередной. Её достижение обеспечивается целями второго порядка. Это обеспечение: инвестиционной и инновационной деятельности и повышения научно-технического уровня производства, высокого качества и конкурентоспособности достижение цели первого порядка – устойчивое финансовое положение.

Обеспечение условий первого и второго порядка позволяет предприятию также решать цели и третьего порядка; удовлетворять социальные и культурно-бытовые потребности работников; обеспечивать охрану окружающей среды.

Инструментарием, при помощи которого возможно обеспечить достижение названных целей, должны служить функциональные подсистемы, подсистемы обеспечения и финансово-экономические рычаги.

Функциональные подсистемы реализуют финансово-экономические методы управления и финансовые отношения. К ним следует отнести: планирование, прогнозирование, регулирование, систему оплаты труда, ценообразование, инвестирование, кредитование, налогообложение, страхование, анализ и учет.

Указанные функциональные подсистемы по своей сущности различны. По этому признаку их разбиваем на две группы. Первая – это подсистемы, отражающие функции финансово-экономических методов. К ним относим: планирование, прогнозирование, регулирование, ценообразование, систему оплаты труда, анализ и учет. Вторая – это подсистемы, отражающие функции финансовых отношений, т.е. процесс движения денежных средств от одного субъекта к другому. К ним относим: инвестирование, кредитование, налогообложение и страхование.

В качестве подсистем обеспечения следует использовать систему внутренних финансово-экономических отношений, правовое, нормативное (в том числе нормы и нормативы), а также информационное обеспечение.

Из всех подсистем обеспечения следует особо остановиться на сущности и организации внутренних финансово-экономических отношений. Система внутренних финансово-экономических отношений на предприятии в рыночных условиях должна прийти на смену внутривзаводскому хозяйственному расчету, получившему широкое распространение на предприятиях в прошлом.

В составе подсистемы нормативного обеспечения важнейшая роль принадлежит действующей на предприятии системе норм и нормативов, а в системе информационного обеспечения – системе экономических показателей и критериев оценки. Состав норм и нормативов, экономических показателей и критериев оценки постоянно дополняется и обновляется, совершенствуются и методы их определения. От того, насколько корректно определены нормы, нормативы, показатели и критерии, существенным образом зависит степень воздействия финансово-экономического механизма на обеспечение достижения поставленных предприятием целей.

Особо следует отметить роль финансово-экономических рычагов, включаемых в состав финансово-экономического механизма предприятия. К ним относим: прибыль, цены, налоги (размер и ставки), амортизационные отчисления, кредиты (виды и ставки), ценные бумаги, страховые платежи (размеры и ставки), финансовые стимулы, льготы и санкции.

Каждый финансово-экономический рычаг имеет свою характеристику и выполняет определенную функцию. В своей совокупности эти рычаги взаимосвязаны и представляют собой целостную систему понятий и показателей, посредством которых организуются и регулируются финансово-экономические отношения на предприятиях.



Рис. 4. Функционально-целевая блок-схема построения финансово-экономического механизма предприятия

Но если ценообразование является одним из основных экономических методов управления и представляет собой процесс формирования цен на продукцию и услуги, мы включаем в состав функциональных подсистем, то цены, их виды и размеры, что является тонким гибким инструментом, применяем в виде ключевого финансово-экономического рычага управления экономикой и финансами предприятия. Если кредитование, налогообложение, страхование, и способы осуществления движения денег от одного субъекта к другому, включены в состав функциональных подсистем, то различные виды кредитов и размер ставок платы за пользование, ставки налогов и размер, проценты и размер страховых взносов, является финансово-экономическими рычагами. В этих рычагов также относим прибыль, амортизационные отчисления, ценные бумаги и финансовые стимулы.

Система финансовых стимулов имеет большое значение в системе финансово-экономических рычагов. Она направлена на обеспечение условий формирования доходов, накоплении и фондов, принципов финансирования и кредитования, порядка разработки ставок, норм и нормативов. Стимулирующая роль финансово-экономических рычагов проявляется через систему льгот и санкций, которая функционирует в области налогообложения, кредитования и финансирования.

Литература

1. Москаленко В.П. и др. Управление эффективностью производства на базе стандартизации. – К.: Техника, 1986. – 71 с.
2. Райзберг Б.А., Лозовский Л.М., Стародубцева Б.А. Современный экономический словарь. – М.: ИНФРА-М, 1996. – 496 с.
3. Райзберг Б.А., Фатхутдинов Р.А. Управление экономикой. Учебник. – М.: ЗАО "Бизнес-школа", "Интел-синтез", 1999. – 784 с.
4. Круглов Ю.Ю. Хозяйственное право. – М.: Русская деловая литература, 1997. – 608 с.
5. Павлова Л. Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов. – М: Финансы, ЮНИТИ, 1998. – 639 с.
6. Львович С.В. Фінансовий механізм макроекономічного регулювання // Фінанси України. – 2000. – № 12. – С. 25-33.
7. Ковалюк О.М. Фінансовий механізм економіки України. // Фінанси України – 2001. – №9. – С. 22
8. Справочник финансиста предприятия – М.: ИНФРА-М, 1996. – С. 8.

9. Теория финансов / Под общей ред. проф. Заяц Н.Е., Фесенко М.К. – Минск: Высшая школа, 1998. – 368 с.
10. Опарін В.А. Фінанси (загальна теорія): Навч. посібник. – К.: КНСУ, 1999. – 164 с.
11. Экономика предприятия: Учебник для вузов/ Под ред. Волкова О.И. – М.: ИНФРА-М, 1997. – 416 с.
12. Балабанов А.И., Балабанов И.Т. Финансы. – СПб.: Питер, 2000. – 192 с.
13. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. – М.: ИНФРА-М, 1997. – 343 с.
14. Буряковский В.В., Кармазін В.Я., Каламбет С.В. Фінанси підприємств: Учебный посібник / Під ред. В.В. Буряковського. – Дніпропетровськ: Пороги, 1998. – 246 с.
15. Фінанси підприємств: Підручник / Под ред. А.М. Поддєрьогіна. – К.: КНСУ, 2000. – 460 с.
16. Райзберг Б.А., Лозовский Л.М., Стародубцева Б.А. Современный экономический словарь. – М.:ИНФРА-М, 1996. – 496 с.
17. Теория финансов / Под общей ред. проф. Заяц Н.Е., Фесенко М.К. – Минск: Высшая школа, 1998. – 368 с.
18. Селимжанов И.К. Цены и финансы: Их взаимосвязь - М.: «Финансы» - 2000 - №2 – С. 53-55.
19. Кашенко О.Л., Шипунова О.В. Трансформація ціни у фінансову категорію в процесі реформування фінансово-економічного механізму // Держава та регіони. Серія: Економіка та підприємництво. – 2001. – №4. – С. 41-44.
20. Москаленко В.П. Финансово-экономический механизм промышленного предприятия: Научно-методическое издание / В.П. Москаленко, О.В. Шипунова. – Сумы: Довкілля, 2003. – 176с.