

УДК 336.6

Глухов Владимир Владимирович

*Дальневосточный федеральный университет
Владивосток, Россия*

Теоретические аспекты содержания и сущности научного понятия «финансы хозяйствующих субъектов»

Статья посвящена адаптации финансов хозяйствующих субъектов к новым условиям хозяйствования, которая определяется внешними и внутренними характеристиками той среды, в которой они функционируют, соответствием теории финансовой науки потребностям реального сектора экономики, степенью их информированности о существующих научных концепциях и финансовых стратегиях, ресурсных преимуществах и пониманием закономерностей развития общества.

Ключевые слова и словосочетания: финансы хозяйствующих субъектов, государство, налоги, предприятия, организации, население.

Одной из особенностей современной финансовой науки является сложность взаимозависимости теории и практики, которая проявляется в существовании прикладных экономических дисциплин, имеющих относительную самостоятельность по сравнению с теоретическими аспектами.

Теория финансов нередко противоречит сложившейся практике, что усложняет процесс управления финансами, превращая их в категорию, далекую от реальной действительности, малодоступную для понимания даже специалистов.

В связи с этим актуальны вопросы: насколько далеки друг от друга теория финансовой науки и воплощение в жизнь её рекомендаций и возможно ли эффективное применение на практике многочисленных теоретических моделей как следствие использования предлагаемых финансово-инвестиционных стратегий?

Поскольку речь идет о корректном применении общепринятого понятийного аппарата в финансовой науке, разумным является нахождение общего значения терминов среди представителей различных оппонировавших друг другу экономических школ, имеющих свои методологические основания, свой инструментарий и свои рекомендации для их использования на практике.

Множественность предлагаемых методик и терминов приводит к тому, что в условиях плюрализма научных мнений хозяйствующие субъекты вынуждены самостоятельно решать проблемы выбора модели своего экономического поведения в сложившихся условиях хозяйствования, поиска рекомендаций и направлений использования теоретических разработок, которых им необходимо придерживаться в своей практической деятельности.

Изучение этих аспектов может дать ответ на вопрос, какая модель социально-экономического развития общества необходима для эффективного развития российского государства, т.к. с активизацией и распространением процессов глобализации меняется и сама архитектура мировой финансовой системы, включающая в себя национальные финансовые системы.

Исследования, проводившиеся в последние десятилетия, дают основания полагать, что существующие классические финансовые теории и модели не могут с достаточной степенью достоверности прогнозировать поведение хозяйствующих субъектов, в том числе и государства, и влиять на изменение экономической ситуации.

Вместе с тем наблюдается зачастую и неготовность хозяйствующих субъектов применять на практике научные разработки из-за изношенности основных фондов, неправильного менеджмента, низкой квалификации персонала и т.д.

В значительной степени это обусловлено тем, что действия хозяйствующих субъектов не всегда соответствуют предположениям об их рациональности, находящимся в основании теоретических разработок и возможности их эффективного использования на практике.

Современное состояние экономики России заставляет по-новому взглянуть на роль финансов хозяйствующих субъектов в сохранении национального благосостояния и создании условий для развития расширенного воспроизводства, т.к. они обеспечивают формирование доходной части бюджетов как домашних хозяйств, так и бюджетов различных уровней, внебюджетных и иных фондов.

Восстановление производственного потенциала России требует необходимости радикального преобразования реального сектора экономики и выработки новых подходов к пониманию значения финансов хозяйствующих субъектов, способствующих преодолению структурной раздробленности промышленности, созданию устойчивых взаимодействий между предприятиями различных форм собственности и повышению эффективности социально-экономического развития общества в целом.

Трансформация политических и экономических процессов, происходящих в нашей стране в течение двух десятилетий, сопровождается распространением предпринимательской деятельности как главной составляющей рыночной экономики, что способствует развитию новых форм

отношений, возникающих между элементами финансовой системы, реализации прав частной собственности, развитию экономической инициативы и финансовой грамотности населения.

В процессе проведения кардинальных преобразований в политической, экономической и социальной жизни нашей страны в последнем десятилетии XX века в финансовой системе государства появился децентрализованный сектор экономики – частные финансы, одним из элементов которых являются финансы хозяйствующих субъектов.

Под финансами хозяйствующих субъектов в научной литературе понимаются финансы коммерческих и некоммерческих предприятий и организаций различных форм собственности, участвующие в материальном и нематериальном производстве, оказывающие различные виды услуг юридическим и физическим лицам, имеющие не только экономическое содержание, но и правовое оформление в соответствующих нормативных документах.

Изменение концепции конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов, существующие формы и методы привлечения денежных ресурсов ставят перед российскими предприятиями неоднозначный вопрос: быть субъектом или объектом экономических процессов, происходящих в национальной экономике?

При этом наиболее корректным является выделение основных видов хозяйствующих субъектов, осуществляющих свою деятельность в контексте доминировавших в тот или иной период инструментов распределения и перераспределения собственности на средства и результаты производства в зависимости от формы государственного устройства и существующей идеологии, обладающих своими закономерностями и особенностями.

К примеру, формулировки финансов предприятий, которые давались в учебниках конца прошлого века под руководством таких авторитетных экономистов, как Дробозина Л.А., Родионова В.М., Сычев Н.Г. и др., отражали специфику финансовой науки данного периода.

В настоящее время наблюдаются тенденции роста активности экономического поведения хозяйствующих субъектов, но она отличается неравномерностью в различных секторах экономики. Так, наибольшей активностью отмечается деятельность крупных корпораций добывающего сектора экономики, при этом активность экономического поведения в перерабатывающем секторе экономики несколько ниже. Наиболее низкой стала активность и эффективность экономического поведения малого бизнеса, который в значительной степени «выдавливается» крупными монополиями и олигополиями из многих сфер деятельности.

Кроме того, специфической чертой формирования модели экономического поведения хозяйствующих субъектов в Российской Федерации

является широкое использование такого инструмента перераспределения собственности, как слияния и поглощения, направленного на формирование интегрированных бизнес-групп, при этом многие из поглощений относятся к числу конгломератных.

В части 1 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) дано определение коммерческих и некоммерческих организаций, осуществляющих свою деятельность в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных и потребительских кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий, общественных или религиозных организаций (объединений), учреждений, благотворительных и иных фондов, а также в других формах, предусмотренных законом [1].

В то же время не совсем корректно применять общий подход к определению и трактовке «финансов коммерческих и некоммерческих организаций» как «финансов предприятий», не учитывая их размеры, внутреннюю структуру, принципы построения и управления, принимая во внимание только мотивы извлечения и соответственно распределения прибыли.

Часто в научной, учебной, учебно-методической литературе и разных информационных источниках вместо научного понятия «финансы хозяйствующих субъектов» используется понятие «финансы хозяйственных субъектов, субъектов хозяйствования, субъектов ведения хозяйствования, самостоятельных субъектов экономической сферы, предпринимательских структур, предприятий, организаций, корпораций, фирмы и т.д.», которые имеют свой смысл и трактовку в зависимости от позиции исследователя и его принадлежности к той или иной научной школе.

Некоторые учёные, несмотря на кажущееся сходство определения «финансов хозяйствующих субъектов» и родственных им понятий, в большинстве своем трактуют их как «финансы предприятия», используя при этом различную терминологию, которая требует некоторого уточнения, поскольку она не всегда корректна и часто не соответствует реальным процессам, происходящим в экономике.

Задача данной статьи – провести анализ трактовок содержания и сущности научного понятия «финансы хозяйствующих субъектов – предприятий», появившихся в научной и учебной литературе за последние два десятилетия, раскрыть отличие и сходство в определениях авторов – экономистов, принадлежащих к различным научным школам.

При этом не ставится цель дать подробный обзор и рассмотреть все исследования и существующие точки зрения, но осветить только части работ представителей разных научных школ, изучающих финансы хозяйствующих субъектов.

Кроме того, следует иметь в виду, что существуют еще и иные трактовки исследуемого понятия, которые даются в других науках, к примеру в финансовом праве.

Ученых, исследующих финансы хозяйствующих субъектов, можно условно объединить в следующие группы:

- трактующие финансы хозяйствующих субъектов как денежные отношения [2, 30, 41, 4, 17, 13, 25, 37, 14, 40, 26, 22, 23, 42];
- трактующие финансы хозяйствующих субъектов как финансовые или денежные отношения [33; 7; 44; 29; 36; 5; 32];
- трактующие финансы хозяйствующих субъектов как экономические отношения [34; 27; 19; 43; 6; 8; 38; 20; 21];
- трактующие финансы хозяйствующих субъектов как экономическую категорию [18; 12; 10; 35; 24];
- предлагающие обобщающие определения и рассматривающие финансы хозяйствующих субъектов как отношения, связанные с формированием фондов денежных средств, финансовых ресурсов, как совокупность финансов объектов и управления ими, как систему денежных потоков и т.д. [8; 28; 3; 15; 31; 39; 11; 16].

Проведённое исследование терминологических проблем определения сущности и содержания научного понятия «финансы хозяйствующих субъектов – предприятий» показало, что в данном контексте существует большое количество родственных терминов, широко представленных в отечественной и зарубежной научной литературе, которые имеют право на существование и не противоречат, а, напротив, дополняют друг друга, позволяя при этом более глубоко раскрыть социально-экономическую сущность и содержание исследуемой категории.

Некоторые авторы расширяют трактовку «финансы коммерческих предприятий (организаций)» до совокупности денежных отношений, добавляя к ним финансовые или экономические отношения.

Часть авторов, формулируя трактовку научного понятия «финансы хозяйствующих субъектов – предприятий», предлагают универсальное определение, объединяющее все концепции и подходы, соединяющее в себе различную терминологию, или занимают позицию, не связанную с принадлежностью к той или иной научной школе.

При этом они отмечают, что финансы предприятий как отношения являются частью экономических отношений, возникающих в процессе хозяйственной деятельности.

Обобщая приведенные примеры, можно сделать вывод о том, что среди ученых, исследователей-экономистов нет единства взглядов в дефиниции научного понятия «финансы хозяйствующих субъектов – предприятий» и часть авторов отождествляет их с денежными или финансовыми отношениями, другие считают, что это совокупность или система экономических отношений, третьи понимают под ними экономическую категорию и т.д.

Следовательно, в данном случае под одним и тем же термином понимаются совершенно разные категории, отличающиеся друг от друга и по содержанию, и по выполняемым функциям.

При этом часть авторов связывает финансы хозяйствующих субъектов – предприятий с формированием и использованием денежных фондов, потоков, накоплений, источников, финансовых ресурсов, валового дохода, капитала, резервов, средств и т.д., т.е. наблюдается полярность мнений и точек зрения, что приводит к «размыванию» трактовки данного понятия.

Но вместе с тем различные точки зрения и мнения лишь дополняют друг друга и позволяют в случае необходимости и аргументированности доводов встать на позицию соответствующей научной школы.

Это связано с тем, что в условиях российской действительности сложившаяся традиционная система экономических (денежных, финансовых) отношений хозяйствующего субъекта как с государством, так и с юридическими и физическими лицами значительно изменилась и усложнилась в связи с трансформацией национальной экономики, на которую оказывают активное влияние процессы глобализации и регионализации.

Но существование различных концепций и научных школ, рассматривающих и трактующих определение «финансы хозяйствующих субъектов» с принципиально разных позиций, приводит к неоднозначным выводам, способным ввести в заблуждение неискушенного исследователя, и ставит под сомнение возможности адаптации теоретических аспектов финансовой науки к запросам реального сектора при решении вопросов социально-экономической жизни общества.

В то же время в научной и учебной литературе также нет единой точки зрения в однозначности трактовки понятия «хозяйствующий субъект». При этом многие российские и иностранные исследователи единодушны в том, что хозяйствующий субъект как субъект многообразных экономических отношений является базовым элементом финансовой системы, под которым понимаются и государство, и предприятия, и домашние хозяйства, и отдельные физические лица.

Достаточно часто под понятием хозяйствующий (хозяйственный, экономический) субъект понимаются предприятия, организации, учреждения, компании, фирмы различных форм собственности, а иногда и сам бизнес.

Но вместе с тем многие имеющиеся в отечественной научной и учебной литературе трактовки понятия «финансы хозяйствующих субъектов – предприятий» являются основой противоречий и не дают ответа на ряд принципиальных вопросов:

– каким образом общепринятая трактовка «финансы предприятий – организаций» может учитывать их специфику и распространяться на все

виды хозяйствующих субъектов, отличающихся друг от друга по структуре, составу, организации финансового менеджмента в зависимости от их размеров и организационной формы;

– если предприятие находится в частной собственности, то его финансы соответствуют личным финансам индивида-собственника (собственников) – физического лица (лиц), который (которые) рассматривает его как личный финансовый (имущественный) актив. Наблюдается противоречие, с которым сталкивается собственник предприятия: с чем и как отождествлять финансы данного хозяйствующего субъекта – с финансами юридического или с финансами физического лица как субъекта экономических отношений, которые являются его частным финансовым активом, частной собственностью в виде данного предприятия как имущественного комплекса (гл. 6 ст. 132 Гражданского кодекса Российской Федерации). В то же время с позиции регистрации предприятия как объекта налогообложения таких вопросов может и не возникать;

– кто от имени предприятия как юридического лица имеет право распоряжаться его активами, владелец (собственник) или распорядитель денежных ресурсов, которые могут принадлежать одному физическому лицу, а фактически находиться в распоряжении другого;

– собственник хозяйствующего субъекта, инвестируя в его производственную деятельность и развитие свои личные финансы, трансформирует их в финансы предприятия как юридического лица и через извлечение и распределение прибыли (к примеру, выплата дивидендов) возвращает их себе обратно. Следовательно, в процессе производственной деятельности финансы физического лица принимают форму финансов юридического лица, а затем опять превращаются в финансы физического лица.

Таким образом, с позиции теории финансовой науки открытым остается вопрос: какая часть финансов хозяйствующего субъекта, находящегося в частной собственности, будет по своему составу и структуре соответствовать финансам предприятия – юридического лица, а какая часть личным финансам индивида-собственника?

Дискуссия, которая сегодня ведется в научной среде в отношении формулировок понятия «финансы хозяйствующих субъектов», в основном связана с определением принципов организации их деятельности, количества функций, качественных признаков и границ отношений, которые складываются с другими экономическими субъектами, а не вокруг применения и адаптации теорий финансовой науки на практике, их востребованности и последствий использования.

Необходимость продолжения исследований, трансформации теории финансовой науки заключается в том, что преобразования, произошедшие в социально-экономической жизни нашей страны, изменили форму

собственности хозяйствующих субъектов и приоритеты коллективных интересов их работников, т.к. изменились и сами их представители.

Изменилось качество и значение самих финансов хозяйствующих субъектов, утратились старые хозяйственные связи и формируются новые, изменяется мотивация поведения экономических агентов, следовательно, меняются направления взаимодействия между ними в ходе удовлетворения их потребностей, повышается заинтересованность в интеграции финансовых ресурсов, которая придает стабильность, устойчивость, надежность, и вместе с тем увеличивается степень ответственности за прочность связей с партнерами по бизнесу.

Заинтересованность в интеграции предлагаемых теорией финансов разных методик и концепций и запросов реального сектора экономики проявляется в стремлении к повышению качества управления и устранения неэффективности менеджмента, обеспечении возможности диверсификации производства, возможности «завоевания» лидирующих позиций в данном сегменте рынка среди аналогичных хозяйствующих субъектов и т.д.

Функционирование общегосударственной и региональных бюджетных систем находится в прямой зависимости от устойчивости финансового положения хозяйствующих субъектов: чем выше эффективность показателей их работы, тем в большем и полном объеме удовлетворяются социально-культурные и другие потребности общества, и активную помощь в этом может оказать теория финансовой науки, нацеленная на её практическое использование.

В данной статье была сделана попытка обратить внимание академического и научного сообщества на необходимость понимания проблемы единообразия терминологии в современной финансовой науке.

При постановке задачи исследования не ставилась цель проследить всю историю трактовки понятия «финансы хозяйствующих субъектов», осознавая, что нет ничего более легкого, чем критиковать и судить о достижениях предшественников с позиций современной финансовой науки и современных представлений об использовании единообразной терминологии, не предлагая ничего взамен.

Исходя из вышеизложенного, под финансами хозяйствующих субъектов в научной и академической практике предлагается понимать экономические отношения (которые включают в себя финансовые и денежные отношения) возникающие при взаимодействии с органами государственной и муниципальной власти, юридическими и физическими лицами, в процессе формирования, использования, распределения денежных доходов и накоплений, при производстве и реализации продукции, выполнении работ и оказании услуг.

Не отрицая существования иных точек зрения на содержание научного понятия «финансы хозяйствующих субъектов», можно считать, что

предлагаемое определение отражает их особенности, свойственные самой категории «финансы», и позволяет более системно рассматривать отношения, возникающие между различными экономическими субъектами.

Следовательно, с точки зрения методологии будет правильно включить понятия «финансы хозяйственных субъектов, субъектов хозяйствования, самостоятельных субъектов экономической сферы, предприятий, организаций, компаний, фирмы и т.д.» в состав объединяющего научного понятия «финансы хозяйствующих субъектов».

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. Доступно из справ.-прав. системы «Консультант Плюс»: <http://www.consultant.ru/popular/gkrf1/>.
2. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 112 с.
3. Бахрамов Ю.М. Финансовый менеджмент: учебник для вузов / Ю.М. Бахрамов, В.В. Глухов. – СПб.: Питер, 2011. – 496 с.
4. Белялов Т.Е. Механизм управления финансовой деятельностью предприятий корпоративного типа: дис. ... канд. экон. наук: Т.Е. Белялов. – Симферополь: ТНУ им. В.И. Вернадского, 2006. – 161 с.
5. Берлин С.И. Теория финансов: учебное пособие / С.И. Берлин. – М.: Изд-во «Приор», 2000. – 256 с.
6. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. / И.А. Бланк. – К.: Ника-Центр, Эльга, 2001. Т.1. – 592 с.
7. Большухина И.С. Экономика предприятия: учебное пособие / И.С. Большухина; под общ. ред. В.В. Кузнецова. – Ульяновск: УлГТУ, 2007. – 119 с.
8. Бурмистрова Л.М. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 240 с.
9. Вахрин П.И. Финансы и кредит: учебник для вузов / П.И. Вахрин, А.С. Нешиной. – М.: ИТК «Дашков и Ко», 2004. – 586 с.
10. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: учеб. пособие / С.В. Галицкая. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Эксмо, 2008. – 736 с.
11. Государственные и муниципальные финансы: учебник / под общ. ред. И.Д. Мацуляка. – 2-е изд., доп. – М.: Изд-во РАГС, 2007. – 640 с.
12. Илышева Н.Н. О сущности финансов и финансово-инвестиционного механизма организации / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов // Вестн. УГТУ. – 2007. – №6. – С. 66 – 76.
13. Карелин В.С. Финансы корпораций: учебник / В.С. Карелин. – М.: ИТК «Дашков и К», 2005. – 620 с.
14. Ковалев В.В. Финансы предприятий: учебник / В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 352 с.

15. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2010. – 1024 с.
16. Ковалев В.В. Эволюция категории «финансы» / В.В. Ковалев // Вестн. ВЭГУ. – 2011. – №1(51). – С. 40 – 50.
17. Корпоративные финансы: учебное пособие / В.В. Бочаров, В.Е. Леонтьев. – СПб.: Питер, 2004. – 592 с.
18. Литовских А.М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / А.М. Литовских, И.К. Шевченко. – Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2003. – 135 с.
19. Мазурина Т.Ю. Финансы фирмы: учебное пособие / Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 185 с.
20. Миляков Н.В. Финансы: учебник / Н.В. Миляков. – 2-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 453 с.
21. Моляков Д.С. Финансы предприятий, отраслей народного хозяйства: учебное пособие / Д.С. Моляков. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 200 с.
22. Родионова В.М. Финансы / В.М. Родионова, Ю.Я. Вавилов, Л.И. Гончаренко и др.; под ред. В.М. Родионовой. – М.: Финансы и статистика, 1993. – 400 с.
23. Слепов В.А. Корпоративные финансы в финансовой системе страны / В.А. Слепов // Финансы. – 2003. – №3. – С. 65 – 68.
24. Федулова С.Ф. Финансы: учебное пособие / С.Ф. Федулова. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2005. – 400 с.
25. Фетисов В.Д. Финансы и кредит / В.Д. Фетисов, Т.В. Фетисова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 399 с.
26. Финансовая система и экономика / под ред. В.В. Нестерова, Н.С. Желтова. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 432 с.
27. Финансы: учебник / под ред. В.В. Ковалева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2007. – 610 с.
28. Финансы: учебник / под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 504 с.
29. Финансы: учебник для вузов / под ред. проф. Л.А. Дробозиной. – М.: ЮНИТИ, 2003. – 527 с.
30. Финансы: учебник / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Изд-во «Юрайт»; Высшее образование, 2010. – 462 с.
31. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.К. Сенчагов, А.И. Сенчагов и др. – 2-е изд. – М.: ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2008. – 720 с.
32. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник (Краткий курс) / под ред. Н.Ф. Самсонова. – М.: Инфра-М, 2003. – 302 с.

33. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов / под ред. Г.Б. Поляка. – 2-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 512 с.
34. Финансы и кредит СССР: учебник / Л.А. Дробозина, В.В. Деменцев, В.С. Захаров и др.; под ред. Л.А. Дробозиной. – М.: Финансы и статистика, 1988. – 463 с.
35. Финансы и кредит / М.Л. Дьяконова, Т.М. Ковалева, Т.Н. Кузьменко и др.; под ред. проф. Т.М. Ковалевой. – 4-е изд. перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2008. – 384 с.
36. Финансы организаций (предприятий): учебник / Н.В. Колчина и др.; под ред. Н.В. Колчиной. – 3-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 368 с.
37. Финансы организаций: менеджмент и анализ: учебное пособие / Н.Б. Клишевич. – М.: КНОРУС, 2012. – 304 с.
38. Финансы предприятий: теория и практика: учебник / С.В. Большаков. – М.: Книжный мир, 2006. – 617 с.
39. Финансы предприятий: учебное пособие / Е.И. Бородина, Ю.С. Голикова, Н.В. Колчина, З.М. Смирнова; под ред. Е.И. Бородиной. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – 208 с.
40. Финансы предприятия: краткий курс лекций / Т.П. Николаева. – М.: Изд-во «Юрайт», 2011. – 215 с.
41. Чеботарь Ю.М. Финансы и финансовые рынки / Ю.М. Чеботарь. – М.: Рид Групп, 2011. – 368 с.
42. Чернецов С. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / С. Чернецов. – М.: Магистр, 2008. – 527 с.
43. Шуляк П.Н. Финансы предприятия: учебник / П.Н. Шуляк. – 6-е изд. перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2006. – 624 с.
44. Экономика предприятия: учебное пособие / под общ. ред. В.В. Кузнецова. – Ульяновск: УлГТУ, 2007. – 118 с.