

Содержание:

image not found or type unknown



Введение

Финансы отличаются от денег, как по содержанию, так и по выполняемым функциям. Деньги - это всеобщий эквивалент, особый товар, форма выражения стоимости всех других товаров. Деньги выполняют функции средства обмена, платежей, измерения стоимости, накопления богатства, мировых денег, а финансы же это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств.

На современном этапе финансы выступают одним из важнейших инструментов воздействия на систему рыночных преобразований в стране, преодоления кризисных явлений в общественном развитии. Это обусловлено существенным расширением и разнообразием финансовых отношений экономических субъектов, множеством звеньев финансовых систем в условиях трансформирующейся экономики, высокой степенью их воздействия на воспроизводственные процессы. В связи с этим раскрытию сущности финансов, их экономической роли в условиях перехода к рыночным отношениям уделяется все большее внимание.

Глава 1 Понятия и особенности финансов

Понятие "финансы" неразрывно связано с деньгами и товарно-денежными отношениями. В условиях товарно-денежных отношений происходит непрерывный процесс движения денег, переход их от одного владельца к другому. Финансы существенно отличаются от денег, как по содержанию, так и по выполняемым функциям.

Деньги — это товар особого рода, стихийно выделившийся в общей массе товаров. Его особенность состоит в том, что он по сути представляет собой всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда ассоциированных товаропроизводителей.

Главное назначение денег выражается в их функциях. На современном этапе деньги выполняют пять функций: меры стоимости; средства обращения; средства платежа; средства образования накоплений и сбережений; мировых денег. Если деньги можно считать всеобщим эквивалентом, то финансы — это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта валового внутреннего продукта и национального дохода, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств. Главное назначение финансов состоит в том, чтобы путем создания денежных доходов и фондов обеспечить не только потребности государства и предприятий в денежных средствах, но и контроль за расходованием финансовых ресурсов.[1]

Главной опорой финансов как нового экономического явления становятся денежные доходы. Именно сфера денежных доходов отделяет финансы от необъятного мира денежных отношений. Формирование, распределение и использование денежных доходов — вот что порождает финансы. Кратко можно сказать, что финансы — это движение денежных доходов. В понятии дохода воплощаются и экономические и юридические признаки. Экономические — поскольку доход обеспечивает реализацию любого вида потребностей всех субъектов экономической и общественной жизни; юридические — поскольку доход всегда кому-то принадлежит, он имеет владельца (находится в его собственности). Финансовые отношения всегда затрагивают имущественные отношения. Это не только денежные отношения, но и отношения между различными собственниками. Субъект экономических отношений должен всегда быть владельцем дохода. Только денежный доход позволяет принимать определенные и самостоятельные решения в хозяйственной жизни и других сферах деятельности. Именно распределяя и тратя денежный доход, каждый участник экономических отношений может реализовать свои потребности, свою шкалу предпочтений, другими словами, реализовать свои интересы.

Таким образом, финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Под централизованными финансами понимаются, экономические денежные отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, аккумулируемых в государственной бюджетной системе и правительственных внебюджетных фондах. Это так называемые

общегосударственные финансы.

Под децентрализованными финансами понимаются денежные отношения, опосредующие процесс кругооборота денежных фондов предприятий. Это так называемые финансы хозяйствующих субъектов или финансы предприятий.

Общегосударственные финансы — это совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для осуществления экономических, социальных и политических задач.

Совокупность денежных отношений, возникающих в связи с движением средств денежных фондов, образует финансовые отношения.

Социально-экономическая сущность финансовых отношений определяется при рассмотрении вопроса — за счет кого государство получает финансовые ресурсы и в чьих интересах использует эти средства.

К финансовым отношениям, определяющим содержание финансов как экономической категории, принято относить денежные отношения, возникающие в процессе расширенного производства между:

- 1) государством и предприятиями (организациями) по уплате налогов и других платежей в бюджет, а также по финансированию из бюджета ряда затрат предприятий;
- 2) государством и гражданами при внесении обязательных и добровольных платежей в бюджет и внебюджетные фонды;
- 3) предприятиями и вышестоящими организациями при создании централизованных фондов денежных средств и резервов;
- 4) предприятиями и внебюджетными фондами при внесении страховых взносов в эти фонды;
- 5) предприятиями и банками при получении кредитов, уплате процентов за кредит, хранении денежных средств на счетах в банках;
- 6) предприятиями и органами страхования при уплате страховых взносов и возмещении из страхового фонда ущерба при наступлении страхового случая;

7) предприятиями и работниками, занятыми на этих предприятиях при выплате заработной платы из фонда оплаты труда;

8) предприятиями и организациями в процессе их производственной и коммерческой деятельности при расчетах за приобретенные товарно-материальные ценности (сырье, материалы, топливо, электроэнергия), а также при реализации готовой продукции и оказании услуг. Предприятие реализует свою продукцию, оказывает услуги и получает соответствующую выручку.

Глава 2. Функции финансов

2.1 Распределительная функция

Финансы – неотъемлемая часть денежных отношений, поэтому их роль и значение зависят от того, какое место денежные отношения занимают в экономических отношениях. Однако финансы отличаются от денег не только по содержанию, но и по выполняемым функциям, в которых проявляется их сущность. Под функциями понимается та «работа», которую выполняют финансы. Финансы – это совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование фондов денежных средств. Источником формирования многочисленных фондов на разных уровнях является валовой внутренний продукт. Осуществить процесс распределения ВВП можно с помощью финансовых инструментов: норм, ставок, тарифов, отчислений и т.д., установленных государством. Если говорить о финансах в целом, то, видимо, следует считать, что они выполняют две основных функции: распределительную и контрольную. Каждая финансовая операция означает распределение общественного продукта и национального дохода и контроль за этим распределением [2]. Действие распределительной функции финансов вытекает из сущности финансов: обеспечения отношений, связанных с распределением и перераспределением совокупного общественного продукта, национального дохода и чистого дохода; формирования доходов и накоплений; создания фондов денежных средств. Конкретный механизм действия распределительной функции вытекает из сущности финансов как отношений по распределению и перераспределению той части общественного продукта, действие которого происходит в условиях разделения, отрыва и раздвоения стоимостной и вещественной форм общественного продукта и национального дохода. Таким

относительно самостоятельным элементом, выступающим в денежной форме без соответствующего вещественно-натурального обеспечения, является чистый доход.

Сущность финансов проявляется через распределение и перераспределение части совокупного продукта, называемого чистым доходом. Именно чистому доходу присущи все особенности и черты, носящие характер распределения и последующего перераспределения. Производство совокупного общественного продукта в части $(C + V)$ не носит характера распределения, поскольку выручка от реализованной продукции в процессе своего кругооборота покрывает израсходованные средства производства (C) , обеспечивает простое воспроизводство рабочей силы (Y) . Относительно обособленной частью СОП является чистый доход (M) . Чистый доход как обособленная часть отвечает всем требованиям, вытекающим из сущности финансов. Только ему присущи распределительные и перераспределительные черты и функции создания доходов и накоплений в составе совокупного общественного продукта и национального дохода. Чистый доход – основной, а чаще единственный источник формирования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Чистый доход главным образом является источником процесса расширенного воспроизводства. Распределительный характер части совокупного общественного продукта (чистого дохода) заключается в том, что только эта обособленная часть совокупного продукта может расщепляться и распределяться на фонды денежных средств в соответствии с требованиями и необходимостью расширенного воспроизводства. В соответствии с установленными пропорциями часть чистого дохода направляется на пополнение фонда возмещения израсходованных средств производства (основных и оборотных фондов), на восполнение израсходованной рабочей силы и ее воспроизводство, обеспечивая этим элементам воспроизводственного процесса расширенное воспроизводство.[2]

Тем самым финансовые отношения через механизм формирования и распределения чистого дохода обратно воздействуют на процесс производства, ускоряя или замедляя этот процесс, т. е. все элементы $(C + V)$ воспроизводственного процесса, не являясь сами непосредственными объектами финансовых отношений, ощущают активное воздействие чистого дохода, без которого процесс расширенного воспроизводства невозможен.

Такое воздействие финансовых отношений через распределительные отношения на все элементы движения совокупного продукта (обеспечивая ему расширенное воспроизводство) носит исторический характер и присуще всем

общественно-экономическим формациям. Одновременно чистый доход как основной объект финансовых отношений является главным источником формирования централизованных фондов государства. Государство в соответствии со своей финансовой политикой определяет структуру распределения денежных фондов между хозяйствующими субъектами и государством. Какие элементы воспроизводственного процесса являются объектами перераспределительного процесса? Фонд возмещения израсходованных средств производства (С) в составе совокупного продукта изъятию и централизации его государством не подлежит, поскольку он должен быть полностью возмещен из полученной выручки с тем условием, чтобы продолжался и обеспечивался воспроизводственный процесс. Что касается другого элемента (V) воспроизводственного процесса – стоимости рабочей силы, то этот элемент совокупного продукта также не подлежит изъятию, так как должен полностью возмещаться за счет полученной выручки.

Итак, основным объектом создания централизованного фонда денежных средств государства может быть только чистый доход. Этот элемент совокупного продукта полностью отвечает всем признакам финансовых отношений: носит исторический характер, присущ всем общественно-экономическим формациям, обеспечивает кругооборот фондов, регулирует процесс расширенного воспроизводства, формирует децентрализованные фонды денежных средств, обеспечивает формирование централизованных фондов государства, связан с конечными результатами производства, носит финансовый характер [3]. Распределительная функция финансов отражает экономические отношения, обусловленные движением чистого дохода, а также его влиянием на составные части и элементы совокупного продукта (создавая тем самым условия для последующей реализации этого продукта в натурально-вещественной форме через совершение актов купли и продажи).

Финансы через чистый доход не только опосредуют весь процесс общественного производства, но и сами активно участвуют в кругообороте средств на всех его стадиях, непосредственно обеспечивая процесс расширенного воспроизводства. Чистый доход обеспечивает кругооборот фондов с учетом их расширенного воспроизводства, через чистый доход происходит обслуживание процесса расширенного воспроизводства, движение совокупного общественного продукта. В этом качестве чистый доход представляет форму практического использования в отношениях воспроизводства, т. е. отражает его конкретную роль, которая и составляет суть финансов. Если одна часть чистого дохода обеспечивает процесс расширенного воспроизводства, то его другая часть перераспределяется и

направляется в централизованные денежные фонды государства.

В результате перераспределительных процессов и изъятия части чистого дохода образуются доходы государства, финансовые ресурсы, необходимые для выполнения возложенных на него функций. Распределение непосредственно затрагивает коренные интересы государства, хозяйствующих субъектов, учреждений и отдельных членов общества. Характер распределения является важнейшим показателем экономической зрелости общества. В сфере распределения переплетаются политические, экономические и социальные интересы всех социальных групп общества. Распределительная функция финансов реализуется в процессе первичного и вторичного распределения (перераспределения) части совокупного продукта (чистого дохода).

Но прежде чем начать процесс распределения, необходимо определить форму и границы движения совокупного общественного продукта. Без такого определения нельзя рассматривать распределительные процессы, поскольку они носят абстрактный характер и их практическое применение невозможно. Формой выражения движения совокупного общественного продукта является цена. Однако цена не является формой выражения тех финансовых отношений, которые опосредуют движение составных элементов совокупного общественного продукта и являются финансовыми. Но поскольку основной объект финансовых отношений – чистый доход активно воздействует на все элементы и составные части совокупного общественного продукта, обеспечивая им расширенное воспроизводство, в этой роли цену можно рассматривать как форму выражения финансовых отношений. Без решения проблемы взаимодействия и взаимосвязи цены и финансов невозможно определить сущность и функции финансов.

Традиционные рассуждения о сущности, функциях, природе и месте финансов не востребованы практикой, ибо они носят самый общий характер. Цена является не только количественной формой выражения опосредованного финансовыми отношениями движения совокупного продукта, но и основой первичного распределения всех элементов совокупного общественного продукта.

Государством или через механизм рынка определяется цена, в которой заложены все элементы движения совокупного продукта. В цене заложен и основной объект финансовых отношений – чистый доход, размеры которого должны обеспечить процесс расширенного воспроизводства всех элементов совокупного продукта хозяйствующего субъекта и формирование централизованного фонда государства в установленных размерах. Те хозяйствующие субъекты, у которых чистый доход менее общественно необходимого уровня, пользуются режимом государственной

финансовой поддержки или должны объявляться финансово несостоятельными или банкротами. В данном случае чистый доход, заложенный в цену, отвечает тем признакам первичного распределения совокупного продукта, в которых есть место всем его составным элементам с учетом их расширенного воспроизводства и формирования централизованных фондов денежных средств. Основные доходы формируются при распределении национального дохода среди участников материального производства.[4]

2.2 Контрольная функция финансов

Наряду с распределительной функцией финансы выполняют контрольную функцию. Контрольная функция порождена распределительной функцией и проявляется в контроле над распределением совокупного общественного продукта, национального дохода и чистого дохода по соответствующим денежным фондам и их целевому расходованию. Если сущность, природа и содержание финансов обусловлены движением части совокупного общественного продукта, главным образом чистого дохода, его распределением, созданием денежных фондов и последующим направлением на расширенное воспроизводство кругооборота фондов в процессе материального производства, с одной стороны, и создание централизованных денежных фондов государства, с другой стороны, то и контрольная функция финансов соответствующим образом обслуживает как весь воспроизводственный процесс сферы материального производства, так и процесс формирования и использования централизованного фонда денежных ресурсов государства. В этом состоит диалектическое единство и взаимосвязь двух функций финансов. Контрольная функция количественно через движение финансовых ресурсов отображает экономические процессы, связанные с распределением и перераспределением совокупного общественного продукта.

Распределение общественного продукта осуществляется в стоимостной (денежной) форме, получает выражение в образовании финансовых ресурсов, формировании и использовании денежных фондов целевого назначения. Вместе с тем движение финансовых ресурсов в конкретных формах является основой для контроля со стороны государства за процессами стоимостного распределения общественного продукта. Без такого контроля не может быть обеспечено сбалансированное развитие экономики. Контрольная функция обусловлена нормативным характером денежных отношений. Распределительный характер денежных отношений характеризуется их предварительным планированием,

определением конкретных субъектов, объемов и сроков осуществления, целевым использованием денежных ресурсов и закреплением в нормативных актах.

Нормативные акты регламентируют как условия распределения доходов и прибыли, направляемых на расширенное воспроизводство, так и условия платежей в бюджет (установление категорий плательщиков, объектов, единиц обложения, ставок, фондов, льгот по платежам, порядок их исчисления и т. д.), финансирования из бюджета (порядок открытия бюджетного финансирования и его использования), кредитования, фор-мирования и использования различных денежных фондов хозяйствующих субъектов. Именно контроль за соблюдением нормативных актов, выражающих суть распределительной функции финансов, отражает в свою очередь содержание контрольной функции финансов. В этом состоит диалектическая и неразрывная взаимосвязь двух функций финансов. При этом первичной в их взаимодействии является распределительная функция финансов и вне ее контрольная функция не существует, поскольку нет объекта контроля.

Среди многообразия денежных отношений, выражающих сущность финансов, нет ни одного, которое не было бы связано с контролем и использованием фондов денежных средств. Например, открытие бюджетного финансирования обслуживается финансами в распределительной функции. Но все эти факторы составляют основу контроля. Отсюда следует специфика контрольной функции – контрольная функция является производной распределительной функции. Формой реализации контрольной функции финансов является финансовая информация, которая выражает финансовые показатели. Реализуется контрольная функция финансов с помощью стоимостных показателей, используемых для измерения и оценки различных экономических процессов. Поскольку чистый доход является основным источником расширенного воспроизводства всех элементов совокупного общественного продукта, то объектом контроля является показатель себестоимости производства, выступающий денежным выражением затрат живого и овеществленного труда. Особенность этого показателя – в способности сигнализировать о состоянии воспроизводственного процесса на любой его фазе и соответственно в возможности его использования в качестве средства контроля. Объектом контроля являются нормы текущих расходов на содержание учреждений просвещения, здравоохранения, культуры, науки и т. д.

Через обобщенные финансовые показатели, такие, как выручка, прибыль, рентабельность, ликвидность, оборачиваемость, платежеспособность, фондоотдача и др., которые в синтезированном виде отражают различные стороны

финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, можно контролировать соблюдение установленных норм и нормативов, эффективность и результативность экономических процессов как на микроуровне, так и на макроуровне. Так, выручка от реализации товаров и услуг отражает в денежном выражении объем, ассортимент и качество продукции, изменение которых обязательно скажется на величине выручки.

Поэтому с помощью выручки можно контролировать ритмичность процесса производства и реализации продукции, своевременность расчетов, сравнение результатов работы однородных предприятий и т. д. Роль контрольной функции финансов в воспроизводственном процессе может быть реализована и связана с состоянием финансовой дисциплины, соблюдением установленных норм и правил, выполнением финансовых обязательств. Финансовая дисциплина основана на соблюдении государственной задолженности с применением к ее нарушителям финансовых санкций.

Контрольная функция финансов реализуется в процессе практической деятельности через осуществление финансового контроля, рассматривая его как форму проявления и специального использования контрольной функции финансов. Важнейшей задачей финансового контроля является проверка точного соблюдения законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетом налоговой службой, внебюджетными фондами, банками, а так же взаимных обязательств хозяйствующих субъектов по расчетам и платежам. Финансовый контроль на практике осуществляется через деятельность финансовых органов, налоговых служб. В условиях перехода на рыночные отношения финансовый контроль направлен на обеспечение финансового развития общественного и частного производства, ускорение научно-технического прогресса, всемерное улучшение качества работы во всех звеньях народного хозяйства. Он охватывает производственную и непроизводственную сферы, нацелен на повышение экономического стимулирования, рациональное и бережливое расходование материальных, трудовых, финансовых ресурсов и природных богатств, сокращение непроизводительных расходов и потерь, пресечение бесхозяйственности и расточительства.[4] Благодаря контрольной функции финансов, общество знает о том, как складываются пропорции в распределении денежных средств, насколько своевременно финансовые ресурсы поступают в распоряжение разных субъектов хозяйствования, экономно и эффективно ли они ими используются и т.д. Финансовому контролю подвергается деятельность всех участников финансовых

отношений. Поэтому финансовый контроль осуществляется как на микро-, так и на макроуровне. Его предметом на макроуровне является распределение валового внутреннего продукта, национального дохода по соответствующим фондам и расходование их по целевому назначению. На микроуровне финансовый контроль имеет целью рациональное расходование материальных, трудовых, природных и финансовых ресурсов, сокращение непроизводительных расходов, потерь, борьбу с бесхозяйственностью и расточительством. Финансовый контроль может быть общегосударственным, ведомственным, внутрихозяйственным, общественным и независимым (аудит). Контрольная функция финансов проявляется также через многогранную деятельность финансовых органов. Работники финансовой системы и налоговой службы осуществляют финансовый контроль в процессе финансового планирования, при исполнении доходной и расходной частей бюджетной системы. В условиях развития рыночных отношений направления контрольной работы, формы и методы финансового контроля существенно меняются.[6] В самом общем плане реализация контрольной функции финансов состоит в выявлении отклонений от заданной экономической и финансовой политикой нормативных предписаний относительно функционирования всей системы хозяйственных и финансовых отношений. В более узком значении контрольная функция состоит в предупреждении и устранении выявленных в результате контроля негативных явлений и фактов, дестабилизирующих развитие экономики и финансов, наносящих вред интересам государства, трудовых коллективов и большинства населения. Осуществляя эти и другие контрольные функции, Министерство финансов применяет предусмотренные законами и Положением о Министерстве финансовые санкции и административные штрафы к нарушителям государственной финансовой дисциплины. Аналогичные функции на местном уровне реализуют областные финансовые управления, районные и городские финансовые отделы. В системе Министерства финансов исключительно контрольными функциями занимается Главное контрольно-ревизионное управление и его органы на местах.

Основными задачами Главного контрольно-ревизионного управления являются:

- осуществление контроля за соблюдением министерствами и другими органами государственного управления, предприятиями, организациями, учреждениями и исполнительными комитетами всех уровней финансово-бюджетного законодательства;
- целевым и эффективным использованием ими средств, в том числе в иностранной валюте, выделенных из бюджета по всем направлениям и видам расходов,

внебюджетных средств, а также за законностью совершаемых ими финансово-хозяйственных операций;

- проверка работы финансовых органов республики по организации составления и исполнения бюджета;
- проведение ревизий исполнения смет на содержание бюджетных учреждений;
- анализ действующей в республике системы ведомственного контроля за использованием государственных материальных и денежных ресурсов.

Распределительная и контрольная функции – это две стороны одного и того же экономического процесса. Только в их единстве и тесном взаимодействии финансы могут проявить себя в качестве категории стоимостного распределения.

Контрольная функция, объективно присущая финансам, может реализоваться с большей или меньшей полнотой, которая во многом определяется состоянием финансовой дисциплины в народном хозяйстве.[6] Финансовая дисциплина – это обязательный для всех предприятий, организаций, учреждений и должностных лиц порядок ведения финансового хозяйства, соблюдения установленных норм и правил, выполнения финансовых обязательств. Контрольную функцию финансов следует рассматривать в двух направлениях: функция финансов как общественных отношений; функция финансовых органов. Контрольная функция финансов как общественных отношений выражается в контроле рублем, т. е. в контроле, осуществляемом посредством реального оборота денег: оплата или неоплата счетов; предоставление кредита, отказ в кредите или досрочное взыскание его; финансирование, прекращение финансирования или отказ в финансировании; применение денежных поощрений и санкций. [7]

Контрольная функция финансов заключается прежде всего в проверке правильности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов. Финансовые показатели работы (себестоимость, прибыль, рентабельность и т. д.) концентрированно отражают все стороны хозяйственной деятельности предприятия. Производительность труда, расходование сырья, материалов, кормов, использование машин и земли, наличие потерь, высокое или низкое качество продукции – все это в конечном счете скажется на величине прибыли или убытков, себестоимости продукции и уровне рентабельности. Руководители хозяйств, бухгалтеры, экономисты и другие специалисты должны систематически проверять затраты на производство, следить за тем, как складывается себестоимость продукции, какова рентабельность отраслей и эффективность

проводимых мероприятий, сопоставлять фактические финансовые показатели с планом, с прошлогодними данными. Отсутствие средств на оплату труда, покупку кормов, горючего, невыполнение финансовых обязательств перед другими предприятиями, государственным бюджетом и банком свидетельствуют о том, что в деятельности предприятия есть какие-то недостатки.

Заключение

Финансы обслуживают процесс расширенного воспроизводства, сами будучи категорией не производства, а распределения.

Финансы выполняют несколько функций, главными из которых являются распределительная и контрольная.

Через распределительную функцию финансов реализуется их общественное назначение — обеспечение каждого хозяйствующего субъекта необходимыми ему финансовыми ресурсами. Функционируя в сфере материального производства и услуг, финансы обслуживают кругооборот производственных фондов, участвуют в создании новой стоимости. Благодаря финансам распределяется реализованная стоимость и формируются доходы, накопления и отчисления. На основе финансов образуются денежные фонды целевого назначения, предназначенные для удовлетворения общественных потребностей. Финансовое распределение, начавшееся в сфере материального производства и услуг, продолжается в сфере обращения. В качестве инструмента распределения финансы функционируют и в сфере потребления. С помощью финансов определяются пропорции распределения общественного продукта на фонд возмещения и национальный доход, формируются конечные пропорции использования национального дохода, образуются фонды потребления и накопления.

Через контрольную функцию, действующую одновременно с распределительной, проявляется способность финансов количественно отображать ход воспроизводственного процесса, контролировать складывающиеся в обществе стоимостные пропорции. Контрольная функция финансов проявляется в контроле за распределением валового внутреннего продукта по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению.

Список используемой литературы

1. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы. / С.В.Галицкая. М.: Экзамен, 2012. - 224 с.
2. Финансы. Под ред. Грязновой А.Г., Маркиной Е.В. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 504 с.;
3. Финансы. Под ред. Ковалева В.В. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Велби, Проспект, 2009. – 640 с.;
4. Миляков Н.В. Финансы. – 2-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 543 с.;
5. Глущенко В.В., Чехунов В.Н. Финансы: Учеб. пособие. – Харьков: Изд-во Ун-та внутр. дел. 2010. 160 с.;
6. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Коллектив авторов; Под общей редакцией А.Г.Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 1168 с.
7. Финансы: Учебник для вузов / Под редакцией профессора Л.А.Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2009. – 527 с.
8. Теория финансов: Учеб. пособие/ Н. Е. Заяц, М. К. Фисенко, Т. Е. Бондарь и др. – 2-е изд., стереотип. – Мн.: Выш. школа, 2008. – 368 с.