Министерство образования и науки Украины

Реферат

Финансы, денежный учет и контроль

**Финансовая система государства и управление ею**

Одесса 2005

**Содержание**

Введение 3

1. Сущность и структурное строение финансов 5

2. Понятие финансовой системы 7

3. Структура финансовой системы 9

4. Звенья финансовой системы государства 11

5. Существущие типы финансовых систем 14

6. Управление финансовой системой государства 17

Выводы 20

Литература 21

# Введение

Финансы представляют собой совокупность денежных отношений, возникающих в процессе создания фондов денежных средств у субъектов хозяйствования и государства и использования их на цели воспроизводства, стимулирования и удовлетворения социальных нужд общества. Можно выделить четыре основные стадии процесса общественного воспроизводства: производство, обмен, распределение и потребление.

Областью возникновения и функционирования финансов является вторая стадия воспроизводственного процесса, когда происходит обмен произведенными общественными продуктами, эквивалентность которого для участников процесса обмена устанавливается с помощью стоимостных оценок. Именно на этой стадии появляются финансовые отношения, связанные с формированием денежных доходов и накоплений, принимающих специфическую форму финансовых ресурсов. Потенциально финансовые ресурсы образуются на стадии производства, когда создается новая стоимость и осуществляется перенос старой. Однако реальное формирование финансовых ресурсов начинается только на стадии обмена, когда стоимость реализована.

В общей совокупности финансовых отношений выделяют три крупные взаимосвязанные сферы: финансы хозяйствующих субъектов (предприятия, организации, учреждения), страхование, государственные финансы. В зависимости от характера деятельности субъектов внутри каждой из этих сфер можно выделить различные звенья. Каждое звено выполняет свои задачи, имеет собственную организационную структуру финансового аппарата, однако в совокупности они образуют финансовую систему государства. Взаимодействие между выделенными звеньями финансовой системы осуществляется, как правило, при посредничестве учреждений банковской системы, играющих особо важную роль в отношении функционирования финансов предприятий.

Известно определение: «финансовая система — это система форм и методов образования, распределения и использования фонов денежных средств государства и предприятий». В другом труде выделяют в общей совокупности финансовых отношений (структурируют) три взаимосвязанные сферы: финансы хозяйствующих субъектов (предприятий, организаций, учреждений), страхование, государственные финансы. Каждое из этих звеньев (подсистем) имеет свои задачи (подфункции финансовой системы), собственную организационную структуру финансового аппарата, а в совокупности они образуют финансовую систему государства.

Рассмотрим в этой работе более подробно понятие, структуру, цели механизм управления финансовой системы государства

# 1. Сущность и структурное строение финансов

Исследование финансов, их роли в обществе основывается на двух факторах: на определении сути финансов как общественного явления; на определении их сути как структуризации финансовых отношений путем выделения отдельных составляющих финансов.

Вопрос сущности и структурного строения финансов продолжительное время является предметом научных дискуссий. Но в настоящее время гораздо более актуальный аспект – это создание новых концептуальных основ финансовой теории и практики.

На основе сравнительного анализа мы можем выделить два ключевых вопроса — определение сущности финансов и структуры финансовой системы. Что касается определения сущности финансов, то существуют, на первый взгляд, абсолютно разные подходы. Отечественная финансовая наука определяла финансы как совокупность экономических отношений относительно распределения и перераспределения ВВП. У каждого автора были свои уточнения относительно характера, форм и методов этих отношений, однако основа основ состояла в том, что финансы определялись и определяются именно как распределительные отношения.

Следует отметить, что существовало и так называемое расширенное толкование финансов как отношений, связанных с формированием и использованием финансовых ресурсов. Это фактически вело к тому, что в финансы включались и отношения обмена, ведь часть ресурсов поступает выручкой от реализации.

Западная финансовая наука тоже дает разные определения финансов. Однако всегда в центре ее внимания денежные потоки — движение средств от одного субъекта к другому. В сущности, этому определению очень близко расширенная трактовка сущности финансов советской финансовой наукой. Такой подход снимает вопрос, который так и не был решен в прежние времена: принадлежат или нет к финансам отношения купли-продажи? В одних учебниках, статьях они включаются в состав финансов, в других нет. Тем не менее, независимо от того, как это было в теории, на практике финансовая работа всегда начиналась обеспечением поступления выручки от реализации. Формирование доходов является и всегда будет основой основ финансовой деятельности каждого субъекта.

Рациональное зерно относительно определения сути финансов существует в любом из указанных подходов. В свое время на Западе довольно популярной была теория конвергенции обществ (в конце концов, так оно и произошло). Эту теорию целиком можно применить и к дальнейшему развитию финансовой науки, которая всегда шла не путем отбрасывания предшествующих положений и теорий, а производила в своей основе селективный отбор всего рационального и положительного.

Такой подход в современных условиях будет самым рациональным и окажет содействие дальнейшему углублению теории финансов. Без смысла отстаивать только распределительный характер финансов и игнорировать подходы западной финансовой науки. Но безосновательно отвергать и весь накопленный опыт только потому, что он сформировался в условиях другой экономической системы.

Исходя из вышеупомянутого, можно сформулировать такое определение финансов — совокупности отношений по поводу обмена, распределения и перераспределения стоимости созданного в обществе ВВП, опосредствующихся движением денежных потоков между их субъектами — юридическими и физическими лицами и государством.

Это довольно обобщенное определение, которое, естественно, можно дополнить различными уточнениями. Однако любое определение может быть максимально кратким, лишь указывая на главные признаки того или иного явления. Едва ли целесообразно в определении указывать абсолютно все детали. С одной стороны, это практически невозможно, со второй — только усложняет восприятие данного явления.

# 2. Понятие финансовой системы

Финансы представляют собой довольно сложное общественное явление. Они охватывают широкую гамму разнообразных отношений, отображающихся в не менее разнообразных денежных потоках. При единой сути этих отношений в них выделяются отдельные элементы, которые имеют свои характерные признаки и особенности. Характеристика финансов применяется как для понимания их необходимости, сущности и роли в обществе, так и для детализации конкретных форм финансовых отношений.

Выделение форм финансовых отношений характеризует относительное обособление определенных составных финансов. Совокупность этих составных определяется термином «финансовая система». Как и любая другая система, она является не простым набором, а совокупностью взаимосвязанных элементов, имеющих однородные признаки.

Финансовая система вообще трактуется как совокупность отношений, существующих в границах данной общественно-экономической формации. В более узком понимании она рассматривается как система финансовых учреждений государства. В процессе эволюции социально-экономических отношений или результате революционных изменений и реформ общественно-экономическая формация сталкивается с изменениями финансовой системы, с их сужением или расширением, обусловленным необходимостью выполнения новых функций и задач государственным аппаратом, включая повышение финансовой маневренности.

Финансовую систему можно представить в виде следующей схемы (схема 1).

***Схема 1***

Основу финансовой системы составляют денежные фонды. Под денежными фондами (или денежными, финансовыми активами) следует понимать определенные суммы денег или других ценных бумаг, которые имеют, во-первых, соответствующие и четко определенные направления формирования, во-вторых, такие же соответствующие и четко очерченные направления использования. Финансовая система пронизывает всю национальную экономическую систему, начиная от домохозяйств, индивидуальных и партнерских предприятий, корпоративных предприятий и заканчивая государством.

В странах рыночной экономики финансовая система включает такие составляющие: государственный бюджет, местные финансы, специальные фонды, финансы государственных корпораций (предприятий). Если исходить из позиций системного анализа, далее идет выявление качественных отличий отдельных составляющих, установление функциональной сложности их действия, в конце концов, изучение конфигурации.

Остановимся на конфигурации такой финансовой системы. Сразу же отметим наличие в ней, по меньшей мере, двух неоднородных элементов: сферы существования финансов (госбюджет, спецфонды) и сферы существования финансовых отношений (местные финансы — региональная сфера, финансы государственных предприятий — часть производственной сферы). Углубленный системный анализ предусматривает в дальнейшему, кроме исследования внутренней структурной сложности элементов (функциональной и организационной) установление связи между ними, а также определение ее внешних контуров (масштабов) [4, 34].

# 3. Структура финансовой системы

Финансовую систему можно рассматривать по внутреннему строению и по организационной структуре.

По внутреннему строению финансовая система представляет собой совокупность относительно обособленных взаимосвязанных сфер и звенья финансовых отношений, отображающих специфические формы и методы обмена, распределения и перераспределения ВВП. В соответствии с организационной структурой финансовая система является совокупностью финансовых органов и институтов, руководящими денежным потоками.

Выделение составных элементов внутреннего строения финансовой системы производится по признаку каналов движения денежных потоков и места концентрации финансовых ресурсов. Концентрация финансовых ресурсов производится в соответствующих денежных фондах, которые могут выступать признаком выделения отдельных звеньев финансовой системы.

Внутренняя сторона финансовой системы отображает объективную совокупность финансовых отношений и является общей для всех стран. Она складывается из сфер и звеньев. Сфера характеризует обобщенную по определенным признакам совокупность финансовых отношений. В основу выделения сфер обычно кладется уровень экономической системы. Выделяется четыре сферы: уровень микроэкономики — финансы субъектов хозяйствования; уровень макроэкономики — государственные финансы; уровень мирового хозяйства — международные финансы; обобщающий уровень — финансовый рынок. Звенья показывает обособленную часть финансовых отношений. Ее выделение производится по признаку наличия или обособленного фонда финансовых ресурсов, или специфических форм и методов финансовых отношений.

Сфера финансов субъектов хозяйствования не делится на отдельные звенья, поскольку они имеют общие принципы организации и методы ведения финансовой деятельности. Существуют определенные особенности, связанные с формой собственности или отраслевой спецификой. Однако они не настолько существенны, чтобы на их основании выделять отдельные звенья. Эти особенности влияют на организацию финансовых отношений, но не меняют их сути.

Сфера государственных финансов характеризует финансовую деятельность государства. Она включает такие звенья: бюджет государства, государственный кредит, фонды целевого назначения, финансы государственного сектора.

Сфера международных финансов отображает обменные и перераспределительные отношения на мировом рынке и включает три направления: международные расчеты; финансы международных политических, экономических, гуманитарных организаций, международные финансовые институты.

Сфера финансового рынка охватывает кругооборот финансовых ресурсов как специфического товара. Финансовый рынок делится на рынок денег и капиталов.

Обособленным звеном финансовой системы выступает страхование, которое не принадлежит к конкретной сфере.

Организационная структура финансовой системы характеризуется совокупностью финансовых органов и институтов, отображающих систему управления финансами. Необходимость распределения и перераспределения ВНП является объективным явлением, формы и методы финансовых отношений отображают установленную в мировой практике внутреннюю структуру финансовой системы. Вместе с тем, движение денежных потоков осуществляется не само собою, а ведется определенными управленческими структурами, юридическими и физическими лицами. Это субъективная сторона построения финансовой системы, которая с определенными закономерностями отображает условия конкретной страны.

В основе выделения органов управления финансовой системой лежит ее внутренняя структура. Общее руководство финансовой деятельностью в любой стране составляют органы государственной власти и управления.

# 4. Звенья финансовой системы государства

Финансовую систему можно представить в виде совокупности финансовых звеньев, призванных обеспечить государству выполнение его политических и экономических функций. Она состоит из четырех основных звеньев — государственного бюджета, местных финансов, финансов государственных предприятий и специальных правительственных фондов. Каждое звено представляет собой совокупность финансовых элементов, органически увязанных между собой и направленных на осуществление финансовой политики государства.

Главным звеном этой системы является государственный бюджет — крупнейший централизованный денежный фонд, находящийся в распоряжении правительства.

Вторым по своему значению финансовым звеном является система местных финансов. Под влиянием развития производительных сил, научно-технической революции происходит повышение роли и влияния местных органов власти. Растут масштабы местного хозяйства, расширяются и усложняются функции местных властей. Все это усиливает значение местных финансов, повышает их удельный вес в финансовой системе. Местные финансы охватывают широкую группу налогов, систему местного кредита, специальных фондов. Структура местных финансов определяется государственным устройством и соответствующим административным делением государства. В США, например, в состав местных финансов входят бюджеты штатов, графств, муниципалитетов, тауншипов. На долю местных финансов в федеративных государствах (США, ФРГ, Канада) приходится от 40 до 50% всех ресурсов общегосударственной финансовой системы, в унитарных государствах — около 30%.

Самостоятельное финансовое звено образуют финансы государственных предприятий. Государственные предприятия имеют закрепленные за ними основные и оборотные фонды, находятся на самостоятельной смете, осуществляют регламентированные законом взаимоотношения с госбюджетом. В зависимости от типа предприятия они обладают различной степенью автономности, производственной и финансовой самостоятельности.

Особое финансовое звено образуют специальные правительственные фонды, которые имеют определенную самостоятельность, отделены от госбюджета и управляются непосредственно центральными властями. К ним относятся фонды социального страхования, различные целевые фонды, а также государственные и полугосударственные финансово-кредитные учреждения. Первоначальной задачей этих фондов было финансирование отдельных целевых мероприятий, но затем функции специальных фондов расширились, они приобретают значение резервов, к которым правительство прибегает в случаях финансовых затруднений, т. е. они используются для повышения маневренности финансовой системы в целом.

Государственный бюджет — центральное звено финансовой системы. В нем объединяются все основные финансовые институты — расходы, различные виды доходов, государственные займы. Его главнейшие функции — проведение в жизнь финансовой политики, организация выполнения финансовой программы правительства. Бюджет представляет централизованный денежный фонд, аккумулируемый главным образом с помощью налогов и расходуемый государством для решения своих задач. В настоящее время государственные бюджеты перераспределяют до 40%, а в отдельных странах и более, вновь созданной стоимости. Концентрируемые в руках государства крупные финансовые ресурсы являются материальной основой его деятельности, создают широкие возможности активного вмешательства в хозяйственную жизнь.

В современных условиях бюджет широко используется государством для воздействия на различные стороны экономического организма: на повышение нормы накопления, ускорение темпов экономического роста, развитие наиболее перспективных отраслей, регулирование темпов обновления и расширения основного капитала и т. п. Формы государственного вмешательства в экономику различны. Среди них: государственные капиталовложения, развитие производственной и социальной инфраструктуры, расширение государственного потребления. Государственный бюджет служит катализатором развития НТП в условиях резкого обострения конкуренции на мировых рынках. В начале 90-х годов доля государства в финансировании НИОКР составляла в западных странах от 40 до 60%.

Государство не только стимулирует процесс накопления, но и воздействует на реализацию общественного продукта, создавая дополнительный спрос через государственные закупки товаров и услуг. Гарантированный государственный рынок наряду с перераспределением совокупного платежеспособного спроса позволяет частично разрешать противоречие между производством и потреблением.

Быстрые темпы НТП повышают требования к качеству рабочей силы, ее профессиональной подготовленности, физической выносливости. Все это ведет к росту объема средств, направляемых на развитие социальной сферы — просвещение (главным образом начальное и среднее, а также профессиональная переподготовка кадров), здравоохранение, социальное обеспечение. Причем значительная часть социальных расходов проходит по местным бюджетам. В развитых странах на социальные цели расходуется до 30% бюджетных средств.

Структура государственного бюджета в каждой стране имеет свои национальные особенности. Она зависит от характера административной системы, структурных особенностей экономики и ряда других факторов. В США, например, федеральный бюджет построен по принципу «полного» бюджета и состоит из двух элементов: собственно правительственный бюджет и доверительные (траст) фонды.

Собственно правительственный бюджет охватывает и финансирует общенациональные программы, связанные с политическими, экономическими и социальными функциями государства. В составе его расходов — военные, экономические, внешнеэкономические и внешнеполитические, выплата процентов по федеральному долгу, социальные, на аппарат управления. Доходы формируются в основном за счет налогов (личный подоходный налог, налог на прибыли корпораций, акцизы, таможенные пошлины). Федеральные фонды составляют 70% всего федерального бюджета, на них приходится вся сумма бюджетного дефицита.

# 5. Существущие типы финансовых систем

В теоретико-практическом плане важной является проблема типологизации существующих финансовых систем. Анализ этой проблемы ведет к выводу о целесообразности и возможности выделения таких двух типов финансовых систем: чистые и реальные системы [5, 54].

Чистая финансовая экономическая система — это совокупность механизмов, институтов или учреждений формирования, движения и использования так называемых чистых финансовых фондов (или чистых финансов), которые трактуют в экономической литературе по-разному и соответственно этому выделяют разные типы или виды чистых финансовых экономических систем.

Чистая экономическая система, объединяя три сектора — предпринимательский (коммерческий), государственный и фондовый – является элементом национальной денежно-кредитной системы (и банковской системы), без которой она вообще не может существовать и нормально функционировать. Учитывая это, понятия финансов и денег (финансовой и денежно-кредитной системы) очень часто отождествляются.

Реальная финансовая система — это такая финансовая система, в которой формирование чистых финансов (денежных фондов, формирующихся вследствие определенной предпринимательской деятельности) дополняется формированием квазичистых финансов (денежных фондов, формирующихся в результате выпуска акций и облигаций) и так называемых фискальных (налоговых) финансов (денежных фондов, которые формируются на налоговой основе). Любая из нынешних национальных финансовых систем по своему характеру является смешанной, реальной ли, финансовой системой, поскольку она предусматривает как формирование чистых, так и квазичистых и фискальных финансов.

Соответственно такому содержанию реальной финансовой системы в ее составе выделяют три сектора.

Сектор 1. Это чистый финансовый сектор реальной финансовой системы, в котором процесс формирования денежных фондов осуществляется на эквивалентной основе в соответствии с действием закона стоимости. Чистый финансовый сектор влияет на преобладающую часть бизнеса, на население и частично на государство.

Сектор 2. Это квазичистый финансовый сектор, в котором денежные фонды сначала формируются не вследствие осуществления определенной предпринимательской (коммерческой или производственной) деятельности, а на ссудной основе в результате выпуска и реализации ценных бумаг (акций, облигаций и т.п.). Выпускать акции и облигации имеют право корпорации и государство.

Сектор 3. Этот так называемый фискальный (или налоговый) сектор реальной финансовой системы, в котором денежные фонды формируются преимущественно за счет налогов. Фискальный сектор охватывает сферой своего влияния государство и его территориальные органы и реализует себя в формировании, во-первых, государственного, во-вторых, регионального (областного), в-третьих, местного (муниципального) бюджетов как определенных денежных фондов доходов и расходов соответствующих уровней государственной власти.

Соотношение между этими секторами реальной финансовой системы неодинаково во всех экономиках в различные исторические эпохи их развития.

В менеджменте по характеру и частоте взаимодействия с внешней средой выделяют два основных типа финансовых систем: закрытые и открытые.

Закрытая система имеет жесткие фиксированные границы, ее действия независимы от среды, окружающей систему. В условиях директивной экономики была закрытая финансовая система вследствие того, что

* курс валюты был строго фиксирован;
* собственником средств производства, земельной собственности, крупной недвижимости было государство;
* предприятия могли обменивать отечественную валюту на иностранную в пределах установленного жесткого плана (плановая конвертируемость);
* имела место замкнутость валюты в том смысле, что в контрактных договорах
* цены не выражались в отечественной валюте;
* валютные ценности в крупных размерах могли вывозиться только государством, но не гражданами или предприятиями и др.

Открытая финансовая система характеризуется достаточно частым и интенсивным взаимодействием с внешней средой. Финансовые ресурсы, информация — это объекты обмена с вешней средой через проницаемые границы открытой системы. Финансы организационно-производственной системы в условиях рынка — это более открытая система, чем в условиях директивной экономики. Открытость финансовой системы в условиях рынка обусловлена многообразием форм собственности, в частности, акционерной собственностью.

Такое многообразие форм собственности открывает возможность создания ряда финансовых инструментов: лизинг, франчайзинг, залог, ипотека и др. Эта открытость определяется возможностью свободно продавать и покупать валюту, ценные бумаги, совершать внешнеэкономические страховые операции, участвовать в деятельности международных финансовых организаций и т. д.

Степень открытости финансовой системы должна регулироваться в интересах развития экономики страны.

# 6. Управление финансовой системой государства

Финансовая система государства обладает всеми свойствами сложных систем: большое число разнородных элементов, эмерджентность, иерархия, надежность, гибкость, уязвимость, устойчивость и др.

Финансовую систему необходимо проектировать. Для этого могут быть использованы типовые представления и, в частности, метод функционально-логического проектирования финансовой системы.

При проектировании финансовой системы необходимо обеспечить вероятность нахождения объекта проектирования в области управляемых состояний не менее заданной, а управление осуществлять в реальном масштабе времени.

Наряду с прямым администрированием, информационным воздействием, законодательной и нормативной деятельностью финансы являются одним из инструментов социального менеджмента.

История экономического развития и финансов показывает, что в периоды относительного благополучия и устойчивого развития государства для оживления деловой активности используют либеральный подход, а в периоды кризисов и возрастания социальной напряженности усиливается роль государства, государственных финансов в социальных и экономических преобразованиях.

Управление финансами включает в себя планирование финансов, организацию управления ими, стимулирование выполнения финансовых планов и финансовый контроль. Управление финансами осуществляется путем выработки финансовой политики и претворения ее в жизнь.

Начальной стадией управления финансами является составление финансовых планов, основной формой которых выступает бюджетирование. На макроуровне — это разработка проектов бюджетов (государственного, региональных), на микроуровне — это составление организациями прогнозных балансов доходов и расходов, бухгалтерских балансов, балансов денежных потоков и т.д. Качество финансовых планов зависит от точности социально-экономических прогнозов и глубины анализа финансовой деятельности за предыдущие периоды. На базе утвержденных финансовых планов организуется процесс их реализации.

Заключительной стадией процесса управления финансами является финансовый контроль. Основными формами финансового контроля являются предварительный, текущий и последующий контроль. Главные распорядители и распорядители бюджетных средств контролируют использование бюджетных средств их получателями в части их целевого использования и своевременного возвращения.

Финансы — это сфера общественных отношений, которая является объектом политического воздействия. Воздействие на финансы производится посредством финансовой политики. Главная задача финансовой политики — обеспечение соответствующими финансовыми ресурсами реализации той или иной государственной программы экономического и социального развития.

Финансовая политика — это совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством его функций.

Финансовая политика, прежде всего, направлена на формирование максимально возможного объема финансовых ресурсов, так как они — материальная база любых преобразований.

В период эволюционного развития общественной жизни и стабильного государственного устройства внутренняя и внешняя финансовая политика решает задачу обеспечения сохранения и упрочения существующей в данном государстве системы общественных отношений. В период революционных изменений политика направлена на формирование новой системы общественных отношений, проявляющейся в радикальном перераспределении финансовых ресурсов.

# Выводы

Финансовые системы возникли с зарождением классового общества и развивались как часть политической, социальной и экономической системы государства.

Считается, что понятие финансовой системы является развитием более общего определения — финансов. В теории систем и менеджменте «системой» называют то, что решает проблему. В качестве проблем современного общества, которые призвана решать финансовая система, можно назвать:

* недостаточные темпы развития экономики;
* диспропорции развития экономической системы;
* отставание в адаптации к изменениям на внешних товарных и финансовых рынках;
* излишнюю социальную напряженность, отрицательно влияющую на воспроизводственный процесс;
* низкий уровень удовлетворения потребностей индивидуума и др.

Финансовая система – это совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих частей, звеньев и элементов непосредственно участвующих в финансовой деятельности и способствующих её осуществлению. Состоит из финансовых институтов (организации, учреждения осуществляющие и регулирующие финансовую деятельности, министерство финансов, казначейство, центральный банк, налоговая инспекция, фондовые и валютные биржи) и финансовых инструментов, создающих необходимые условия протекания финансовых процессов. Финансовая система оперирует разнообразными денежными средствами, включающие все виды денежных агрегатов – количество денег, безналичные формы денег (деньги на счетах аккредитивов, денежные сертификаты), ценные бумаги в виде акций, векселей, опционов.

# Литература

1. Алисов Е.А. Финансовое право Украины: Учебное пособие. Харьков, Эспада, 2000.
2. Башнянин Г.І. Фінансові системи в економіці держави // Фінанси України, 1999, № 10, С. 51—55.
3. Ващишин А.М., Яремко Л.А. Фінансова система і соціально-економічна стабільність // Фінанси України. № 10, 1999, С. 80—85.
4. Кашенко О.Л. Роль фінансової системи в ринкової економіці // Економіка АПК, 1999, № 3, С. 34—37.
5. Опарін В.В. Фінансова система: теоретичні засади та практичні аспекти її розбудови в Україні // Фінанси України, 2998, № 9, С. 49—60.
6. Стоян В.І. Фінансовий ринок України: проблеми і перспективи розвитку // Фінанси України, 2000, № 12, с. 135—141.
7. Фінансове право. Під ред. Л.К.Воронової та Д.А. Бекерської. К., Венутурі, 1995.
8. Шокун В.В., Пилипенко Л.П. Про питання вдосконалення фінансової системи України // Фінанси України, 1997, № 10, С. 14—23.