# ПЛАН

# Введение

Основная часть

# Смета: ее роль и правовое значение. Виды смет

# Понятие сметно-бюджетного финансирования

# 3. Основные этапы исполнения бюджетов по расходам

4. Внебюджетные средства

Заключение

Список литературы

**Введение**

Финансовые отношения, складывающиеся у государства с предприятиями, организациями, учреждениями и населением, называются бюджетными. Специфика этих отношений как части финансовых отношений состоит в том, что они, во-первых, возникают в распределительном процессе, непременным участником которого является государство (в лице соответствующих органов власти), и, во-вторых, связаны с формированием и использованием централизованного фонда денежных средств, предназначенного для удовлетворения общегосударственных потребностей.

Бюджетные отношения характеризуются большим многообразием, поскольку опосредуют разные направления распределительного процесса (между секторами экономики, сферами общественной деятельности, отраслями народного хозяйства, территориями страны) и охватывают все уровни хозяйствования (федеральный, республиканский, местный).

Бюджетным отношениям присущ объективный характер. Он обусловлен тем, что в руках государства ежегодно должна концентрироваться определенная доля национального дохода, необходимая для удовлетворения социально-культурных потребностей граждан, решения оборонных задач, покрытия общих издержек государственного управления.

В процессе функционирования бюджетные отношения получают соответствующее им материально-вещественное воплощение: они материализуются (овеществляются) в бюджетном фонде страны, имеющем сложную организационную структуру. Конкретная величина бюджетного фонда, отражающая степень централизации финансовых ресурсов в руках государства, зависит от ряда факторов: уровня развития экономики, методов хозяйствования на предприятиях, в организациях, учреждениях, решаемых обществом экономических, социальных задач и т.п.

# 1. Смета: ее роль и правовое значение. Виды смет

**Смета** - финансово-плановый акт, определяющий объем, целевое направление и поквартальное распределение ассигнований, обеспечивающих функционирование бюджетных учреждений и организаций. Она является планом финансирования учреждений и расходования бюджетных средств. Смета действует в течение финансового года - с 1 января по 31 декабря.

Правовое значение сметы состоит в том, что она определяет права и обязанности руководителя бюджетного учреждения по целевому использованию средств, отпускаемых из соответствующего бюджета, а также обязанности финансовых органов по отпуску этих средств и их права на осуществление контроля за целевым использованием бюджетных ресурсов. На основании соответствующим образом утвержденной сметы у участников правоотношений по исполнению расходной части бюджета - руководителей бюджетных учреждений, с одной стороны, и у финансовых органов, представляющих интересы государства, - с другой, возникают права и обязанности. С принятием Бюджетного кодекса РФ (далее - БК РФ) кардинально возросло значение сметы. Особенно значение сметы возрастает с переходом на казначейскую систему исполнения бюджета. И поскольку для федерального уровня такая система юридически сложившийся факт (есть соответствующие нормативные акты), смета начинает проникать во все сферы государственной деятельности. *Применительно к сметно-бюджетному финансированию это означает, что ни один расход не сможет быть осуществлен без обоснованной сметы.*

Сметы подразделяются:

*На индивидуальные*, содержащие расходы и доходы только одного учреждения и позволяющие учитывать все особенности его назначения, характера и масштаба деятельности. Они составляются бюджетным учреждением и содержат только расходы этого бюджетного учреждения. Для однотипных бюджетных организаций устанавливаются типовые формы смет расходов. Они включают три основных раздела: 1) общие сведения об учреждении, общую сумму расходов с распределением по кварталам и направлениям расходов; 2) оперативно-производственные показатели, необходимые для определения расходов: количество штатных единиц, обслуживаемый контингент (число классов, коек в больнице и т.д.); 3) расчеты по отдельным статьям сметы;

*Сводные,* в которых объединяются индивидуальные сметы; обычно они формируются федеральными министерствами и ведомствами по своему ведомству, исполнительными органами субъектов федерации и органами местного самоуправления в территориальном размере. Сводные делятся на: 1) индивидуальные сметы бюджетных учреждений в качестве сводных; 2) сметы расходов на централизованные мероприятия в качестве сводных. Сводные сметы представляются в соответствующие финансовые органы для включения в бюджет; сметы централизованных мероприятий, которые составляются федеральными министерствами и ведомствами, органами исполнительной власти субъектов и органами местного самоуправления для централизованных мероприятий (например, учебный семинар для врачей). Смета состоит из статей, каждая из которых содержит однородную группу расходов, носящих строго обязательный характер и не подлежащих произвольному изменению. Данные положения следуют из требований сметно-бюджетной дисциплины и природы самого бюджета, имеющего силу закона. Все учреждения финансируются по трем укрупненным статьям: заработная плата, текущие расходы и капитальные вложения (в том числе капитальный ремонт). Статьи расходов составляются на основе норм расходов. Составление проектов сметы совпадает по времени с составлением проекта бюджета. Составление сметы осуществляется на основе контрольных цифр, которые сообщаются высшими органами управления. Контрольные цифры сообщают информацию о лимитах бюджетных ассигнований. Вышестоящие организации доводят такие контрольные цифры до каждого подведомственного учреждения, причем сами вышестоящие организации получают цифры от соответствующего финансового органа.

При составлении сметы помимо контрольных цифр бюджетное учреждение руководствуется нормативами расходов (размеры затрат на расчетную единицу, установленные компетентными органами). Нормы затрат определяются по различным объектам Правительством РФ.

Сметы бюджетного учреждения составляются и подписываются руководителем и главным бухгалтером учреждения, и направляются в вышестоящую организацию, где включаются составной частью в сводную смету вышестоящей организации; в свою очередь сводные сметы включаются составной частью в расходную часть соответствующего бюджета. Сметы бюджетных учреждений утверждаются главными распорядителями бюджетных средств. Ежемесячно, ежеквартально, по истечении года, бюджетные учреждения составляют отчеты об исполнении сметы. Существуют типовые сметы, которые утверждаются в соответствии с бюджетной классификацией РФ. Необходимо также сказать, что из всех составных расходов сметы, главной является статья оплаты труда. Бюджетный кодекс РФ ввел новую форму сметы (ст. 221 БК РФ) - теперь в ней может быть не только расходная часть, но и доходная.

# 

# 2. Понятие сметно-бюждетного финансирования

Под сметным бюджетным финансированием понимается порядок выделения средств из бюджетных и государственных внебюджетных фондов бюджетным учреждениям в соответствии с их сметой. В свою очередь, под бюджетным учреждением понимается организация, созданная органами государственной власти или местного самоуправления для осуществления функций некоммерческого характера, деятельность, которой финансируется из соответствующего бюджета или внебюджетного фонда на основе сметы.

Сметно-бюджетное финансирование представляет собой безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств из бюджетов различных уровней бюджетным учреждениям, т.е. учреждениям и организациям, действующим в отраслях непроизводственной сферы: обороне, органах государственного управления, социально-культурном блоке и т.п.

Бюджетные учреждения получают средства на свое содержание из бюджета на основе финансовых документов, называемых сметами. Бюджетные учреждения, как правило, не имеют доходов, а имеют лишь соответствующие расходы, которые финансируются за счет бюджета и внебюджетных фондов органов государственной власти или местного самоуправления. Но бывают ситуации, когда бюджетное учреждение имеет значительные доходы.

Сметное бюджетное финансирование распространяется на широкий круг объектов:

* государственные или муниципальные учреждения в области образования - школы, училища, техникумы, вузы. Закон РФ "Об образовании" N 3266-1 от 10.07.199[[1]](#footnote-1) утверждает порядок финансирования образовательных учреждений - в расчете на каждого обучающегося. Образовательное учреждение помимо получения бюджетных средств, может получать доход за счет предоставления платных услуг, а также за счет получения добровольных пожертвований от физических и юридических лиц. Для образовательных учреждений дополнительные финансовые средства называются внебюджетными средствами. Нормативы финансирования образовательных учреждений устанавливаются в расчете на одного ученика по каждому типу и виду этого учреждения при утверждении федерального бюджета и бюджетов разных уровней. В негосударственных образовательных учреждениях нормативы финансирования не должны быть ниже, чем в государственных и муниципальных. Все образовательные учреждения наделены правом привлечения в законодательно установленном порядке дополнительных финансовых ресурсов, в том числе и валютных. За счет предоставления платных дополнительных образовательных и других услуг, а также за счет добровольных пожертвований и целевых взносов юридических и физических лиц, в том числе иностранных и зарубежных. Привлечение образовательным учреждением дополнительных средств не влечет за собой снижения нормативов и абсолютных размеров бюджетного финансирования. Такие образовательные учреждения, как школы, финансируются в основном за счет местных бюджетов. Расходы отдельных школ предусматриваются в смете, составляемой на основе укрупненных нормативов, исходя из количества классов и числа учащихся;
* государственные и муниципальные организации в области культуры и здравоохранения - театры, больницы, поликлиники и т.д. Значительны государственные расходы на здравоохранение по долговременным экономическим нормативам. Однако по качественным параметрам наше здравоохранение уступает современному мировому уровню, поэтому, наряду с увеличением бюджетных затрат здравоохранение постепенно переходит на страховое обеспечение. На новые оценки качества труда медиков, новые формы организации медицинской помощи. Наряду с коммерческими стоматологическими поликлиниками, получают развитие такие же консультационно-диагностических центры, различные лаборатории. Платные услуги населению оказываются по ценам и тарифам, предусмотренным прейскурантами. А новые виды услуг - по ценам (тарифам), устанавливаемым с разрешения местных властей. Предоставляются платные услуги взамен деятельности, финансируемой из бюджета. Также как и образовательные учреждения, организации культуры и здравоохранения вправе привлекать внебюджетные средства;
* органы государственной власти и местного самоуправления, правоохранительные органы, организации, участвующие в обороне государства и др.

**3. Основные этапы исполнения бюджетов по расходам**

Бюджеты по расходам исполняются в пределах фактического наличия бюджетных средств на едином счете бюджета с соблюдением обязательных последовательно осуществляемых процедур санкционирования и финансирования. Основными этапами санкционирования при исполнении расходов бюджетов являются: составление и утверждение бюджетной росписи; утверждение и доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях до распорядителей и получателей бюджетных средств, а также утверждение смет доходов и расходов распорядителям бюджетных средств и бюджетным учреждениям; утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств; принятие денежных обязательств получателями бюджетных средств; подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств.

Процедура финансирования заключается в расходовании бюджетных средств. Уведомление о бюджетных ассигнованиях происходит в течение 10 дней со дня утверждения сводной бюджетной росписи. Орган, исполняющий бюджет, доводит показатели указанной росписи до всех нижестоящих распорядителей и получателей бюджетных средств. Доведение показателей сводной бюджетной росписи осуществляется в форме уведомлений о бюджетных ассигнованиях на период действия утвержденного бюджета. Уведомление о бюджетных ассигнованиях не предоставляет права принятия обязательств по осуществлению расходов бюджета и платежей. Изменение объемов бюджетных ассигнований, доведенных в уведомлениях о бюджетных ассигнованиях, возможно лишь в случаях и пределах, которые установлены БК РФ.

Уполномоченный исполнительный орган и распорядители бюджетных средств обязаны довести до всех нижестоящих распорядителей и получателей бюджетных средств уведомления об изменении бюджетных ассигнований в течение 15 дней со дня принятия решения об их изменении.

Бюджетное учреждение в течение 10 дней со дня получения уведомления о бюджетных ассигнованиях обязано составить и представить на утверждение вышестоящего распорядителя бюджетных средств смету доходов и расходов по установленной форме. В течение пяти дней со дня представления указанной сметы распорядитель бюджетных средств утверждает эту смету. Смета доходов и расходов бюджетного учреждения, являющегося главным распорядителем бюджетных средств, утверждается руководителем главного распорядителя бюджетных средств. Смета доходов и расходов бюджетного учреждения в течение одного рабочего дня со дня ее утверждения передается бюджетным учреждением в орган, исполняющий бюджет.

# Нормирование расходов. Все средства, полученные учреждениями из бюджета и различных источников, образуют единый фонд финансовых средств. Из единого фонда финансовых средств в плановом размере формируются источники для возмещения материальных и приравненных к ним затрат. Кроме того, в состав материальных и приравненных к ним затрат включаются также оплата процентов за краткосрочный кредит и суммы, уплаченные в виде экономических санкций. Из оставшихся средств по установленному нормативу образуется фонд производственного и социального развития, за счет которого производятся расходы. Оставшаяся часть единого фонда финансовых средств направляется на образование фонда материального поощрения.

В течение года сеть бюджетных учреждений и штаты могут изменяться. Поэтому при планировании расходов осуществляется среднегодовое исчисление.

Одним из важнейших положений планирования расходов является соблюдение пропорций в распределении денежных средств в Российской Федерации с задачами комплексно-целевого финансирования и эффективности использования средств бюджетов всех уровней. Для этого применяется нормирование расходов. Нормы разрабатываются на основе общего для всех субъектов Федерации принципа распределения бюджетных средств, который обеспечивает равные условия удовлетворения социально-культурных и бытовых нужд населения. Разный уровень экономического развития субъектов Федерации требует дифференциации норм с учетом экономических особенностей и потребностей регионов.

**Нормы расходов** - это установленный компетентным органом размер затрат на расчетную единицу. Нормы бюджетных расходов классифицируются по разным признакам. Прежде всего, они распределяются по содержанию: материальные и денежные. Денежные нормы являются стоимостным выражением натуральных (они получаются в результате умножения затрат в натуральном выражении на государственную цену).

Под нормами расходов понимаются единые типовые измерители сметных расходов по однородным учреждениям. Нормы расходов разделяются:

по юридическим свойствам - на обязательные и необязательные: обязательные нормы при применении не подлежат изменениям (штаты и ставки заработной платы, расходы на командировки, питание, медикаменты и пр.); необязательные (расчетные) нормы при применении можно изменить в зависимости от особенностей субъекта финансирования (расходы на содержание зданий, сооружений, затраты на освещение, отопление и пр.); расчетные нормы определяются самим учреждением по согласованию с финансовыми нормами, при их установлении учитываются конкретные условия (например, определение объема затрат на отопление в школах или больницах), в которых находится данное учреждение;

по содержанию - на материальные и денежные. Материальные нормы определяют объем материальных (натуральных) средств на единицу измерения расходов; денежные нормы отражают стоимость материальных (натуральных) норм расходов;

по степени охвата затрат - на индивидуальные и комбинированные: индивидуальные нормы расходов предусматривают расходы только на одну цель и используются при составлении индивидуальных смет;

комбинированные (укрупненные) нормы представляют собой совокупность индивидуальных норм по определенному показателю и используются при составлении бюджетов разных уровней и представляют собой общий объем затрат на плановый показатель.

Большую часть ассигнований на содержание бюджетных учреждений составляют затраты по статье N 1 сметы "Заработная плата". Поэтому при составлении сметы особое место занимает нормирование заработной платы. Фонд заработной платы для бюджетного учреждения исчисляется исходя из штата сотрудников (количество должностей по установленному для учреждения перечню) и ставок заработной платы по установленному нормативу в зависимости от стажа, образования и т.д.

При планировании ассигнований на содержание бюджетных учреждений критерий определяется так, чтобы он максимально отражал целевую направленность (школа, детский сад) и виды затрат (зарплата, питание больных, капитальный ремонт и т.д.).

Формирование и исполнение сметы расходов бюджетных учреждений осуществляется на основании нормативных актов. Деятельность государственных организаций и учреждений по формированию и исполнению смет расходов неотрывна от стадий бюджетного процесса и носит название сметного процесса. Составление смет - это часть составления проекта бюджета. Лишь после утверждения бюджета, из которого будут финансироваться расходы по смете, смета приобретает юридическую силу.

Проект сметы составляется во время разработки проекта бюджета. Конкретные сроки составления смет для каждого учреждения устанавливаются вышестоящей организацией. При определении расходов по смете бюджетные учреждения руководствуются федеральными законами, постановлениями Правительства РФ, решениями местных органов власти, вышестоящей организации, нормами расходов, нормативами, тарифами на электроэнергию, воду коммунальные услуги и т.д. Каждое учреждение обязано обеспечить строгий режим экономии материальных и финансовых ресурсов.

Проекты смет рассматриваются в сроки, установленные министерствами, ведомствами, управлениями и отделами местных органов самоуправления, с тем, чтобы сводные итоги рассмотрения могли быть включены в проекты соответствующих бюджетов, из которых финансируются учреждения. В двухнедельный срок после утверждения соответствующими органами бюджетов на уровне Федерации, субъектов Федерации и административно-территориальных образований вышестоящие распорядители бюджетных кредитов утверждают сметы расходов учреждений и сметы на централизованные мероприятия.

Смету расходов в разрезе статей классификации расходов для бюджетов учреждений утверждает и подписывает, поставив печать на всех экземплярах сметы, руководитель организации. Сметы расходов бюджетных учреждений, непосредственно не подчиненных министерствам и ведомствам, утверждаются вышестоящими организациями, которым они подчинены.

Распределение бюджетных ассигнований в смете по кварталам производится в соответствии с поквартальной разбивкой соответствующего бюджета. К смете прилагается пояснительная записка, в которой содержатся подробные обоснования и расчеты по каждому виду расходов и их объему в целом.

В течение двух месяцев после утверждения бюджетов финансовые органы контролируют правильность составления и утверждения смет расходов бюджетных учреждений.

# 

# 4. Внебюджетные средства

Наряду с ассигнованиями из бюджета бюджетные учреждения имеют источники доходов, которые они получают не из бюджета, а от разных предприятий, организаций, учреждений, граждан, объединений граждан за выполнение для них работы или услуги (специальные средства) в зависимости от профиля бюджетного учреждения (вуз, больница и т.п.). На счета бюджетных учреждений поступают суммы для временного хранения (депозитные суммы), для выплат по целевому назначению определенным юридическим лицам или гражданам (суммы по поручениям).

В действующем законодательстве выделяются четыре вида внебюджетных средств:

специальные - они являются самой широкой группой внебюджетных средств бюджетных организаций. Под ними понимаются специальные доходы, получаемые от реализации продукции, оказания услуг или от осуществления иной деятельности (например, медицинское учреждение, оказывающее платные медицинские услуги). По специальным средствам бюджетного учреждения составляется смета доходов и расходов, которая подписывается руководителем и главным бухгалтером. В современных условиях перехода к рыночным отношениям большое значение приобрели внебюджетные средства, получаемые бюджетными учреждениями от выполнения работ, услуг, предпринимательской деятельности как дополнительный источник финансирования деятельности этих учреждений;

депозитные - это денежные средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений. Данные суммы при наступлении определенных правовых последствий должны быть переданы по назначению либо возвращены тем, кто их вносил (например, заработная плата - бюджетное учреждение получает сумму из бюджета на выплату зарплаты, для этого оно снимает денежные средства с депозита, если же невозможно выплатить зарплату работнику (например, он в командировке) сумма возвращается обратно на депозит);

суммы по поручению - под ними понимаются денежные средства, получаемые бюджетными учреждениями от предприятий, учреждений и организаций для выполнения определенных поручений (например, суммы, которые предприятия выплачивают вузам для выплаты стипендии студентам, обучающимся по договорам с предприятиями, или средства, получаемые бюджетными учреждениями в связи с оплатой определенных услуг);

другие внебюджетные средства - это средства, не входящие в предыдущие группы (в качестве примера таких средств, может послужить плата за детей в детском саду в музыкальных школах, плата за общежитие, различные средства которые формируются в бюджетных учреждениях). В отношении этих видов внебюджетных средств бюджетных учреждений права их руководителей ограничены. Так, распорядители бюджетных кредитов не имеют права даже временно использовать денежные средства из сумм по поручениям и депозитов на потребности своего учреждения. Депозитные средства возвращаются по первому требованию владельца. Суммы по поручениям выдаются лицам, указанным в поручении.

В бюджетных учреждениях, переведенных на новые условия хозяйствования, средства, полученные из бюджета и других источников, образуют единый фонд финансовых средств. Бюджетные средства, выделенные по долгосрочным экономическим нормативам, поступления по договорам за выполнение работ (услуг), поступления от оказания услуг населению, добровольные взносы юридических лиц и граждан в виде денежных средств поступают в единый фонд финансовых средств бюджетных учреждений, если сделавшие взносы не определили их целевое назначение. При целевом назначении добровольных взносов они зачисляются непосредственно в соответствующие фонды и расходуются на указанные вносителем нужды.

Обеспечивая выполнение своих задач и функций, государство распределяет и использует финансовые ресурсы. Затраты государства, выражающие урегулированные правовыми нормами экономические отношения, складывающиеся при распределении и использовании централизованных и децентрализованных фондов денежных средств и обеспечивающие его бесперебойное функционирование, являются государственными расходами. Развитие государственных расходов непосредственно связано с хозяйственной и культурно-воспитательной функциями государства, созданием рыночной экономики.

Осуществление перехода к рыночной экономике сопровождается образованием множества хозяйственных структур, основанных на разных формах собственности, переводом их на самофинансирование, увеличением объема расходов, осуществляемых этими предприятиями и организациями. Значительная часть расходов государства фиксируется в федеральном бюджете, бюджетах субъектов Федерации, а также в финансовых планах и сметах министерств, ведомств, предприятий и организаций. При составлении бюджетов определяется соотношение централизованных и децентрализованных денежных фондов. Централизованные государственные расходы осуществляются также за счет государственных внебюджетных фондов. Помимо этого, расходы производят и органы местного самоуправления за счет находящихся в их распоряжении средств.

Экономическая роль государства проявляется в том, что оно оказывает финансовую поддержку отраслям народного хозяйства, финансирует социально-культурные мероприятия и науку, национальную оборону, правоохранительную деятельность, судебную систему, систему государственных органов управления, которые практически воплощают его функции. Совокупность всех видов расходов государства составляет систему его расходов. Поскольку расходы государства опосредствуют его функционирование, то основная часть расходов государственного бюджета т. е. единство всех затрат, покрываемых за счет бюджета государства, прямо зависит от политического и социально-экономического характера деятельности государства.

Расходы государственного бюджета являются объективной экономической категорией и имеют двойственный характер. С одной стороны - это затраты государства на финансирование отраслей народного хозяйства; с другой - это доходы предприятий, учреждений и организаций, за счет которых они образуют целевые денежные фонды, необходимые для их функционирования. Средства, выделяемые из бюджета на социально-культурные мероприятия, государственное управление и оборону страны, обслуживают государство экономически. Государство как собственник бюджетных средств на основе действующих нормативных актов выделяет денежные средства, общий размер которых устанавливается Законом о бюджете.

# Заключение

Т/о сущность сметно-бюджетного финансирования состоит в том, что государственные и муниципальные учреждения непроизводственной сферы, не имеющие своих доходов, все свои расходы на текущее содержание и расширение деятельности покрывают за счет бюджета на основе финансовых планов - смет расходов. Объем необходимых затрат согласно сметам закрепляется в бюджетах всех уровней. Предусмотренные сметами расходы конкретных отраслей и учреждений и утвержденные бюджетами суммы денежных средств носят название бюджетных ассигнований.

Сметно-бюджетное финансирование - это безвозвратный и безвозмездный отпуск денежных средств на основе общих принципов финансирования. Однако ему свойственны и специальные принципы, такие как отпуск средств на обеспечение деятельности учреждений и организаций из бюджета, соответствующего их подчиненности; отпуск средств в соответствии с программами и планами экономического и социального развития на каждый бюджетный год и в меру их выполнения; планирование и финансирование на основе экономических нормативов, научно обоснованных с применением технических норм либо на конкурсной основе с выбором приоритетных направлений и контрактного выполнения при соблюдении режима экономии.

Мировая история создания и функционирования практически всех информационно-консультационных служб свидетельствует, что основой финансирования всегда служил государственный бюджет (по крайней мере, в начале их формирования и в периоды становления и развития). Именно за счет государственных средств в этот период создается материально-техническая научная базы информационно-консультационной службы, осуществляется широкомасштабная подготовка консультантов высокой квалификации, специалистов и организаторов службы, строятся информационные потоки, формируется сеть и система взаимосвязей с организациями-участниками. Разумеется, все эти задачи требуют крупных инвестиций в короткий промежуток времени. И это не под силу самостоятельно функционирующей службе без государственной поддержки.

# Литература

1. Коровяковский Д.Г., Смета: ее роль и правовое значение. "Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях", N 2, январь 2008 г.
2. Ефимова Е.Г. Экономика для юристов: учебник.-2-е изд.,испр. и доп.-М.: «Флинта», 2001.-472с
3. Деева А.И. Учебное пособие. - М.: Экзамен, 2002.-320с.
4. Вахрин П.И., Нешитов А.С. Финансы: Учебник для вузов.-2-е изд., - М.: Издательско-книготорговый центр «Маркетинг», 2002.-520с.
5. Шуляк П.Н., Белотелова Н.П. Финансы: Учебное пособие. - М.: «Дашко и Ко», 2000.-452с.

1. Российская газета. 1992. 31 июля. [↑](#footnote-ref-1)