

STATE FINANCIAL CONTROL IN UKRAINE: MODERN CONDITIONS, PROBLEMS AND WAYS OF IMPROVEMENT

Bardash S.V.¹, Osadcha T.S.²

¹ Kyiv National University of Trade and Economics
² Kherson Economics and Law Institute

Ukraine

Abstract

Influence of economic globalization on economy of Ukraine is presented, problems of the state financial control are defined and ways of its improvement are stated.

Keywords: economic globalization, state financial control, compensation of inflicted damages, state financial audit.

Аннотация

Освещено влияние экономической глобализации на экономику Украины, определены проблемы государственного финансового контроля и изложены пути его усовершенствования.

Ключевые слова: экономическая глобализация, государственный финансовый контроль, возмещение нанесенных убытков, государственный финансовый аудит.

Вступление

Изменения в методах управления экономикой Украины сделали неминуемой радикальную модернизацию одного из самых важных рычагов государственного управления, – государственного контроля. Как следствие нескоординированной трансформации хозяйственного механизма система государственного финансового контроля оказалась неэффективной, с присущим ей эпизодическим бессистемным ситуативным фрагментарным контролем субъектов национальной экономики. Попытки отдельных центральных органов исполнительной власти, уполномоченных осуществлять государственный внутренний финансовый контроль, в том числе специальных органов государственного финансового контроля, повысить эффективность системы контроля не дают ожидаемого результата.

Анализ проблемы и обзор публикаций по теме работы

Существенный вклад в развитие государственного финансового контроля как отрасли научных знаний и вида практической деятельности сделали украинские ученые, среди которых И.В. Басанцов, Н.Т. Белуха, Ф.Ф. Бутынец, Н.Г. Выговская, И.К. Дрозд, Е.В. Калюга, Е.В. Мных, И.Б. Стефанюк, Б.Ф. Усач, В.А. Шевчук, а также российские ученые – В.Д. Андреев, И.А. Белобжецкий, Н.Г. Белов, В.В. Бурцев, В.Н. Родионова, Л.В. Сотникова, В.П. Суйц, В.И. Шлейников, С.О. Шохин и др. Разработанные украинскими и зарубежными учеными теоретические и методологические аспекты контроля используются в практической деятельности, как государственных органов контроля, так и субъектами хозяйственной деятельности. Вместе с тем, существует необходимость последующего системного решения существующих проблем теории и практики контроля с учетом современных условий ведения хозяйственной деятельности, так как экономическая система Украины и ее составляющая, – финансовая система находятся в состоянии трансформации. Необходимость усовершенствования финансового контроля обусловлена и тем, что в конце XX ст. экономика Украины испытала влияние нового мощного мирового процесса, – глобализации. Масштабы и многоаспектность этого процесса подтверждают, что общество вступило в новый этап своего развития, который будет иметь характер планетарных изменений.

Постановка проблемы

Целью исследования является идентификация влияния экономической глобализации на национальную экономику и систему государственного финансового контроля, определения проблем его развития и формулировки предложений относительно трансформации государственного финансового контроля.

Результаты исследования

В последние годы украинскими учеными проведено немало исследований по вопросам возможности и целесообразности вхождения экономической системы Украины в глобальное экономическое пространство, так как поиск путей развития национальной экономики для одной из наиболее экономически развитых стран бывшего СССР являются крайне актуальными. Однако, однозначного ответа по результатам таких исследований не сформулировано. Это обусловлено тем, что мировоззренческая позиция ученых на исследуемое явление имеет существенные отличия. Вместе с тем, в условиях перманентных трансформационных процессов экономики Украины, неясность стратегии ее развития, а также неоднозначность вектора ее развития, вопросы экономической глобализации стали рассматриваться отечественными учеными как своеобразная панацея для существенного улучшения социально-экономического состояния Украины.

Следует отметить, что вопросы влияния глобализации на систему государственного контроля также рассматривались и известными украинскими учеными – специалистами в отрасли контроля Шевчуком В.А [1], Дрозд И.К. [2], Выговской Н.Г.[3]. Однако, предложения относительно создания системы глобального контроля, изложенные в работах Шевчука В.А. и Выговской Н.Г., не решают проблемы адаптации национальной системы государственного контроля к реалиям процесса глобализации. Ответ на последний вопрос можно сформулировать на основании определения уровня включённости Украины в процесс глобализации, а также рассмотрения тех проблем, которые возникают вследствие его осуществления. Основой решения данной задачи является определение сущности глобализации, экономической глобализации и экономической интеграции.

Определение сущности глобализации, ее форм и принципов связано с бескомпромиссной научной полемикой, которая усиливается политическим, финансовым и идеологическим характером проблем, которые связаны с ней. Наличие данных проблем определяет субъективную переоценку или недооценку реального значения глобализации в современном мире. Это утверждение не нужно понимать как отрицание самого явления и его значимости. То и другое объективно присутствует, но преподносится искусственно и односторонне. Вместе с тем объективное содержание глобализации составляют разнородные по их происхождению, сферам проявления, механизмам и последствиям процессы. Такой подход приводит к рассмотрению глобализации как качественно самостоятельной, сложной системы явлений и отношений, целостной в ее системности, но внутренне противоречивой.

В основе глобализации находится экономическая глобализация, которая отдельными учеными рассматривается как постепенное разрушение национального государства с последующей потерей экономического суверенитета. Суверенные государства все больше оценивают свою уязвимость не по отношению друг к другу, а по отношению к силам, которые они не могут контролировать. Данный тезис обусловлен тем, что проявлением глобализации является взаимодействие национальных и глобальных общественных процессов, постепенное ограничение национальных особенностей и их подчинение системе глобальных отношений, законам и закономерностям такого взаимодействия, целостность которого обеспечивается наднациональными структурами.

Одним из признаков экономической глобализации является экономическая интеграция национальных экономик, – сближение и постепенное объединение национальных экономических систем в одни интернациональные метасистемы в пределах интеграционных экономических объединений. Однако, следует констатировать, что интеграция экономики Украины является незавершенной, ведь на данное время не сформирована ее объективная экономическая основа, – интернационализация технологического способа производства, в том числе интернационализация производительных сил и технико-экономических отношений. Техно-

логический способ производства в Украине в начале XXI ст. базируется преимущественно на машинном и ручном труде, что учитывая интенсивный рост в развитых странах автоматизированного производства, угрожает ее экономическому суверенитету. Так, в Украине часть высокотехнологической продукции в 2003 г. составляла лишь 4-6% [4]. Следует отметить, что на 31 декабря 2011 г. значение данного показателя в Украине по расчетам ученых составило около 10%, тогда как в мировом ВВП – более 40%. Следовательно, для эффективного входа в глобальный рынок Украине необходимо достичь высокого уровня конкурентоспособности национальной экономической системы.

Об отсутствии реальной интеграции экономики Украины также свидетельствует отсутствие интернационализации единичного деления труда, незначительный уровень международной концентрации и централизации банковского капитала, а также интернационализации государственного капитала. На данное время отечественная экономика осталась не интегрированной, ни в экономическое пространство СНГ, которое не оправдал возложенных на него надежд, так как не были даже созданы единственные и действенные наднациональные институты, которые должны были осуществлять унификацию хозяйственных механизмов стран СНГ, ни в экономическое пространство ЕС. Однако, в течение 2005-2008 гг. экономическая система ЕС проявила заинтересованность в потенциале экономики Украины. К окончанию 2008 г. совокупный капитал нерезидентов, включая заемный капитал, составил 40957,4 млн. дол. США, из него нерезидентам – странам ЕС принадлежало 32708,4 млн. дол. США или 79,85%, что в 13,23 раза больше аналогичного показателя нерезидентов – стран СНГ [5]. Данный показатель косвенно подтверждает евроинтеграционное направление развития экономики Украины. Вместе с тем отсутствующая интернационализация хозяйственного механизма, предусматривающая сближение национальных форм и методов государственного, монополистического и рыночных методов регуляции экономики не позволяет вести речь о полноценной евроинтеграции. И если на протяжении последних двух десятилетий XX ст. подавляющее большинство стран мира с рыночной экономикой, которые реализовывали политику региональной экономической интеграции, приблизились к ее качественно новой форме, – экономической глобализации, то экономическая система Украины пока еще находится на стадии выбора стратегии присоединения к этому процессу, путь к которому лежит через экономическую интеграцию, без которой национальная экономика будет оставаться сырьевой базой мировой экономики. Данный тезис обусловлен тем, что в первом полугодии 2011 г., Украина продолжала находиться в статусе страны, экономика которой ориентирована на экспорт сырья, так как объем экспорта по Украинской классификации товаров внешнеэкономической деятельности (УКТВД) минеральных продуктов, недргоценных металлов и изделий из них составил 16059844 тыс. дол. США, или 48,9% от общего объема экспорта за отмеченный период [5].

По мнению отдельных экономистов, присоединение к процессу мировой экономической глобализации приведет к поступлению прямых иностранных инвестиций, которые позволят провести обновление технической базы предприятий. Однако надежды на такие действия интернационализированного капитала остались напрасными. Относительно объемов прямых иностранных инвестиций (в дальнейшем – ПИИ) в Украину, следует отметить, что наибольший объем ПИИ с 1994 г. по 31.06.2011 г., было осуществлен Кипром, – 11619,6 млн. дол. США [6]. Этот показатель является наибольшим показателем прямых инвестиций в экономику Украины среди таких стран, как Германия, Великобритания, США, Франция, Италия, Россия и составляет 24,6% от общего объема. На 01.07.2011 г. [6] ПИИ Кипра составили около 33% от объема всех ПИИ стран ЕС. Общий же объем всех ПИИ Кипра на 31 декабря 2011 г. составил 25% от общего объема в экономику Украины [6]. Оценивая уровень такого негативного явления национальной экономики как теневая экономика, следует отметить, что ПИИ Кипра являются не фактическими иностранными инвестициями, а формой легализации, своеобразного отмывания финансовых потоков, полученных в т.ч. в Украине, не всегда правомерным способом.

Вместе с тем, существуют достаточные основания для признания того факта, что мировая экономическая глобализация является неотвратимым процессом, однако ее импера-

тив не решает проблем, обусловленных его осуществление. Следует также признать, что позитивные последствия экономической глобализации бесспорны, но так же бесспорны и ее негативные последствия, которые она несет в любой сфере жизнедеятельности. К её позитивным последствиям можно отнести открытие новых рынков сбыта товаров, работ, услуг национального производителя, свободное перемещение, как рабочей силы, так и туристов, углубление культурного обмена и усиления геополитического влияния на региональной и мировой арене. Вместе с тем её негативными последствиями являются коррупция, ухудшение экологии, рост экономической преступности, угроза национальным интересам, национальной безопасности, проблемы топливно-энергетического комплекса. Однако, самым главным негативным последствием является разделение на страны с передовыми технологиями и страны, в которых концентрируется экологически вредное производство, или такие, которым суждено было остаться сырьевыми придатками первых. Вследствие такого разделения, и ряда других причин усиливается разница в материальной обеспеченности населения, разница в уровнях и качестве жизни.

В данный момент перед Украиной стоит задание определить пути будущего участия в мировых интеграционных процессах и стратегию социально-экономического развития. Существующий субъективизм, отсутствие четких ориентиров в внутренней и внешней политике относительно трансформации экономики Украины, навязывание не дееспособных моделей межгосударственного сотрудничества существенно навредило авторитету государства, чем вынудили Президента Украины, а также законодательную власть выбирать: либо ограничить свои амбиции относительно сохранения национального суверенитета и согласиться с экономической интервенцией транснациональных корпораций и транснациональных банков на внутренний рынок, обеспечив соответствующие гарантии инвестициям, либо, оставаясь среди аутсайдеров социально-экономического развития, продолжать манипулировать общественным сознанием, осуществляя попытки реализовать идеалы, заимствованные у западных стран. Однако, с учетом детерминации мировой глобальной интеграции и геополитического положения Украины она не может оставаться в статусе пассивного наблюдателя, неопределенность которого приведет к безвозвратной потере возможности развития национальной экономики.

Следовательно, экономическая система Украины, со всеми недостатками экономической реформы, начало которой было заложено эпохой перестройки еще в 1985 г., полного отказа от плановой экономики в 1991 г., ориентацией на либеральную модель рыночной экономики, де-факто стала субъектом экономической глобализации с ограниченными полномочиями. При таких условиях, первоочередным заданием является разработка концепции финансового контроля, направленной, как на устранение недостатков в функционировании национальной экономики, так и на обеспечение адекватной реакции на негативные последствия процесса экономической глобализации.

Влияние перечисленных условий функционирования национальной экономики привело к пересмотру подходов относительно трансформации государственного финансового контроля. В сложившейся ситуации необходимо учитывать рост риска для национальной экономики, источником которой является деятельность нерезидентов – субъектов ведения хозяйственной деятельности, резидентов – субъектов внешнеэкономической деятельности, а также субъектов ведения хозяйственной деятельности финансового сектора экономики, так как национальные финансовая и банковская системы стали почти независимыми от государственного финансового контроля и регуляции. Следует также признать, что те финансовые потоки, которые обслуживаются национальной банковской системой, не имеют ничего общего с реальными потребностями международной торговли товарами и услугами. Глобализация мировой финансовой сферы принесла с собой либерализацию национальных мероприятий государственной регуляции экономики. Однако, экономические процессы часто становятся опасными, освободившись от любых форм внешней регуляции. Сложилась парадоксальная ситуация: во всех развитых странах, несмотря на либерализацию, национальные финансовые рынки все еще регулируются и контролируются намного жестче, чем производство и торговля, в том числе внешняя. В то же время международные наднациональные финансовые

операции, финансовые потоки, деятельность мировых финансовых центров не только не регулируются, но и часто даже просто не контролируются извне.

Трансформация национальной экономики Украины, а также системы государственного финансового контроля должна осуществляться с учетом состояния и места национальной экономики в мировой экономической системе, а также позитивного опыта функционирования государственных органов контроля стран-лидеров. Если первое задание находится в плоскости исследования ученых, изучающих и решающих проблемы макроэкономики, то второе находится в плоскости исследований ученых, которые изучают и решают теоретико-методологические проблемы финансового контроля. Выполнение второго задания имеет важное значение прикладного характера, поскольку позволяет установить соответствие действующей системы государственного финансового контроля современным требованиям и выбрать пути ее усовершенствования, а также определить формы и разработать механизмы и процедуры контроля внешнего влияния на национальную экономику.

Окончательное решение о заимствовании передового зарубежного опыта государственного финансового контроля, который наиболее детально описан в работах [3, 7, 8] и других трудах будет зависеть от последующих шагов по реформированию экономической системы Украины и утверждения решения о приоритетах последующей экономической интеграции. Вместе с тем, независимо от этих решений, государственный контроль должен быть значительно усилен относительно финансовых отношений, в т.ч. бюджетных и налоговых. Следует усилить контроль и за субъектами банковской деятельности, так как последние осознанно или неосознанно принимают участие в формировании теневого сектора национальной экономики и увеличении роста международной экономической преступности.

Относительно оценки государственного финансового контроля следует признать, что на данный момент его результаты являются лишь удовлетворительными. Причины такой оценки заключаются в ряде проблем теоретического, методологического и организационного характера.

Одной из главных причин такого положения является уровень его организационно-правовой регламентации, – отсутствие законодательного акта, нормы которого бы определяли понятийный аппарат государственного финансового контроля, а также, объекты, субъекты и принципы его организации и проведения.

Органы государственного финансового контроля, главными из которых являются Государственная финансовая инспекция Украины (ГФИУ) и Счетная палата Украины (СПУ) убедительно доказали свою важную роль в реализации контрольных функций законодательной и исполнительной власти. Проведенные их работниками контрольные мероприятия в границах определенных функций выявили, что в современных условиях политического и экономического развития государства незаконное, нецелевое, неэффективное использование бюджетных средств является массовым явлением, которое порождает большое количество других недостатков, разрушает правовое поле государства, косвенным образом содействует росту политического и социального напряжения в обществе. Устранение всех этих и других недостатков возможно благодаря существенному законодательному расширению функций и полномочий СПУ и ГФИУ, совершенствованию организационной структуры, методов работы, финансового, кадрового, информационного обеспечения, налаживания тесных связей с другими органами государственного контроля. Однако, актуальной является и координация деятельности указанных органов государственного контроля. Это связано с тем, что контрольные мероприятия, которые иногда дублируются, проводятся за счет единого общего источника, – бюджетных средств.

Одной из составляющих научной проблемы является и низкий уровень возмещения нанесенных убытков, который в свою очередь приводит к невыполнению финансовым контролем превентивной функции. Так, количество проверенных ГФИУ предприятий, учреждений и организаций уменьшилось на 81%, – с 80075 единиц в 1997 г. до 15200 в 2009 г., однако это не привело к снижению количества и стоимостной оценки нарушений. Так, в 1997 г. в среднем на одно проверенное предприятие (учреждение, организацию) приходилось нарушений на сумму 18038 грн., а в 2009 г. такой показатель равнялся 210526 грн., что в 11,7 раза больше показателя 1997 г.

Средний уровень возмещения за 1997-2009 г. составил всего 42,7%. В абсолютном измерении объем возмещения за 11 лет составил 8787,6 млн. грн., или 42,45%. Соответственно 11911,8 млн. грн. остались не возмещенными. Стоит отметить, что указанной суммы хватило бы для реализации многих социальных инициатив Президента Украины. Ситуация с уровнем возмещения и в 2011 г. существенно не улучшилась. Так за результатами проведенных мероприятий ГФИУ в течение января – февраля 2011 г. выявлено финансовых нарушений, которые привели к потерям финансовых и материальных ресурсов, на общую сумму почти 1,3 млрд. грн. Возмещение убытков в течение данного периода составило лишь 84,3 млн. грн. или 6,48% от общей суммы выявленных нарушений. Данные показатели свидетельствуют о низком уровне возмещения материального ущерба, а также целесообразности введения в практику контроля его новых форм, существенного изменения концепции государственного финансового контроля.

Рассмотренные недостатки свидетельствуют об отсутствии концептуального системного подхода к их решению. В связи с этим сегодня актуализируется задача создания единой системы государственного финансового контроля, основанной на единых организационно-методологических принципах. Такая система должна адекватно реагировать на многочисленные экономические проблемы, которые возникают в результате реализации финансовых отношений и использования финансовых ресурсов, обеспечивать единство и целесообразную устойчивость организационно-экономических связей между ветвями законодательной и исполнительной власти, охватывать все аспекты и уровни национальной экономики.

В частности, решить проблемы методологии финансового контроля можно благодаря разработанной концепции превентивного контроля на основе имплементации в процесс контроля гипотез о вероятных нарушениях и версий относительно их совершения. Данная концепция направлена на достижение нового качества функционирования системы финансового контроля, а также оптимизации процесса контроля (за показателями времени и объема ресурсов на его проведение), формирования доказательной базы с целью последующего возмещения нанесенных убытков, а также определения мероприятий по устранению выявленных нарушений и предотвращения их появлению в будущем [9].

Получение ощутимого эффекта от проведения государственного финансового контроля в части предотвращения нецелевого и неэффективного расходования бюджетных ресурсов становится возможным и благодаря проведению государственного финансового аудита. Одной из причин внедрения государственного финансового аудита в практику деятельности государственных органов финансового контроля является существование некоторых недостатков в практике ревизии. К основным недостаткам ревизии следует отнести: акцентирование внимания на выявление нарушений и виновных в их совершении, исследовании последствий хозяйственных нарушений вместо концентрации усилий на определении причин системных недостатков; маловероятность возмещения материальных и финансовых ресурсов; отсутствие оценки эффективности построения и качества функционирования системы внутреннего контроля. Следовательно, понимание того, что ревизия является ретроспективным контролем финансово-хозяйственной деятельности не позволяет оперативно вмешиваться в ход такой деятельности, привело к внедрению новой формы контроля – государственного финансового аудита.

Исследование организационных, методологических и практических аспектов государственного финансового контроля в форме инспекции (ревизии) и государственного финансового аудита позволило сделать следующие выводы.

1. В отличие от ревизии, которая предоставляет правовую оценку реализации принятых управленческих решений, внедрение на основе системного подхода государственного финансового аудита делает контроль крайне важным для эффективного проведения оперативного управления процессами и в определенной мере предотвращает принятие неправомερных и неэффективных управленческих решений. Это также позволяет изменить акценты в функциях контроля – усилить превентивную функцию и уменьшить давление фискальной функции. При таком подходе меняется роль и значение контроля в системе управления. Контроль становится индикатором эффективности управления ресурсами, а не только механиз-

мом выявления нарушений материального характера, последствия которых в подавляющем большинстве имеют неотвратимую силу.

2. Проведение ревизии должно осуществляться на основе ситуационного подхода, основу которого составляют поручения Президента Украины, Верховной Рады Украины, Кабинета Министров Украины, а также обращения правоохранительных органов. Ревизия как форма последующего контроля будет выполнять свое основное предназначение, – на основе уже проведенных хозяйственных операций обеспечивать выявление недостатков и злоупотреблений в использовании государственного имущества и финансовых ресурсов, устанавливать виновных в нарушении норм законодательства должностными лицами. Такой подход к пониманию роли ревизии предоставляет последней статус формы внепланового выездного контроля.

Усовершенствование организации государственного финансового контроля является возможным благодаря реализации подходов к трансформации его системы, изложенной в работе [9], в том числе изменения приоритетов в ожидаемых результатах, изменения приоритетов в его целевом направлении, соблюдение принципов его организации и проведения, а также координации и стандартизации контрольных мероприятий. Реализация теоретико-методологического этапа концепции трансформации системы государственного финансового контроля будет содействовать минимизации расходов на их содержание, и обеспечивать органы государственного управления оперативной и достоверной информацией об изменениях в национальной экономике.

Выводы

Подводя итоги избирательного исследования общих результатов вовлечения экономики Украины в процесс мировой экономической глобализации, а также определения перспектив ее развития следует отметить, что:

1) активизация участия национальной экономики Украины в процессах мировой экономической глобализации обусловила появление проблем, как научного, так и практического характера в сфере государственного финансового контроля;

2) с целью защиты государственного суверенитета Украины, принятия решения о европейской интеграции и присоединении к процессу мировой экономической глобализации на правах полноценного партнера, Украине следует пересмотреть концепцию осуществления экономического контроля и его важной составляющей – финансового контроля;

3) последствия трансформации системы финансового контроля в условиях мировой или региональной экономической глобализации должны содействовать соблюдению национальной экономической безопасности, защите экономического суверенитета, а также принятию решения о направлениях и формах последующей экономической интеграции.

Устранение недостатков государственного финансового контроля может быть осуществлено в части усовершенствования теоретико-методологических основ и организационных подходов осуществления государственного финансового контроля, а именно:

1) усовершенствования методологии финансового контроля путем внедрения гипотез и версий нарушений и, как следствие, выполнения контролем превентивной функции;

2) смещения акцентов в контрольных мероприятиях с инспекции в форме ревизии к государственному финансовому аудиту;

3) координации контрольной деятельности по вопросам осуществления выездных контрольных мероприятий органами государственного финансового контроля.

Реализация данных предложений позволит усовершенствовать государственный финансовый контроль и обеспечить достаточный уровень финансовой и, как следствие, экономической безопасности Украины.

Литература

- [1] Шевчук В.О. Контроль господарських систем в суспільстві з перехідною економікою (Проблеми теорії організації, методології) : [монографія] / Шевчук В.О. - К. : Київ. держ. торг.-екоп. ун-т, 1998. -371 с.
- [2] Дрозд І.К. Контроль економічних систем: монографія / І.К. Дрозд. – К. : Імекс-ЛТД, 2004. – 312 с.
- [3] Виговська Н.Г. Господарський контроль а Україні: теорія, методологія, організація : [монографія] / Н.Г. Виговська. – Житомир : ЖДТУ, 2008. – 532 с.

- [4] Економічний енциклопедичний словник [у 2 т.] / [за ред. С.В. Мочерного]. Т. 2. – Львів : Світ, 2006. – 568 с.
- [5] Статистичний щорічник України за 2008 рік. [За ред. О.Г. Осауленка]. К.: ДП «Інформаційно-аналітичне агентство», 2009. – 566 с.
- [6] Статистична інформація Державної статистичної служби України Режим доступу: http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/zd/ztt/arh_tszt2001.html
- [7] Мних Є.В. Державний фінансовий аудит: методологія і організація: Монографія / [Є.В. Мних, С.В. Бардаш, М.О. Никонович та ін.]; за ред. Є.В. Мниха. – К : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2009. – 319 с.
- [8] Родионова В.М. Финансовый контроль : [учебник] / В.М. Родионова, В.И. Шлейников. – М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. – 320 с.
- [9] Бардаш С.В. Економічний контроль в Україні : системний підхід : монографія / С.В. Бардаш. – К. : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2010. – 656 с.