СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3

1 Общие положения и основные элементы амортизационной политики 5

2 Амортизационная политика с точки зрения бухгалтерского и налогового
учета. 10

3 Задачи амортизационной политики 15

Заключение 18

Список использованных источников 20

ВВЕДЕНИЕ

Амортизационная политика является составной частью общей научно-технической политики государства. Устанавливая норму амортизации, порядок ее начисления и использования, государство регулирует темпы и характер воспроизводства в отраслях, а именно через норму амортизации задается скорость обесценивания, а через ее — скорость обновления производственных фондов.

Амортизационные отчисления на полное восстановление капитала производятся с дохода, полученного от реализации созданной с помощью капитальных фондов продукции. Причем, фактически амортизационные отчисления включаются в стоимость произведенной данным капитальными фондами продукции и представляют собой перенесение стоимости постепенно изнашивающихся основных средств на стоимость вырабатываемой продукции. Таким образом, амортизация – это процесс воспроизводства капитала. Чем быстрее происходит его воссоздание, тем эффективнее коммерческая деятельность организации. Это особенно актуально в связи со стремительным научно-техническим прогрессом, повышением наукоемкости производства и сокращением жизненного цикла большинства капитальных фондов.

Актуальность выбора темы связана с видением проблем амортизационной политики в современных условиях ввиду необходимости контроля методов амортизации, специальных коэффициентов к основной норме амортизации, ужесточения требований органов, регулирующих амортизационную политику на предприятиях [1].

В связи с вступлением в силу с 2013 г. поправок, внесенных в главу 25 Налогового кодекса Российской Федерации, у налогоплательщиков возникает немало вопросов, касающихся амортизационной политики, что также определяет актуальность данного исследования.

Цель работы — рассмотрение амортизационной политики на предприятии, а именно с точки зрения бухгалтерского и налогового учета.

Для достижения поставленной цели в работе определены следующие основные исследовательские задачи:

— определены теоретические основы амортизационной политики;

— определены функции амортизационной политики;

— рассмотрены методы начисления и отражения амортизации, применяемые в бухгалтерском и налоговом учете;

— рассмотрены пути совершенствования оценки амортизационной политики.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, а также труды отечественных и зарубежных авторов. Для написания работы были использованы нормативные документы, специальная литература и публикации из периодической печати, ресурсы Интернет.

Задачи, поставленные в научной работе, определили ее структуру, которая состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

1 Общие положения и основные элементы амортизационной политики

Амортизационная политика является составной частью экономической политики государства. Это важный двигатель, который воздействует не только на экономику страны, но и на предпринимательскую деятельность ее отдельных субъектов хозяйствования. Это влияние в первую очередь затрагивает процессы обновления основных фондов производственного назначения, способствует ускорению темпов научно-технического прогресса, оказывает большое влияние на инвестиции, а через них и способна увеличить эффективность общественного производства [1].

Анализируя источники экономической литературы, замечаем, что среди ученых-экономистов нет единого подхода в понимании сущности амортизационной политики как единой системы.

В отраслях, которые определяют научно-технический прогресс экономики, устанавливается ускоренная амортизация. Она позволяет стремительно быстро списывать используемые средства труда, заменять их совершенными и новейшими. Их введение собственными выгодами перекрывает ущерб от списания физически еще не изношенного оборудования. Данное явление стимулирует производителей новой технологии разрабатывать, создавать и выпускать новые модели.

В итоге покупатель выигрывает за счет высоких параметров приобретенной техники большей производительности, меньшей трудоемкости. Имеется и второстепенный эффект: списанная техника может быть продана тем предприятиям, которые на ее основе будут производить продукцию, пользующуюся спросом.

С целью осуществления этой схемы необходимы конкретные требование. Во-первых, машиностроительный комплекс обязан удовлетворять спрос на средства производства. Во-вторых, скорость увеличения потребительских качеств новейшей технологии обязана опережать темп амортизации. Согласно проведённым анализам, новейшее оборудование должно превосходить заменяемое не менее чем на 40—50%. Далее реновация утрачивает свой смысл, так как не имеет значение списывать за три года эксплуатации абсолютно исправный станок, чтобы заменить его подобным.

Подобное понимание взаимосвязи амортизационной политики и научно-технического прогресса, считается простым и далеко не абсолютным по следующим причинам.

Во-первых, предполагается применять систему ускоренной амортизации только в секторах экономики, формирование которых определяет ускорение научно-технического прогресса в целом. Маловероятно, что с этим можно согласиться. Процесс ускорения научно-технического прогресса наиболее благополучно может осуществляться только лишь в том случае, когда все без исключения отрасли национального хозяйства обладают возможностью в использовании механизма ускоренной амортизации [2].

Во-вторых, представляется связь амортизационной политики с научно-техническим прогрессом только через механизм осуществления ускоренной амортизации, что считается излишне ограниченным подходом. Взаимосвязь амортизационной политики с научно-техническим прогрессом осуществляется не только через механизм ускоренной амортизации, но и через систему использования амортизационных отчислений в качестве источника финансирования инвестиций, через систему норм амортизации вообще, а также по другим направлениям [3].

Таким образом, существуют различные подходы к определению амортизационной политики. Однако, на наш взгляд, представляется интересным привести достаточно универсальное определение И.И. Веретенникова. По его мнению, амортизационная политика — это комплекс научно обоснованных мероприятий, направленных на качественное и своевременное обновление внеоборотных активов, формирование достаточного уровня амортизационных отчислений и их использование в соответствии с функциональным назначением с целью обеспечения непрерывного процесса воспроизводства с высоким уровнем эффективности [4].

Так как амортизационная политика считается значимой составляющей частью единой экономической политики, она ориентирована на увеличение эффективности производства и рост нашей современной экономики. В каждый конкретный момент времени амортизационная политика государства подразумевает некоторые исправления в зависимости от сформировавшейся ситуации и экономической стратегии на перспективу.

Можно сделать вывод, что амортизационная политика носит значительную роль в экономике любого государства. Она является двигателем, который воздействует на происходящие экономические процессы и управления ими в необходимом направлении [5].

В современное время государством формируется новая амортизационная политика, которая направлена на международные стандарты. Она работает как в направлении экономически целесообразных сроков полезного использования амортизируемого имущества, так и применения новых эффективных способов начисления амортизационных отчислений. Наиболее значимыми элементами этой амортизационной политики считается существенное сокращение сроков полезного использования амортизируемого имущества, наиболее широкая возможность выбора методов начисления амортизационных отчислений.

Также известны сведения за последние года, которые свидетельствуют о росте инвестиций в основной капитал. Тем не менее, этих ресурсов все же недостаточно для интенсивного обновления основных средств предприятий. На наш взгляд, следует добавить амортизационной политике стимулирующий характер, что может стать значимым инструментом поддержки и развития хозяйствующих субъектов.

Изучив несколько источников экономической литературы, удалось выявить значимые элементы амортизационной политики. Проанализируем суть каждого элемента.

1. Взаимосвязь амортизационной политики с инновационной и инвестиционной политикой.

Источником финансирования инвестиций является амортизационные отчисления, которые обеспечивают простое воспроизводство амортизируемых активов. Темпы развития экономики определяются соотношением между валовыми инвестициями и амортизационными отчислениями.

2. Разработка экономически целесообразных сроков полезного использования амортизируемого имущества.

Срок полезного использования (службы) — ожидаемый (расчетный) период использования актива организацией; для отдельных видов амортизируемых активов он может определяться, исходя из количества изделий, которое организация предполагает произвести с использованием актива.

Срок полезного использования объектов основных средств определяют исходя из ряда условий (рисунок 1.1).



Рисунок 1.1 — Факторы срока полезного использования

3. Реализация наиболее эффективных механизмов начисления амортизационных отчислений.

В настоящий период на основании действующего законодательства государство учитывает ряд механизмов начисления амортизационных отчислений.

Каждый субъект хозяйствования на базе допустимых к использованию механизмов выбирает наиболее оптимальный вариант, отталкиваясь от конкретных целей и задач развития предприятия, а также сложившихся условий хозяйствования.

4. В соответствии с функциональным назначением формируются условия, которые обеспечивают использование амортизационных отчислений.

5. Налоговое стимулирование ускорения обновления амортизируемого имущества.

С 1 января 2002 г. введен порядок начисления амортизационных отчислений, который связывают со стимулированием обновления имущества в производственном секторе экономики. В связи с этим при формировании данной политики появилась возможность выбора метода начисления амортизации, что повлекло с собой регулирования величины прибыли, налога на прибыль и налога на имущество.

6. Методическое руководство процессами разработки и осуществления амортизационной политики.

В содержании методического управления входит совокупность нормативно-правовых актов; введение новых правил, способов и методов начисления амортизационных отчислений, а также их учет, формирования отчетности; мероприятия по повышению квалификации персонала, обмену знаний и опыта в данной сфере; надлежащее доведение распорядительных документов до сотрудников, на которых возложено их исполнение и т.д.

7. Мониторинг и контроль за реализацией амортизационной политики. Целью мониторинга является контроль за реализацией и прогнозированием амортизационной политики через наблюдение за состоянием дел в данной сфере. Информация, поступающая посредством мониторинга, помогает произвести оценку размеров инвестиций, степень качества механизмов амортизационной политики, действующие условия хозяйственной деятельности, способность формирования механизма и стратегию предприятий.

8. Оценка результативности амортизационной политики государства.

Полученные в процессе мониторинга данные показывают эффективность амортизационной политики [6].

2 Амортизационная политика с точки зрения
бухгалтерского и налогового учета

Амортизационная политика хозяйствующего субъекта закрепляется в учетной политике, принимаемой на предприятии ежегодно, и реализуется в двух направлениях учета — бухгалтерском и налоговом.

Грамотно разработанная учетная политика в области основных средств и их амортизации позволит предприятию умело регулировать свое текущее финансовое состояние. При этом особое внимание следует уделить классификации основных средств. В последнее время становится очевидным появление принципиально новых видов основных средств, которые не определены в бухгалтерском учете, но, по сути, относятся к ним.

Методология отражения амортизации основных средств в составе расходов предприятия диктуется ростом значения учетной политики как основного организационного принципа ведения бухгалтерского и налогового учета на предприятии.

При формировании амортизационной политики предприятия главными принципами являются:

— классификация и группировка объектов основных средств;

— установление сроков полезного использования основного средства;

— применение методов начисления амортизации по объектам и группам объектов основных средств;

— порядок проведения переоценки основных средств и ее отражения на счетах бухгалтерского учета;

— условия и порядок учета имущества, взятого в лизинг (финансовую аренду);

— формирование резервов на ремонт объектов основных средств [7].

На практике организации часто разрабатывают единую учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета, выделяя в ней два самостоятельных раздела:

1. по правилам ведения бухгалтерского учета;
2. по правилам ведения налогового учета.

Такой подход позволяет исключить дублирование положений, норм, правил, способов и методов, применяемых в бухгалтерском и налоговом учете.

Амортизационная политика для целей налогообложения должна обязательно включать подробную информацию по формированию доходов и расходов в части внеоборотных активов для правильного исчисления налогов. Иначе налоговыми органами при проверке правильности исчисления налогов порядок формирования доходной и расходной частей будет трактоваться в пользу государства. Неоговоренные пункты амортизационной политики для целей налогообложения не будут приниматься во внимание при исчислении налога на прибыль, налога на имущество и т.д.

Амортизационные отчисления – это денежные средства, предназначенные для возмещения износа предметов, относящихся к основным средствам предприятия (основным фондам). Амортизационные отчисления распределяются на полное и частичное восстановление (капитальный ремонт). Амортизация начисляется ежемесячно, при этом амортизацию по выбывшим объектам прекращают начислять, начиная с первого числа следующего месяца, а по вновь вводимым начинают начислять с первого числа следующего месяца. Начисление амортизации осуществляется на объекты основных средств, находящиеся в ремонте, простое, незаконченные или не оформленные актами приемки, но фактически находящиеся в эксплуатации. Амортизационные отчисления включаются в издержки производства или обращения. Производятся всеми коммерческими организациями на основе установленных норм и балансовой стоимости основных фондов, на которые начисляется амортизация.

Компания (налогоплательщик) может самостоятельно выбрать метод амортизации, если иное не установлено законодательством в отношении определённых объектов. Обязательным условием является применение выбранного метода амортизации к группе однородных объектов в течение всего срока полезного использования. Накопление и расходование амортизационных отчислений в бухгалтерском учете отдельно не отражаются. Они расходуются на финансирование капитальных вложений и долгосрочные финансовые вложения.

В настоящее время в соответствии с действующим российским налоговым законодательством для целей налогового учёта имущество подразделяется на амортизируемое и неамортизируемое. В свою очередь амортизируемое имущество относится к одной из десяти амортизационных групп на основании срока полезного использования. Следует отметить, что допускается определение срока полезного использования организацией самостоятельно, с учётом следующих обстоятельств: ограничений, установленных нормативной правовой базой, предполагаемого срока использования, ожидаемого физического износа при планируемом режиме эксплуатации [8].

Амортизационные отчисления являются собственным финансовым ресурсом предприятия. Для амортизации характерна определенная устойчивость. Это связано с фиксированными ставками и возможностью переоценки основных фондов. Амортизационные отчисления обладают большими преимуществами по сравнению с прибылью, т. к. не облагаются налогом. По мере потери потребительской стоимости объекта вследствие износа, по мнению экономистов, основной целью оптимизации амортизационных отчислений предприятия должно выступать обеспечение максимального соответствия остаточной стоимости объекта, отраженной в учете, его рыночной стоимости. Начисляемая амортизация должна максимально точно отражать реальный износ активах [9].

Процесс начисления амортизации в бухгалтерском учете регламентируются Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 .Применительно к учету, амортизация определяется как процесс перенесения по частям стоимости основных средств и нематериальных активов по мере их физического или морального износа на стоимость производимого продукта. То есть, основные средства, нематериальные активы в процессе эксплуатации изнашиваются, и их стоимость постепенно погашается посредством начисления амортизации. Возмещение стоимости основных средств, нематериальных, а также других амортизируемых активов, осуществляемое в виде амортизационных отчислений, приравнивается к расходам по обычным видам деятельности [10].

Исходя из определения «амортизации», становится ясным, что к амортизируемым активам следует относить как основные средства, так и нематериальные активы. В данной научной работе, более целесообразным является рассмотрение и анализ процесса начисления амортизации по основным средствам, так как основные средства составляют важнейшую категорию активов любого предприятия, они являются материальной основой эффективной деятельности предприятия.

Задачей начисления амортизации основных средств является создание фонда средств на полное восстановление объекта по истечении срока его полезного использования. Объектами для начисления амортизации являются основные средства, находящиеся в организации на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления[7].

До 1 января 2013 г. п. 11 ст. 258 Налогового кодекса РФ было предусмотрено, что основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

В соответствии с изменениями, внесенными с 01.01.2013 г., п. 11 ст. 258 НК РФ утратил силу. И с 2013 г. начисление амортизации по объектам амортизируемого имущества, в том числе по объектам основных средств, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию, независимо от даты его государственной регистрации.

Указанные изменения не распространяются на основные средства, введенные в эксплуатацию до 1 января 2013 г. То есть, по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2013 г., права на которые подлежат государственной регистрации, применяется прежний порядок определения момента начала начисления амортизации (с момента подачи документов на регистрацию указанных прав) [11].

3 Задачи амортизационной политики

Под амортизационной политикой следует понимать научно обоснованную и целенаправленную систему мер, осуществляемую государством в области простого и расширенного воспроизводства амортизируемого имущества, с целью создания благоприятных условий для развития всех субъектов хозяйствования, ускорения научно-технического прогресса, и реализации экономической политики государства.

Амортизационная политика тесно связанна с научно-технической, инвестиционной, финансово-кредитной политикой и другими, но все они являются составными частями общей экономической политики государства.

Целью амортизационной политики является создание благоприятных условий всем субъектам хозяйствования для воспроизводства и обновления внеоборотных активов, активизации инвестиционной деятельности и ускорения научно-технического прогресса.

В связи с тем, что амортизационная политика является составной частью общей экономической политики, она направлена на повышение эффективности производства и подъем отечественной экономики. Амортизационная политика государства в каждый конкретный момент времени предполагает определенные корректировки в зависимости от сложившейся ситуации и экономической стратегии на перспективу [4].

Задачами амортизационной политики организации являются:

1. Оценка и переоценка амортизируемого имущества.

Для правильного начисления амортизационных отчислений определяющее значение имеет оценка и переоценка амортизируемого имущества.

Согласно российскому ПБУ 6/01 основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, что соответствует основным требованиям зарубежных стандартов. Порядок формирования первоначальной стоимости объектов основных средств согласно российским нормативным актам зависит от способа их поступления на предприятие. Поэтому предприятие, приобретая те или иные объекты внеобротных активов, должно учитывать особенности формирования их стоимости исходя из условий их получения [10].

В соответствии с главой 25 НК РФ при переоценке (уценке) стоимость объектов основных средств по рыночной стоимости положительная либо отрицательная, в рамках налогового учета, сумма такой переоценки не признается доходом (расходом), учитываемым для целей налогообложения, и не принимается при определении восстановительной стоимости амортизируемого имущества и при начислении амортизации, учитываемой для целей налогообложения.

2. Определение сроков полезного использования основных средств и нематериальных активов.

Срок полезного использования — период, в течение которого использование объекта основных средств приносит доход организации.

В соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 1.01.02 №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» данная классификация, введенная для целей налогообложения, может быть использована и для целей бухгалтерского учета. По существу, применение классификатора для целей бухгалтерского учета означает появление возможности устанавливать сроки полезного использования основных средств в бухгалтерском учете без их экономического обоснования путем ссылки на соответствующую группу классификатора, применяемую для расчета налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

3. Обеспечение целевого использования амортизационных отчислений.

4. Предотвращение чрезмерного физического и морального износа амортизируемого имущества.

Физический износ основных фондов — это материальное снашивание основных фондов, постоянная потеря ими своих естественных (физических, химических, биологических) свойств и стоимости в результате эксплуатации или бездействия, влияния сил природы или чрезвычайных обстоятельств (землетрясений, наводнений, пожаров и т.п.). Физический износ приводит в негодность основные фонды, в силу чего возникает необходимость их замены новыми. Абсолютная величина физического износа выражается суммой накопленных амортизационных отчислений.

Моральный износ — это снижение стоимости основных фондов обусловленное удешевлением воспроизводства действующих или созданием новых, более совершенных основных фондов.

5. Определение необходимого объема обновления внеоборотных активов.

Каждая организация осуществляет определенную воспроизводственную политику, направленную на обеспечение производства основными средствами в необходимом количестве и соответствующего качества.

6. Выбор наиболее эффективных форм воспроизводства основных средств.

Важным моментом в разработке амортизационной политики организации является выбор формы, в которой будет осуществляться воспроизводство основных фондов, поскольку эффективность реализации тех или иных проектов, а также необходимые финансовые ресурсы для их осуществления отличаются достаточно существенно.

7. Совершенствование видовой, технологической и возрастной структуры основных фондов.

8. Оптимизация налоговых платежей предприятия.

Традиционно в отечественной практике амортизация рассматривается в качестве бухгалтерской категории и трактуется как способ накопления источника простого воспроизводства амортизируемого имущества. В практике же многих западных стран амортизация чаще рассматривается с точки зрения налогообложения и определяется как способ возврата финансовых ресурсов, вложенных в развитие и обновление основных фондов. Именно поэтому в этих странах широко применяется ускоренная амортизация, завышающая объемы амортизационных отчислений. Это позволяет активизировать стимулирующий потенциал налога на прибыль, так как увеличение амортизационных отчислений ведет к снижению налоговых платежей и увеличению собственных финансовых ресурсов предприятия [12].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Амортизационная политика предприятия — это комплекс научно обоснованных мероприятий, направленных на своевременное и качественное обновление внеоборотных активов, формирование достаточного уровня амортизационных отчислений и их использование в соответствии с функциональным назначением с целью обеспечения непрерывного процесса воспроизводства с высоким уровнем эффективности.

Проводимая на предприятии амортизационная политика оказывает влияние не только на уровень физического и морального износа основных производственных фондов, технический уровень и эффективность производства, но и на величину налоговых платежей, а, следовательно, и на финансовые результат работы предприятия. В связи с этим предприятию необходимо проводить такую амортизационную политику, которая бы позволяла минимизировать налоговые платежи, увеличить прибыль и улучшить его финансовое состояние.

Амортизационная политика, проводимая предприятием, по нашему мнению, способствует:

— повышению технического уровня производства;

— предотвращению чрезмерного морального и физического износа основных производственных фондов, особенно их активной части;

— снижению налоговых платежей;

— совершенствованию видовой, технологической и возрастной структуры основных производственных фондов;

— наращиванию основного капитала и объема выпуска продукции;

— оживлению инвестиционной деятельности;

— обеспечению конкурентоспособности продукции предприятия [1].

Для восстановления стоимости основных средств и нематериальных активов используют амортизационный фонд. Он образуется с помощью амортизационных отчислений. На величину амортизационных отчислений оказывают влияние такие факторы, как первоначальная (восстановительная) стоимость основных фондов и нематериальных активов, срок их полезного использования, методы начисления амортизации, применение повышающих и понижающих коэффициентов к основной норме амортизации.

Амортизационная политика наряду с другими составляющими включает рациональное использование амортизационных отчислений на предприятии. Если предприятие направляет амортизационные отчисления в реальные инвестиции, то они могут быть использованы на:

— реконструкцию действующего производства;

— техническое перевооружение производства;

— расширение действующего производства;

— строительство нового предприятия;

— модернизацию оборудования;

— модернизацию выпускаемой и освоение выпуска новой продукции;

— освоение новых рынков сбыта;

— решение социальных проблем (природоохранные мероприятия, повышение техники безопасности, улучшение условий труда) [6].

Для проведения эффективной политики необходимо выбрать рациональный метод начисления амортизации. Для выбора метода начисления амортизации по каждому конкретному объекту предприятию необходимо проанализировать достоинства и недостатки каждого метода.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Веретенникова И.И. Амортизация и амортизационная политика. — Москва: Финансы и статистика, 2004. — 192 с.

2. Лихачева О.Н. Финансовое планирование на предприятии. — Москва: ТК Велби, 2003. — 82 с.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30.11.1994 г. №51-ФЗ: (в ред. от 29.12.2017 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.

4. Васильева Л.А. Амортизационная политика — проблемы и перспективы // Финансы. — 2006. –– №6. — C. 26—28.

5. Тунин Г.А. Основной капитал и инвестиционная политика. — Москва: Приор, 2000. — С. 54.

6. Кравцова Н.И. Направления совершенствования амортизационной политики в системе стратегического менеджмента коммерческой организации // Экономический анализ: теория и практика. — 2009. — №14. — С. 36—41.

7. Захарьин В. Налоговая учетная политика на 2011 г. // Новая бухгалтерия. — 2011. — №1. — С. 50—74.

8. Авдеев В.В. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2010 год // Бухгалтер и закон. — 2010. — №1. — С. 14—19.

9. Кружкова И.И. Учет и восстановление амортизационной премии // Налоговая политика и практика. — 2010. — №11. — С. 45.

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01): Приказ Минфина России от 30.03.2001 г. №26н: (в ред. от 25.10.2010 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.

11. Учетная политика предприятия для целей налогообложения на 2011 год / Кол. авт.: А.В. Брызгалин, Е.С. Щербакова, О.С. Федорова, О.Л. Харалгина, М.В. Королева, Т.И. Вятчинова, Е.С. Ефремова // Налоги и финансовое право. — 2010. — №11. — С. 12—17, 37—299.

12. Грязнова А.Г., Юданова А.Ю. Микроэкономика: практический подход: Учебник. — 2 изд. испр. — Москва: КноРУС, 2008. — 672 с.