

УДК 336.146

*Назаров Е.И.*

*студент магистратуры*

*Волгоградский институт управления РАНХиГС*

*Россия, г. Волгоград*

*Научный руководитель: Табаков А.Н.*

*кандидат технических наук, доцент*

*Волгоградский институт управления РАНХиГС*

*Россия, г. Волгоград*

## **СУЩНОСТЬ И ФАКТОРЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БЮДЖЕТА**

*Аннотация:* в данной статье рассмотрены различные подходы к анализу устойчивости бюджета.

*Ключевые слова:* бюджет, устойчивость бюджета, анализ.

*Nazarov E.I.*

*master's student*

*Volgograd Institute of Management RANEPA*

*Russia, Volgograd*

*Scientific supervisor: Tabakov A.N.*

*Candidate of Engineering Sciences, associate professor*

*Volgograd Institute of Management RANEPA*

*Russia, Volgograd*

## **THE NATURE AND FACTORS OF ENSURING FINANCIAL STABILITY OF THE BUDGET**

*Annotation:* in article discusses various approaches to the analysis of budget sustainability.

*Key words:* budget, budget sustainability, analysis.

Анализ последних научных исследований и публикаций, посвящённых проблемам формирования и использования бюджетов с учетом потребностей административно-территориальных единиц различных уровней занимались ведущие ученые, а именно: Поляк Г.Б., Афанасьева М.П., Климанов В.В., Блецхина И.Я., Ияшвили В.Б., Яшина Н.И., Доронина Т.В.

В своих исследованиях указанные ученые рассматривали вопрос особенностей механизма построения региональных бюджетов и налаживания эффективных межбюджетных отношений как главного направления повышения инвестиционной привлекательности территорий, обеспечения стабильности их социально-экономического развития и формирования конкурентных преимуществ.

В научной литературе для определения комплексной характеристики бюджетов, отражающей уровень достаточности и сбалансированности доходов и расходов для достижения стратегических и оперативно-тактических целей и задач социально-экономического развития административно-территориальных образований, в том числе областей, а также бюджетной самостоятельности и платежеспособности, как правило, используются понятия «бюджетная устойчивость», «устойчивость бюджета», «финансовая устойчивость бюджета».

Рассмотрение различных точек зрения по определению понятий «бюджетная устойчивость», «устойчивость бюджета», «устойчивость финансовой (бюджетной) системы» позволяет сделать вывод о неоднозначности современных теоретических подходов к трактовке данной категории, а также её характеристик, составляющих элементов, факторов формирования, критериев и методик оценки.

Вопросы, связанные с повышением устойчивости региональных бюджетов являются актуальными для региональных органов власти и требуют формирования соответствующего финансового механизма

управления социально-экономическим развитием. Важной составляющей такого механизма должно стать нормативное и информационно-аналитическое обеспечение региональных органов самоуправления, что позволит адекватно оценить текущее состояние устойчивости бюджета региона.

В теории финансов и практической финансовой деятельности понятие устойчивости часто отождествляется с понятием сбалансированности, стабильности и равновесия.

Категория устойчивости применяется для характеристики сложных динамических систем, подверженных влиянию большого числа факторов, в частности, факторов со случайными характеристиками. Устойчивость объекта - это его способность противостоять усилиям, которые пытаются вывести его из исходного состояния, статического или динамического равновесия.

В общем случае бюджетная устойчивость характеризует способность органов власти мобилизовать финансовые ресурсы для выполнения целей социально-экономического развития соответствующего административно-территориального образования и удовлетворения потребностей общества.

Понятие финансовой устойчивости бюджетов в научный обиход было впервые предложено Поляком Г.Б.<sup>1</sup>, по мнению которого, уровень устойчивости территориального бюджета определяется объемом средств, необходимых для обеспечения минимальных бюджетных расходов. При этом под минимальными бюджетными расходами он предлагает понимать средства, предусмотренные в бюджете для финансирования мероприятий по социальной защите и жизнеобеспечения населения, выполнение которых гарантируется государством.

Определенная группа исследователей связывает бюджетную устойчивость исключительно со способностью территориальных

---

<sup>1</sup> Поляк, Г.Б. Государственные и муниципальные финансы, 2016. - 391 с.

социально-экономических систем самостоятельно обеспечивать развитие, независимо от средств высшего уровня. При этом оценивание данной способности осуществляется на основе расчетов соотношений между собственными доходами регионального бюджета и всех поступлений в него.

Другая группа ученых акцентирует внимание на необходимости достижения высокого уровня платежеспособности административно-территориальных образований как возможности достаточного финансового обеспечения объекта исследования для эффективного его функционирования.

Также встречаются отдельные авторские позиции, определяющие бюджетную устойчивость как:

- движение денежных потоков, обеспечивающих надлежащий уровень жизни населению, в соответствии с общегосударственными социальными стандартами;
- обеспечение непрерывного расширенного воспроизводства в пределах административно-территориального образования;
- возможность учета и регулирования отклонений фактических денежных потоков бюджета от запланированных;
- способность противодействовать кризисным явлениям в экономике и влиянию внешних факторов;
- деятельность органов власти по управлению бюджетом и другими финансовыми потоками административно-территориального образования, обеспечивает полное выполнение их полномочий.

И.М.Вахович и И.М.Каминская<sup>2</sup> выделяют три направления трактовки сущности финансовой устойчивости территорий, а именно:

---

<sup>2</sup> Вахович, И. М. Резервы наращивания финансовой состоятельности регионов [Текст] / И. М. Вахович, И. М. Каминская // Актуальные проблемы экономики. - 2010. - № 3. - с. 187-196.

- способность противостоять внешним и внутренним негативным воздействиям и обеспечивать развитие в долгосрочной перспективе;
- сбалансированность доходов и расходов;
- финансовая самостоятельность и независимость.

При этом они отмечают, что существование указанных подходов является следствием попыток ученых применить по отношению к исследуемому понятию содержательные характеристики финансовой устойчивости предприятия. На наш взгляд, к толкованию понятия «финансовая устойчивость регионального бюджета» нужно подходить системно (рис. 1). Считаем, что при рассмотрении вопроса о бюджетной устойчивости необходимо учитывать целый комплекс характеристик, полученных на основании целостной оценки финансового состояния соответствующего административно-территориального образования, а также возможностей изменения этого состояния для обеспечения стабильного развития.



Рис. 1. Условия формирования бюджетной устойчивости административно-территориальной единицы.

**Примечание** – Составлено автором.

При этом главными условиями финансовой устойчивости региональных бюджетов являются:

- сбалансированность доходов и расходов для развития;
- финансовая автономия, то есть бюджетная самостоятельность (наличие у органов регионального самоуправления прав самостоятельного принятия решений по формированию своих бюджетов и финансирования задач и полномочий с целью обеспечения достойных условий для жизнедеятельности граждан административно-территориальной единицы) и платежеспособности (реальная возможность региональных органов за счет имеющихся в их распоряжении материально-финансовых ресурсов обеспечивать население общественными товарами и услугами качественно и в полном объеме).

Следует заметить, что финансовая автономия в определенной степени определяется объемом имеющихся финансовых ресурсов в распоряжении региональных органов управления как надежной базы для решения собственных задач.

В таблице 1 приведен обзор некоторых трактовок понятия «финансовая устойчивость регионального бюджета».

Таблица 1

**Авторские трактовки понятия «финансовая устойчивость  
регионального бюджета»**

<b>Автор</b>	<b>Определение финансовой устойчивости региона</b>
Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева	Финансовое состояние региона, характеризующееся наличием финансовых ресурсов и денежных средств, необходимых для деятельности региона, поддержания нормального режима работы, осуществления расчетов. <sup>3</sup>

<sup>3</sup> Райзберг, Б.А. Курс экономики [Текст] : учебник : для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим и неэкономическим специальностям / Б. А. Райзберг, Е. Б. Стародубцева; под ред. Б. А. Райзберга. - 5-е изд., испр. - Москва : ИНФРА-М, 2014. – 684 с.

Автор	Определение финансовой устойчивости региона
Г.Б. Поляк	Объем средств, необходимых для обеспечения минимальных, детерминированных бюджетных расходов – финансирования конституционно гарантированных мероприятий по жизнеобеспечению населения. <sup>4</sup>
Т.В. Доронина	Движение денежных потоков, позволяющее обеспечить населению уровень жизни, соответствующий общегосударственным социальным стандартам. <sup>5</sup>
Р.Р. Ахметов	Способность противостоять циклическим явлениям в экономике и воздействию внутренних и внешних факторов, пытающихся вывести систему из равновесия, стабильность финансовых отношений и связей объекта или системы, непрерывное течение нормального хода воспроизводства в регионе. <sup>6</sup>
С.М. Каратаев	Осуществление деятельности по управлению бюджетом и другими финансовыми потоками региона, длительно обеспечивающей реализацию полномочий органов власти, покрытие обязательств перед физическими и юридическими лицами. Вероятность своевременного и полного покрытия органами публичной власти расходов за счет средств бюджета; обеспечения инвестиционных потребностей территории. <sup>7</sup>
В.Б. Ияшвили, М.Е. Чичелев	Достаточность финансовых ресурсов для проведения в полном объеме всех мероприятий, предусмотренных в бюджете. <sup>8</sup>

<sup>4</sup> Поляк, Г.Б. Государственные и муниципальные финансы [Текст] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Государственное и муниципальное управление", "Финансы и кредит" / [Г. Б. Поляк и др.] ; под ред. Г. Б. Поляка. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ, 2016. - 391 с.

<sup>5</sup> Доронина, Т.В. Финансово-экономическое обеспечение устойчивости региональных бюджетов: автореф. дисс. ... канд. экон. наук / Т.В. Доронина. – М., 1999. – 20 с.

<sup>6</sup> Ахметов, Р.Р. Проблемы повышения устойчивости региональных финансовых рынков / Р.Р. Ахметов // Финансы и кредит. – 2004. – № 12. – С. 34-36.

<sup>7</sup> Каратаев, С.М. К вопросу о понятии устойчивости бюджета / С.М. Каратаев // Дайджест-Финансы. – 2003. – № 5. – С. 39-46.

<sup>8</sup> Ияшвили, В.Б. Государственные и муниципальные финансы [Текст] : учебное пособие для студентов специальности 080504.65 "Государственное и муниципальное управление" : [в 2 ч.] / В. Б. Ияшвили ; Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования Московский гор. ун-т упр. Правительства Москвы. - Москва : Московский гор. ун-т упр. Правительства Москвы, 2011-. - 20 с.

Автор	Определение финансовой устойчивости региона
Н.И. Яшина, А.А. Табаков	Качественное состояние бюджета, при котором субъект публичной власти в существующих социально-экономических и нормативно-правовых условиях своевременно и в полном объеме мобилизует доходы бюджета в целях обеспечения всех закрепленных за ним полномочий. <sup>9</sup>
В.Н. Едророва, А.А. Кавинов	Устойчивость региональной финансовой системы – это такое её состояние, обеспечиваемое органами власти субъекта Федерации, при котором достигается сбалансированность денежных фондов и расходов субъекта РФ и их пропорциональное изменение под воздействием внутренних и внешних факторов в целях обеспечения полномочий органов власти субъекта, экономического, социального и политического развития региона в краткосрочном периоде и долгосрочной перспективе. <sup>10</sup>
А.А. Никифорова	Способность органов власти регионального самоуправления под воздействием изменяющихся условий внешней среды координировать потоки и их структуру таким образом, чтобы в полном объеме обеспечить исполнение регионального бюджета, независимо от других уровней бюджетной системы. <sup>11</sup>

Таким образом, после анализа основных подходов к определению бюджетной устойчивости, мы можем сформулировать определение, которое будет применено в рамках данной работы. По нашему мнению, бюджетная устойчивость - это такое состояние бюджета, при котором обеспечиваются нормальное функционирование органов власти, реализация всех закрепленных за ними полномочий на основе полного и своевременного финансирования предусмотренных в бюджете расходов, включая погашение и обслуживание внутреннего и внешнего долга. При

<sup>9</sup> Яшина, Н.И. Анализ территориальных бюджетов: совершенствование методологических и практических аспектов [Текст] / Н.И.Яшина, А.А.Табаков, С.Ю.Роганова. Н.Новгород: Издательство ВВАГС, 2006.- 162 с.

<sup>10</sup> Едророва, В.Н. Содержание понятия «устойчивость региональной финансовой системы» /В.Н. Едророва, А.А. Кавинов // Финансы и кредит. – 2005. – № 7. – С. 2-8.

<sup>11</sup> Никифорова, А. А. Факторы финансовой устойчивости и безопасности местного бюджета: авто-реф. дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / А. А. Никифорова. – Волгоград, 2007. – 26 с.

этом устойчивость бюджета позволяет оценить прочность финансовой основы деятельности органов региональной власти.

Осуществляя управление бюджетом и другими финансовыми потоками административно-территориального образования, органы власти в течение длительного периода времени должны иметь возможность формировать, распределять и использовать финансовые ресурсы через бюджет для осуществления своих полномочий, в том числе для эффективного социально-экономического развития.

Соответственно, управление бюджетом в части обеспечения бюджетной устойчивости имеет определенные особенности, которые определяются временным горизонтом.

Бюджетная устойчивость в текущем периоде определяется преодолением кассовых разрывов, обеспечением бюджетной сбалансированности в течение бюджетного года.

Устойчивость в среднесрочном периоде определяется кредитоспособностью органов власти, возможностью инвестирования в развитие административно-территориального образования.

Для оценки устойчивости в долгосрочном периоде необходима разработка стратегии социально-экономического развития территории, в которой необходимо предусмотреть направления снижения воздействия негативных факторов, влияющих на состояние бюджета.

В связи с этим можно выделить текущую и долгосрочную устойчивость бюджетов.

Текущая устойчивость регионального бюджета основана на статическом анализе параметров системы, на оценке текущей хозяйственной конъюнктуры и способности адаптироваться к изменениям внешней среды. Сохранение текущей устойчивости бюджета может служить целью управления ресурсами в краткосрочном периоде.

Долгосрочная устойчивость означает динамическое равновесие системы в процессе ее развития. Переход системы в новое качественное состояние может сопровождаться временным нарушением устойчивости. Необходимым минимальным требованием для признания бюджета устойчивым является стабильность и полнота поступления налоговых платежей и других доходов, достаточных для осуществления текущих обязательств региональной исполнительной власти по расходам. В этом смысле текущая устойчивость бюджета является таким движением бюджетных потоков, который позволяет обеспечивать населению достойный уровень жизни, соответствующий общегосударственным социальным стандартам.

В общем случае может применяться такая система качественных критериев устойчивости региональных бюджетов:

- нормальное функционирование административно-территориальной единицы, проявляющаяся в сохранении и неухудшении отдельных показателей социально экономического развития, достигнутых в предыдущие периоды;

- достаточное количество финансовых ресурсов, обеспеченность денежными средствами;

- реализация закрепленных за региональными органами власти полномочий;

- покрытие обязательств перед государством, физическими и юридическими лицами, в том числе по погашению долговых и иных обязательств и расходов по их обслуживанию;

- обеспечение инвестиционных потребностей территории в капитальных затратах на объекты социально-культурной и торгово-коммунальной сферы, охраны здоровья, образования, государственного управления;

- обеспечение всех бюджетных расходов.

Уровень текущей устойчивости бюджета можно оценить по выполнению плана текущих платежей в бюджет, величине кредиторской задолженности.

Важнейшими показателями финансовой независимости и устойчивости являются: структура доходов (доля собственных, регулирующих, налоговых, неналоговых доходов), обеспеченность необходимых расходов бюджета поступлениями из собственных источников.

В свою очередь долгосрочная устойчивость бюджета должна характеризоваться положительной динамикой фактических и прогнозных характеристик его основных параметров.

Определенные концептуальные положения и подходы позволяют выделить содержательные характеристики бюджетной устойчивости региона (Таблица 2).

Таблица 2

### Характеристики бюджетной устойчивости региона

Характеристика	Сущность
Финансовая достаточность региона	Соответствие между финансовыми возможностями и потребностями социально-экономического развития независимо от источника происхождения средств
Финансовая эффективность бюджета региона	- Способность оптимально распределять финансовые ресурсы; - способность эффективно использовать финансовые ресурсы; - способность наращивать финансовый потенциал
Финансовая автономия бюджета региона	Способность региона обеспечивать социально-экономическое развитие в кратко- и долгосрочной перспективе по принципу самофинансирования

Учитывая выделенные содержательные характеристики, устойчивостью бюджета региона является его способность противостоять дестабилизирующим факторам социально-экономического развития на

основе обеспечения достаточного объема финансовых ресурсов, их оптимального распределения и использования при условии соблюдения такой структуры источников финансирования которая обеспечивающей стабильное развитие региона в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Или, как способность бюджета решать социально-экономические задачи и одновременно создавать условия для развития, стимулировать оживление экономической деятельности, способствовать повышению общественных благ, совершенствованию инфраструктуры, основываясь на возможности выполнения бюджета по доходам и расходам по принципам достаточности, эффективности, финансовой независимости.

То есть, устойчивость бюджета региона может рассматриваться в двух аспектах. Во-первых, как результат достаточного, эффективного и стабильного финансового обеспечения развития региона, во-вторых, как предпосылка обеспечения социально экономического развития.

Основными задачами стратегических ориентиров обеспечения финансовой устойчивости регионального бюджета являются:

- определение и наращивание его бюджетного потенциала для обеспечения всех потребностей территории, устойчивого социально-экономического развития за счет собственных и закрепленных источников;

- достаточность доходной части регионального бюджета и его соответствие расходным обязательствам;

- наиболее эффективное и результативное использование бюджетного потенциала регионального бюджета.

Важнейшим условием эффективного социально-экономического развития регионального бюджета является формирование и реализация стратегии обеспечения его финансовой устойчивости, которую целесообразно выбирать в соответствии с типом финансовой устойчивости территории (таблица 3).

Таблица 3.

### **Типы финансовой устойчивости бюджета**

Тип финансовой устойчивости бюджет	Характеристика типа финансовой устойчивости бюджета	Содержание финансовой стратегии социально экономического развития
Абсолютный	Региональный бюджет практически не требует дополнительных вложений из бюджета высшего уровня (Исключение может составлять финансирование выполнения делегированных полномочий), имеет достаточный объем собственных доходных источников для покрытия расходных обязательств. Территория стабильно развивается, финансово независима, социально стабильная.	Стратегия инновационного развития. Это наиболее Эффективный стратегический ориентир для наращивания инновационной активности и создания благоприятного инвестиционного имиджа территории за счет широкого внедрения современных технологий при обеспечении сбалансированности темпов экономической и социальной динамики; укрепление конкурентоспособности за счет формирования конкурентных преимуществ, стабильного роста производства на основе увеличения загрузки и модернизации имеющихся производственных мощностей.
Нормальный	В региональном бюджете есть некоторые проблемы с финансированием расходов за счет собственных источников, возникает потребность в привлечении	Стратегия стабильного развития (Наращивание бюджетных возможностей), которая

Тип финансовой устойчивости бюджет	Характеристика типа финансовой устойчивости бюджета	Содержание финансовой стратегии социально экономического развития
	<p>дополнительных ресурсов, которые перечисляются на долговременной основе, в перспективе позволят стабилизировать его состояние и динамично развиваться. В свою очередь это приведет к снижению потребности в финансовой помощи от бюджетов высшего уровня.</p>	<p>предусматривает активизацию работы региональных органов самоуправления по расширению налоговых и неналоговых источников формирования доходной части бюджета за счет выявления резервов направлений наращивания собственных доходов.</p>
Неустойчивый	<p>Дотационный региональный бюджет, который требует корректировки программы социально-экономического развития, значительной помощи федерального бюджета контроля за динамикой основных социально-экономических показателей развития административно территориального образования с целью своевременного реагирования.</p>	<p>Стратегия результативности, что предусматривает реализацию комплексных мер по выходу из финансово неустойчивого состояния в ближайший срок за счет улучшения администрирования налогов, оптимизации структуры налоговых платежей с целью увеличения налоговых поступлений, уровня их взыскания и пополнения доходной части регионального бюджета, а также за счет повышения эффективности использования</p>

Тип финансовой устойчивости бюджет	Характеристика типа финансовой устойчивости бюджета	Содержание финансовой стратегии социально экономического развития
		финансовых ресурсов по критериям результативности и целевой направленности
Кризисный	Депрессивный региональный бюджет со стагнационным состоянием экономики, характеризующийся застоем производства и торговли в течение длительного периода, который сопровождается увеличением численности безработных, снижением заработной платы и уровня жизни населения. Существует потребность в активной финансовой помощи из федерального бюджета, разработке стабилизационной антикризисной стратегии, программы экономического и социального развития.	Стратегия стабилизации, что характеризуется высоким уровнем бюджетной поддержки и полной зависимостью от федерального бюджета. Для улучшения состояния регионального бюджета необходимо выбрать один тактический приоритет, на реализацию которого будут направлены максимальные усилия органов региональной власти и ресурсы территории, обеспечит определенные положительные сдвиги.

В условиях рыночной экономики актуальным становится вопрос выяснения финансового состояния региональных бюджетов с помощью объективной оценки их бюджетного потенциала, ведь разные субъекты рыночных отношений заинтересованы в объективном определении бюджетной устойчивости. Кроме того, реальная оценка бюджетных возможностей региональных органов власти позволит объективно выявить истинные потребности в финансовой помощи, обоснованно выбрать финансовую стратегию социально-экономического развития, повысить

финансовую самостоятельность в использовании своего бюджетного потенциала.

Устойчивое финансовое состояние регионального бюджета - это способность органов региональной власти удовлетворять потребности населения в общественных благах. В связи с этим, одной из задач органов региональной власти является контроль за формированием доходной части бюджета, так как от степени его наполнения зависит состояние инфраструктуры области, качественные показатели обеспеченности населения необходимыми услугами и уровень жизни населения.

### **Список используемой литературы и источников.**

1. Ахметов, Р.Р. Проблемы повышения устойчивости региональных финансовых рынков [Текст] / Р.Р. Ахметов // Финансы и кредит. – 2004. – № 12. – С. 34-36.

2. Вахович, И. М. Резервы наращивания финансовой состоятельности регионов [Текст] / И. М. Вахович, И. М. Каминская // Актуальные проблемы экономики. - 2010. - № 3. - с. 187-196.

3. Доронина, Т.В. Финансово-экономическое обеспечение устойчивости региональных бюджетов [Текст]: автореф. дисс. ... канд. экон. наук / Т.В. Доронина. – М., 1999. – 20 с.

4. Едророва, В.Н. Содержание понятия «устойчивость региональной финансовой системы» [Текст] /В.Н. Едророва, А.А. Кавинов // Финансы и кредит. – 2005. – № 7. – С. 2-8.

5. Ияшвили, В.Б. Государственные и муниципальные финансы [Текст] : учебное пособие для студентов специальности 080504.65 "Государственное и муниципальное управление" : [в 2 ч.] / В. Б. Ияшвили ; Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования Московский гор. ун-т упр. Правительства Москвы. - Москва : Московский гор. ун-т упр. Правительства Москвы, 2011-. - 20 с.

6. Каратаев, С.М. К вопросу о понятии устойчивости бюджета [Текст] //С.М. Каратаев // Дайджест-Финансы. – 2003. – № 5. – С. 39-46.
7. Никифорова, А. А. Факторы финансовой устойчивости и безопасности местного бюджета [Текст]: авто-реф. дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / А. А. Никифорова. – Волгоград, 2007. – 26 с.
8. Поляк, Г.Б. Государственные и муниципальные финансы [Текст] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Государственное и муниципальное управление", "Финансы и кредит" / [Г. Б. Поляк и др.] ; под ред. Г. Б. Поляка. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ, 2016. - 391 с.
9. Райзберг, Б.А. Курс экономики [Текст] : учебник : для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим и неэкономическим специальностям / Б. А. Райзберг, Е. Б. Стародубцева; под ред. Б. А. Райзберга. - 5-е изд., испр. - Москва : ИНФРА-М, 2014. – 684 с.
10. Яшина, Н.И. Анализ территориальных бюджетов: совершенствование методологических и практических аспектов [Текст]/ Н.И.Яшина, А.А.Табачков, С.Ю.Роганова. Н.Новгород: Издательство ВВАГС, 2006.- 162 с.