## Тема 11. Формирование затрат в процессе производства

|  |  |
| --- | --- |
| *Описание: http://www.novayagazeta.ru/storage/c/2012/10/01/1349035777_426001_10.jpg* | *Вопросы для подготовки к занятию по теме 12* |
|  | *12.1. Понятие себестоимости. Понятие калькуляции. Методы калькулирования себестоимости.*  *12.2. Классификация затрат*  *12.3.* Методики распределения косвенных затрат на себестоимость продукции |
| *Описание: http://cs10184.vkontakte.ru/u51187788/-6/x_57d975a7.jpg* | *Базовые понятия по теме 12* |

**Издержки** – явные и неявные (издержки упущенных возможностей)

**Затраты** – явные издержки предприятия, оценка стоимости ресурсов, потраченных на выпуск и сбыт продукции за определённую единицу времени.

**Себестоимость** - стоимостная оценка текущих затрат

**Себестоимость продукции (работ, услуг)** – стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию.

**Себестоимость продукции** — это выраженные в денежной форме затраты на производство, изготовление и сбыт.

**Цеховая себестоимость** представляет собой затраты производственного подразделения предприятия на производство продукции.

**Полная себестоимость** включает затраты и на производство и на реализацию продукции.

**Общепроизводственные (цеховые) расходы** – это расходы на обслуживание и управление производством в цехе. В их состав входят расходы на содержание и эксплуатацию оборудования и цеховые расходы.

**Общехозяйственные (заводские) расходы –** это расходы, связанные с управлением предприятием в целом: административно-управленческие, хозяйственные, налоги, обязательные платежи и т.д.

В состав **внепроизводственных** (коммерческих расходов) включают расходы на тару и упаковку, расходы на транспортировку, затраты на рекламу, прочие расходы по сбыту.

**Калькуляция** - от лат. calculatio - счет, подсчет) - представленный в табличной форме бухгалтерский расчет затрат, расходов в денежном выражении на производство и сбыт единицы изделия или партии изделий, а также на осуществление работ и услуг. Калькуляция служит основой для определения средних издержек производства и установления себестоимости продукции. Калькуляция может быть прогнозной, плановой, отчетной, составляемой по данным отчетов.[[1]](#footnote-1)

**Смета затрат на производство -** классификация затрат по элементам, которая позволяет определить все затраты на производство и реализацию продукции

**Прямые затраты**– это затраты, связанные с производством отдельных видов продукции (подразделений), на себестоимость которых они могут быть непосредственно отнесены.

**Косвенные затраты** - это затраты, связанные с производством нескольких видов продукции (подразделений). Эти затраты относятся на каждый вид продукции (подразделения) согласно принятой базе. Известны за период (месяц, квартал, год) и требуют специальных методов расчета.

**Постоянные затраты (FC)** – не изменяются при изменении объема производства в пределах установленной мощности (

**Переменные затраты (VC)** – изменяются при изменении объема производства.

**Способы распределения косвенных затрат** - наибольшее распространение получили методы, основанные на учете: 1) заработной платы производственного персонала; 2) нормо-часов, отработанных основными производственными рабочими; 3) времени работы станков.

**Основные** затраты- непосредственно связаны с технологическим процессом производства.

**Накладные** затраты- связаны с организацией, обслуживанием производства и управления им (общепроизводственные и общехозяйственные расходы).

**Единовременные затраты (инвестиции)-** вложения в приобретение и модернизацию основных средств, разработку новых направлений деятельности и др.

**Текущие затраты** - это затраты, производимые ежедневно или с некоторым интервалом, не реже одного раза в месяц.

**Производственные** - связаны с изготовлением продукции и образуют ее производственную себестоимость.

**Непроизводственные,** или коммерческие — связаны с процессом продаж и поставок продукции, с расходами по управлению организацией

**Удельные (средние) постоянные** затраты - это издержки, равные частному от деления постоянных издержек на объем производства.

**Удельные (средние) переменные затраты** – это издержки, равные частному от деления переменных издержек на объем производства; средние постоянные

**Эффект масштаба** - это экономическое явление, обусловленное повелением издержек в долго­срочном периоде. Наращивание производственных мощностей протекает достаточно долго, поэтому в краткосрочном периоде мощности производства условно считаются неизменными. Однако в долгосрочном периоде времени рост масштабов производства очень хорошо заметен, и к тому же любые издержки предприятия, даже постоянные, выступают как переменные. Расширение производственных мощностей приводит к сокращению средних общих издержек на единицу продукции, но затем издержки начинают расти. Это связано с положительным и отрицательным эффектами роста масштабов производства. Эффект масштаба производства может проявляться в двух формах: положительный эффект масштаба; отрицательный эффект масштаба[[2]](#footnote-2).

|  |  |
| --- | --- |
| *[Описание: Картинка 2588 из 167001](http://www.stihi.ru/pics/2011/10/06/6092.jpg)* | *Примеры решения задач по теме 12* |

**Задача 12.1.**

**Задача 12.1 Сборочный цех мебельной фабрики выпускает несколько видов продукции (столы письменные, компьютерные, стулья, подставки под монитор и др.) Необходимо рассчитать полную себестоимость одного компьютерного стола, выпускаемого в сборочном цехе, если известно, что основных материалов на один стол необходимо на 850 руб., полуфабрикатов и фурнитуры – 350 руб, сдельной заработной платы – 280 руб, уральский к-т – 15%, отчисления в социальные фонды – 30%. Общепроизводственные расходы по цеху за месяц – 520 000 руб., сдельная заработная плата рабочих цеха за месяц – 260 000 руб. Общехозяйственные расходы по предприятию за месяц – 650 000 руб., сдельная заработная плата работников предприятия за месяц – 450 000 руб. Затраты на упаковку и доставку в магазин (коммерческие расходы) составляют 3% от производственной себестоимости.**

*Решение:*

Определяем сначала прямые затраты на один стол. Они известны из условия:

850+350+280\*1,15\*1,3= 1618,6 руб.

Рассчитаем общепроизводственные расходы на один компьютерный стол. Для этого найдем коэффициент общепроизводственных расходов (формула 1):

Kобщепр. расходов **=  =**  2руб\руб.,

то есть на 1 руб. сдельной заработной платы приходится 2 руб. общепроизводственных расходов. Учитывая, что в себестоимости произведенной продукции сдельная заработная плата составляет 260 руб, то общепроизводственные расходы на один компьютерный стол:

280\*2=560 руб.

Аналогично рассчитаем общехозяйственные расходы на один компьютерный стол. Для этого найдем коэффициент общехозяйственных расходов (формула 2):

Kобщехоз. расходов = = 1,44 руб./руб.

Сумма общехозяйственных расходов на единицу продукции:

280\*1,44= 403,2 руб.

Производственная себестоимость включает в себя прямые затраты, общепроизводственные и общехозяйственные:

Произв. себестоимость: 1618,6 + 560+ 403,2= 2581,8 руб.

Полная себестоимость одного стола включает в себя еще коммерческие (внепроизводственные) затраты. Они часто считаются в % от производственной себестоимости.

Коммерческие расходы: 2581,8\*0,03=77,45 руб.

Полная себестоимость: 2581,8+77,4 5= 2659,25 руб.

|  |  |
| --- | --- |
| *Описание: http://school39.ru/graph/school/big/logo.jpg* | *Задачи для самостоятельного решения по теме 12* |

**Задача 12.1.** На заводе расход легированной стали на 1 изд – 300 руб., краски – 40 руб. Сдельная зарплата на одну раму – 100 руб. Страховые взносы – 30%. Заработная плата АУП (в т. ч. страховые взносы) – 1 млн. руб. в год. На балансе предприятия числится здание (первоначальная стоимость – 2 млн. руб., срок службы – 20 лет) и станок (стоимость 500 тыс. руб., срок службы – 10 лет). Прочие общепроизводственные затраты – 650 тыс. руб. в год. Основная зарплата основных рабочих по предприятию за год – 900 тыс. руб. Косвенные затраты распределяются пропорционально основной зарплате основных рабочих. Определить полную себестоимость одного изделия.

**Задача 12.2.**Определить полную себестоимость единицы изделия, если известны затраты на единицу продукции: на материалы – 930 руб., полуфабрикаты – 130 руб., услуги сторонних организаций – 410 руб., основная зарплата основных рабочих – 260 руб., дополнительная – 20%, уральский коэффициент – 15%, отчисления на социальные нужды – 30%. Затраты на упаковку – 95 руб., целевой износ инструмента и приспособлений – 180 руб. Общецеховые расходы 280%, общезаводские – 145%, внепроизводственные – 11%. Общецеховые и общезаводские расходы распределяются пропорционально сдельной зар. плате, внепроизводственные – пропорционально заводской себестоимости.

**Задача 12.3**. Определить полную себестоимость единицы продукции, если известны затраты на материалы на 1 штуку – 685 руб., полуфабрикаты – 345 руб., комплектующие – 250 руб., основная зарплата основных рабочих – 420 руб., уральский коэффициент – 15%, отчисления на социальные нужды – 30%, затраты на упаковку – 85 руб. Цеховые расходы по предприятию за месяц – 560 000 руб., заводские расходы за месяц – 450 000 руб., основная зарплата основных рабочих по предприятию за месяц – 250 000 руб., внепроизводственные расходы – 2%. Цеховые расходы распределяются пропорционально прямым затратам, заводские расходы распределяются пропорционально сдельной заработной плате, внепроизводственные – пропорционально заводской себестоимости.

**Задача 12.4.** Определить заводскую себестоимость единицы изделия А. Исходные данные:

Норма расхода материала на изделие А 90 кг, стоимость материала с учетом транспортных расходов 200 000 руб. за тонну. Трудоемкость изготовления изделия А составляет 65 нормо–часов, средний разряд выполняемых работ 4–й. Стоимость работ 4–го разряда – 150 руб. в час. Доплаты к основной зарплате – 45%, страховые взносы – 30 %. Основная зарплата основных производственных рабочих предприятия за год составляет 35 400 000 руб.

Смета производственных расходов (руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Капитальный ремонт оборудования | 1 800 000 |
| Текущий ремонт оборудования | 2 050 000 |
| Внутрицеховое перемещение грузов | 2 750 000 |
| Топливо и энергия на производственные нужды | 23 750 000 |
| Эксплуатация оборудования | 3 525 000 |

Заводские (общехозяйственные) расходы – 65 300 000.

**Задача 12.5.** Компания желает иметь рентабельность активов – 30%, общая стоимость активов, используемых для производства продукции – 100 000 руб. Предполагаемый объем продаж продукции в следующем году 10 000 единиц. Затраты на единицу продукции: переменные производственные – 5 руб., постоянные затраты – 3руб. Основываясь на полной себестоимости, какова будет цена продажи?

**Задача 12.6:**

Определить сумму заводских и цеховых расходов на каждое изделие, если общие заводские расходы составляют 1 650 600 руб., общие цеховые расходы – 1 450 300 руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Изделие | Количество | Основная зарплата на изделие, руб. |
| А | 5 000 | 35 |
| В | 1 000 | 40 |
| С | 10 000 | 25 |

**Задача 12.7:**

Определить полную себестоимость изделия А по статьям калькуляции, если в цехе выпускаются три изделия А, Б, В. Программа по изделиям на год: А – 2800 штук, Б – 2000 штук, В – 800 штук.

Исходные данные:

Расход основных материалов на изделие А: норма расхода – 109 кг, цена за 1 кг – 250 руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер операции | Трудоемкость одного изделия, ч | | | Количество машино-часов на изделие | | | Сметная ставка на 1 машино-час работы, руб | Часовой тариф, руб. |
| А | Б | В | А | Б | В |
| 1 | 55 | 98 | 102 | 50 | 95 | 100 | 5 | 10 |
| 2 | 43 | ­ | 63 | 40 | ­ | 60 | 6 | 12 |
| 3 | 22 | 77 | ­ | 20 | 75 | ­ | 7 | 15 |

Смета РСЭО (руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Амортизация оборудования и транспортных средств | 130 000 |
| Электроэнергия на работу оборудования | 250 000 |
| Эксплуатация оборудования (зарплата обслуживающих рабочих, вспомогательные материалы) | 400 000 |
| Текущий ремонт оборудования (зарплата рем. рабочих, запасные части, вспомогательные материалы) | 200 000 |
| Содержание и эксплуатация транспортных средств | 300 000 |
| Услуги вспомогательных цехов | 300 400 |

Смета цеховых расходов (руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание цехового персонала: зарплата ИТР, служащих, рабочих общецехового характера | 400 000 |
| Амортизация зданий и сооружений цеха | 120 000 |
| Содержание зданий и сооружений (электроэнергия, пар, вода на бытовые нужды) | 50 000 |
| Текущий ремонт зданий и сооружений | 150 000 |
| Расходы по охране труда | 70 000 |
| Расходы по испытаниям и рационализации | 50 000 |

Дополнительная зарплата основных производственных рабочих – 15% от основной. Отчисления на социальные нужды – 26 %, внепроизводственные расходы – 0,2%. Общехозяйственные расходы – 180%.

**Задача 12.8.**

Предприятие производит изделие АТ-10 и изделие ПК-8.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **АТ-10** | **ПК-8** |
| Объем производства, шт. | 10 | 100 |
| Осн.материалы, руб. | 55 000 | 11 000 |
| Полуфабрикаты, руб. | 32 000 | 6 000 |
| Сдел. з/п осн.рабочих, руб. | 18 000 | 4 000 |
| Дополнит. з/п, руб. | 3 600 | 600 |
| Брак | 8 000 | 2 000 |
| Машино-часы на объем | 9 000 | 11 000 |

РСЭО – 120 000 руб., цеховые расходы – 440 000 руб., заводские расходы – 420 000 руб., внепроизводственные расходы – 50 000 руб.

Определить заводскую и полную себестоимость изделия АТ-10 и изделия ТП-8, если:

1). РСЭО делятся пропорционально машино-часам. Цеховые и заводские – пропорционально сумме РСЭО и сдельной з/п. Внепроизводственные – пропорционально заводской себестоимости.

2). РСЭО, цеховые и заводские расходы распределяются пропорционально сдельной з/п основных рабочих. Внепроизводственные – пропорционально заводской себестоимости.

3). РСЭО распределяются пропорционально машино-часам, цеховые и заводские расходы – пропорционально сдельной з/п. Внепроизводственные – пропорционально заводской себестоимости.

**Задание 12. 9.**

Компания продает 200 тыс. штук продукции. Постоянные затраты – 400 тыс.руб. Переменные – 60 % от цены. Для того чтобы иметь прибыль 100 тыс. руб. Чему должна быть равна цена?

**Задание 12.10.**

Постоянные затраты предприятия – 50000 руб., переменные – в таблице. Цена изделия – 100 руб. Определить точку безубыточности и наиболее выгодный для предприятия объем реализации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Объем реализации, шт. | Переменные издержки, руб. |
| 1 | 1000 | 7 500 |
| 2 | 2000 | 13 800 |
| 3 | 3000 | 18 000 |
| 4 | 4000 | 23 000 |
| 5 | 5000 | 30 500 |
| 6 | 6000 | 39 000 |
| 7 | 7000 | 50 000 |
| 8 | 8000 | 62 500 |

**Задание 12.11:**

Определить полную себестоимость единицы изделия, если известны следующие данные: затраты на основные материалы -96 руб., полуфабрикаты - 18 руб., стоимость отходов - 2 руб., основная зарплата основных рабочих - 28 руб., дополнительная - 20%, уральский коэффициент - 15%, отчисления на социальные нужды - 30%. Общецеховые расходы - 180%, общезаводские расходы по предприятию в целом - 80 тыс. руб. в месяц, основная зарплата основных рабочих по предприятию в целом - 120 тыс. руб. в месяц. Внепроизводственные расходы - 3%.

|  |  |
| --- | --- |
| *Описание: http://nurisvet24.com/attachments/Image/komputer.png?template=generic* | *Задания для самостоятельной работы по теме 12, предполагающее подготовку к аудиторным занятиям, изучение теоретического материала и его систематизация для решения задач* |

**Задание 12.1:**

Определить полную себестоимость единицы продукции, если известны затраты на материалы на 1 штуку – 685 руб., полуфабрикаты – 345 руб., комплектующие – 250 руб., основная зарплата основных рабочих – 420 руб., дополнительная зарплата – 25%, уральский коэффициент – 15%, отчисления на социальные нужды – 30%, затраты на упаковку – 85 руб. Цеховые расходы по предприятию за месяц – 560 000 руб., заводские расходы за месяц – 450 000 руб., основная зарплата основных рабочих по предприятию за месяц – 250 000 руб., внепроизводственные расходы – 2%.

**Задание 12.2:**

Объем производства продукции предприятия равен объему реализации и составляет 2 тысячи единиц изделий. Общие постоянные издержки равны 3000 тыс. руб., а общие переменные – 2900 тыс. руб. Соответственно, их сумма образует совокупные издержки величиной 5900 тыс. руб. рассчитать удельные расходы предприятия для каждого вида издержек.

**Задание 12.3:**

Определить полную себестоимость изделия А и всей продукции цеха за месяц, если произведено 20 000 изделий А, 10 000 - изделий Б, 40 000 – В, 30 000 – Г.

Исходные данные:

Норма расхода материала на изделие А - 90 кг, стоимость материала с учетом транспортных расходов - 200 000 руб. за тонну. Трудоемкость изготовления изделия А составляет 65 нормо-часов, средний разряд выполняемых работ 4-й. Доплаты к основной зарплате – 45%. Дополнительная зарплата – 15%. Страховые взносы – 30%. Основная зарплата основных производственных рабочих предприятия за год составляет 35 400 000 руб.

Смета производственных расходов (руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Капитальный ремонт оборудования | 1 800 000 |
| Текущий ремонт оборудования | 2 050 000 |
| Внутрицеховое перемещение грузов | 2 750 000 |
| Топливо и энергия на производственные нужды | 23 750 000 |
| Эксплуатация оборудования | 3 525 000 |

Заводские или общехозяйственные расходы – 65 300 000. Стоимость работ 4-го разряда – 125 руб. в час.

**Задание 12.4:**

Определить полную себестоимость единицы изделия, если затраты на материалы – 93 руб., на полуфабрикаты – 30 руб., услуги сторонних организаций – 10 руб., основная зарплата основных рабочих – 60 руб., дополнительная – 20%, уральский коэффициент – 15%, отчисления на социальные нужды – 30%. Затраты на упаковку – 17 руб.. Общецеховые расходы 275%, общезаводские – 245%, внепроизводственные – 11%.

|  |  |
| --- | --- |
| *[Описание: http://photos2.fotosearch.com/bthumb/CSP/CSP510/k5107288.jpg](http://photos2.fotosearch.com/bthumb/CSP/CSP510/k5107288.jpg)* | *Тестовые задания по теме 12* |

**1. Постоянные затраты на единицу продукции при увеличении натурального объёма:**

1) увеличиваются быстрее, чем натуральный объем

2) уменьшаются на 5%

3) остаются неизменными

4) сокращаются

**2. К постоянным расходам относят следующие виды расходов:**

1) затраты на содержание аппарата управления предприятием

2) затраты на приобретение сырья и материалов

3) комплектующие, полуфабрикаты

4) сдельная заработная плата

**3. При увеличении натурального объёма производства сумма переменных затрат:**

1. не изменяется
2. уменьшается
3. увеличивается
4. определить невозможно

**4. Выберите верное утверждение:**

1) постоянные затраты не изменяются никогда

2) постоянные затраты могут изменяться при увеличении производственных площадей

3) постоянные затраты зависят от норм выработки

4) постоянные затраты не зависят от норм выработки

**5. К единовременным расходам относят следующие:**

1) затраты на содержание аппарата управления предприятием

2) затраты на приобретение сырья, материалов и комплектующих

3) затраты на проведение маркетингового исследования

4) общехозяйственные расходы

**6. Из перечисленного ниже выделите, то положение, которое наиболее полно отражает назначение классификации затрат по месту из возникновения (по статьям калькуляции):**

1) определения цены на изделие

2) расчет постоянных и переменных затрат

3) расчет себестоимости единицы продукции

4) составление сметы затрат

**7. Данные маркетингового анализа: цена единицы продукции 27 руб., переменные расходы 15 руб. Постоянные расходы – 197 040 руб. в месяц. Безубыточный объем составит:**

1) 16 420 шт.

2) 11 590 шт.

3) 11 950 шт.

4) 16240 шт.

**8. При увеличении выручки от реализации доля постоянных затрат в общей сумме затрат на реализованную продукцию:**

1)не изменяется

2) уменьшается

3) увеличивается

4) невозможно определить зависимость

**9.Увеличение натурального объёма реализации без изменения цен обеспечит больший прирост прибыли на предприятии, где доля переменных затрат в составе выручки от реализации:**

1) 0,3

2) 0,5

3) 0,75

4) 0,9

**10. Из перечисленного ниже выделите, то положение, которое наиболее полно отражает назначение группировки затрат по экономическим элементам:**

1) определения цены на изделие

2) расчета постоянных и переменных затрат

3) расчета себестоимости продукции

4) составление сметы затрат

**11.Эффект масштаба показывает:**

1) снижение постоянных затрат на единицу продукции при увеличении объёма производства

2) снижение общих затрат на единицу продукции при измене объёма производства

3) снижение цены на единицу продукции при увеличении объёма реализации

4) снижение переменных затрат на единицу продукции при увеличении объёма

**12. Постоянные затраты на единицу продукции при увеличении натурального объёма:**

1) увеличиваются быстрее, чем натуральный объем

2) уменьшаются на 5%

3) остаются неизменными

4) сокращаются

**13.Издержки производства включают в себя:**

1. непосредственное производство продукции
2. расходы на подготовку и освоение производства
3. расходы на управление производством
4. затраты на погрузку готовой продукции и отправку ее потребителю
5. расходы на рекламу

**14. Издержки обращения включают в себя:**

1. расходы на рекламу
2. затраты на погрузку готовой продукции и отправку ее потребителю
3. незавершенное производство
4. расходы на подготовку и освоение производства

**15.Классификация по элементам затрат включает в себя:**

1. материальные затраты
2. оплата труда
3. расходы на содержание и эксплуатацию оборудования
4. отчисления на социальные нужды
5. общепроизводственные расходы

**16. В классификацию по калькуляционным статьям затрат относят:**

1. сырье и материалы
2. возвратные отходы
3. заработная плата основных производственных рабочих
4. расходы на содержание и эксплуатацию оборудования
5. заработная плата дирекции

**17. Определите из ниже перечисленного, что более полно отражает сущность понятия себестоимость продукции?**

1. это сумма живого и общественного труда на производство продукции
2. это прямые производственные затраты плюс расходы по реализации
3. это технологическая себестоимость плюс общепроизводственные затраты по нормативам
4. это производственные затраты на продукцию
5. это прямые производственные затраты на продукцию

**18.Производственная себестоимость включает:**

1) цеховую себестоимость, потери от брака и общезаводские расходы

2) цеховую себестоимость, потери от брака и внепроизводственные расходы

3) полную себестоимость, налоговые отчисления и прибыль

4) отрицательная разница между суммарными доходами и расходами

**19.Полная себестоимость продукции включает:**

1. производственную себестоимость и внепроизводственные расходы
2. производственные расходы и расходы, связанные с процессом реализации продукции
3. затраты цеха на изготовление продукции, общезаводские расходы
4. суммарные доходы и расходы

**20.Определите из ниже перечисленного, что более полно отражает сущность понятия коммерческая себестоимость продукции**

1. затраты на производство продукции и её реализацию
2. затраты живого и овеществленного труда на производство продукции
3. затраты по доставке продукции к месту реализации и затраты на ее реализацию
4. денежные займы всем участниками, осуществляющим затраты по производству и реализации продукции

**21.Определите, что из перечисленного ниже может наиболее полно отражать понятие затраты:**

1. явные издержки предприятия, оценка стоимости ресурсов, потраченных на выпуск и сбыт продукции за определённую единицу времени
2. это сумма явных и неявных издержек(издержки упущенных возможностей)
3. стоимостная оценка текущих затрат
4. стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию

1. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б., Современный экономический словарь. — 2-е изд., испр. М.: ИНФРА-М, 1999. 479 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б., Современный экономический словарь. — 2-е изд., испр. М.: ИНФРА-М, 1999. 479 с. [↑](#footnote-ref-2)