

СУЩНОСТЬ И МЕТОДИКА РАСЧЕТА ВАЛОВОЙ И МАРЖИНАЛЬНОЙ ПРИБЫЛИ

Г.В.Савицкая, профессор БГЭУ

Резюме. В статье поднята проблема о необходимости разграничения понятий «валовая прибыль» и «маржинальная прибыль», рассматривается экономическая сущность, алгоритм расчета и функциональная роль данных показателей.

Ключевые слова: полное калькулирование, маржинальное калькулирование, валовая прибыль, маржинальная прибыль, финансовая отчетность.

The essence and calculation techniques of gross and marginal profit

Glafira Savitskaya,

professor of the Belarusian State Economic University, Minsk

Abstract. The article focuses on the problem of necessity of differentiation between the concepts of «gross profit» and «marginal profit». It highlights the economic essence, calculation techniques and the functions of the given indicators.

Keywords: absorption costing, marginal costing, total profit, marginal profit, financial reporting.

Введение. В связи с постепенным сближением отечественного бухгалтерского учета с МСФО изменяются концептуальные подходы к калькулированию продукции и определению финансового результата, пересматриваются многие показатели учета и отчетности, а также методика их расчета и анализа. Так, в соответствии с международными нормами в «Отчет о прибылях и убытках» с 2008 г. в республике введен показатель валовой прибыли, который в экономической литературе интерпрети-

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- ской Федерации]. - Москва, 2007. - 22 с.
- 3.Незнакина, Ю.А. Обеспечение финансовой устойчивости сельскохозяйственных предприятий: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Ю.А. Незнакина; [Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов]. - Санкт-Петербург, 2006. - 13 с.
- 4.Ожегов, С.И. Словарь русского языка: Ок.57000 слов / Под ред. чл.-корр. АН СССР Н.Ю.Шведовой. - 18-е изд., стереотип. - М.: Рус.яз., 1986.-797с.
- 5.Пастухова, Н. Б. (соискатель). Обеспечение финансовой устойчивости функционирования предприятия / Н. Б. Пастухова ; рец. А. П. Гарнова// Аудит и финансовый анализ. - 2009. - N 4. - С. 285-287.
- 6.Разваляева, О. Ю. Сущность и обеспечение финансовой устойчивости предприятий в переходной экономике : автореф. дис. ... канд. экон. наук 08.00.01 / О.Ю. Разваляева; Белорус. гос. экон. ун-т: На примере нефтеперерабатывающих предприятий. - Минск, 2000. - 20 с.
- 7.Советский энциклопедический словарь / Гл. ред. А.М. Прохоров. - 3-е изд. - М.: Сов. Энциклопедия, 1985. - 1600 с.
- 8.Тарасова, А.С. Совершенствование методов обеспечения финансовой устойчивости оптовых генерирующих компаний Российской Федерации / А.С. Тарасова; [ГОУ ВПО «Ивановский государственный энергетический университет им. В. И. Ленина»]: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - Иваново, 2008. - 20 с.
- 9.Теория системного менеджмента: Учебник. / Под общ. ред. П.В. Журавлева, Р.С. Седегова, В.Г. Янчевского. — М.: Издательство «Экзамен», 2002. — 512 с.
- 10.Теория управления : учебник. - Изд. 3-е, доп. и перераб.; под общ. ред. АЛ. Гапоненко, А.П. Панкрухина. - М. : Изд-во РАГС, 2010. - 560 с.
- 11.Теория управления: Шпаргалка (fb2) – [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://lib.rus.ec/b/221879/read>. - Дата доступа : 04.03.2012.
- 12.Удалова, Е.Е. Обеспечение финансовой устойчивости промышленных предприятий в транзитивной экономике : автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Е.Е. Удалова; [Орлов. гос. техн. ун-т]. - Орел, 2003. - 25 с.
- 13.Шенаев, А. О. Обеспечение финансовой устойчивости компании как залог выживания в условиях финансового кризиса / А. О. Шенаев // Банковские услуги. - 2008. - N 11. - С. 34-37.
- 14.Шенаев, А.О. Обеспечение финансовой устойчивости градообразующей металлургической компании автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / А.О. Шенаев; [ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации»]. - Москва, 2008. - 24 с.
- 15.Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. —2-е изд., доп. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 367 с.
- 16.Штейкина, М.В. Обеспечение финансовой устойчивости предприятий инструментами финансового менеджмента : автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / М.В. Штейкина; [Ростовский государственный экономический университет]. - Ростов-на-Дону, 2012. - 27 с.

руется по-разному, неоднозначно понимается и назначение данного показателя, что вызывает разногласия и по методике его расчета. Зачастую валовая прибыль отождествляется с маржинальной прибылью, а система калькулирования «директ-костинг» с системой «маржинал-костинг». Иногда отождествляются «затраты на период» и «постоянные затраты», а также «затраты на продукт» и «переменные затраты». Имеются разночтения в трактовке и таких понятий, как «полная себестоимость», «усеченная себестоимость», «полное калькулирование».

Цель данной статьи уточнить сущность данных показателей, методику их расчета и целевое назначение.

Основная часть. Изучение литературных источников отечественных и зарубежных авторов по данной проблематике позволило установить, что ученые западных стран уже давно пришли к общему пониманию сущности валовой и маржинальной прибыли. Такие видные ученые как А.Апчерч, Э.Аткинсон, Ч.Хорнгрен, Дж.Фостер, Ш.Датар и др. однозначно трактуют данные понятия:

валовая прибыль = выручка минус все производственные затраты, относящиеся к реализованной продукции;

маржинальная прибыль (вклад, сумма покрытия) = выручка за вычетом всех переменных затрат, понесенных для создания объема реализованной продукции. [1, 205; 6, с.120].

Такой же точки зрения придерживаются и некоторые российские ученые. Наиболее глубокое экономическое обоснование различий между данными показателями дано в последнем издании учебника для магистрантов под ред. профессора Я.В.Соколова [5, с. 46], а также в учебнике О.Н. Волковой [3, с.199].

Согласно мнению выше названных ученых, понятия «маржинальная прибыль» и «валовая прибыль» не однозначны как по своей сущности, так и по методике исчисления и между ними следует проводить четкую грань.

В отличие от показателя валовой прибыли (валового дохода), в основе исчисления которой лежит деление затрат на производственные и непроизводственные, при исчислении маржинальной прибыли (маржинального дохода) затраты подразделяют по эластичности их к объему выпуска (реализации) продукции, товаров и услуг на переменные и постоянные. Первые относятся на калькуляционные единицы, вторые рассматриваются как затраты отчетного периода, поскольку они зависят не от объема деятельности, а от временного периода. То есть для определения величины валовой прибыли требуется полное калькулирование производственной себестоимости продукции, а для исчисления маржинальной прибыли требуется исчисление себестоимости только по переменной части затрат. Здесь уместно отметить разное понимание «полной себестоимости» или «полного калькулирования» в отечественной и зарубежной науке и практике. В зарубежной литературе под полным калькулированием понимается исчисление производственной себестоимости продукции (услуг), которая включает только производственные затраты (прямые и косвенные, переменные и постоянные). Непроизводственные затраты (расходы на управление, на сбыт продукции) не входят в полную производственную себестоимость продукции. Такой подход вытекает из необходимости отражения в балансе запасов по производственной себестоимости, и это помогает разграничить расходы между балансом и отчетом о финансовых результатах.

В отечественной практике полная себестоимость включает все расходы как производственного, так и непроизводственного характера. Отсюда произошла терминологическая подмена понятий – производственную себестоимость продукции иногда называют «усеченной», а методику ее калькулирования – системой «директ-костинг», хотя это совершенно разные понятия.

При этом не всегда корректно используется понятие «усеченная себестоимость» безотносительно к методике ее исчисления. В зависимости от системы калькулирования может быть усеченная себестоимость только по переменным затратам, усеченная себестоимость по прямым затратам. Поэтому применяя данный термин нужно уточнять, по каким затратам она исчислена.

Сам по себе расчет затрат не является самоцелью. Показатель затрат только тогда представляет ценность, когда он служит какой-либо цели (внутренней или внешней) [2, с.136]

Само собой разумеется, что производственная себестоимость и себестоимость по переменным затратам существенно различаются как по своему уровню, так и по назначению.

Производственная себестоимость включает в себя не только переменные затраты, но и значительную часть постоянных расходов, как прямых, так и косвенных, например, амортизация, затраты на ремонт оборудования. Прямые производственные затраты на оплату труда, прямые материальные затраты также не всегда являются переменными. В то же время в составе расходов на реализацию и на управление может быть значительная сумма переменных затрат, зависящих от объема продаж.

Исчисление полной производственной себестоимости необходимо для калькулирования отпускной цены изделия, для определения вклада каждого вида продукции и каждого центра ответственности в формирование общего финансового результата организации. Анализ вклада предполагает учет всех производственных затрат (постоянных и переменных), непосредственно генерируемых каждым видом продукции или подконтрольных каждому центру ответственности.

Однако данный показатель не отражает степень чувствительности себестоимости продукции (услуг) к изменению объемов деятельности субъекта хозяйствования. Как уже отмечалось ранее, к изменению уровня деловой активности эластичны в основном только переменные затраты, в то время как величина постоянных затрат неизменна в пределах некоторого диапазона объемов деятельности. Поэтому деление затрат на переменные и постоянные, калькулирование себестоимости по переменным затратам и определение маржинальной прибыли (маржинального дохода, суммы покрытия) играют ключевую роль в системе управления затратами и финансовыми результатами.

Следовательно, на различие маржинальной и валовой прибыли может повлиять состав как постоянных, так и переменных производственных затрат.

При полном калькулировании («абсорбшен-костинг») исходят из того, что производственные затраты связаны с выпуском продукции и поэтому их следует включать в себестоимость калькулируемой единицы, а непроизводственные затраты (расходы по управлению и реализации продукции) рассматривают как расходы отчетного периода и списывают прямо на финансовый результат.

При маржинальном калькулировании («маржинал-костинг» или «верибл-костинг») на продукт относятся только переменные затраты (прямые и косвенные), а постоянные – декапитализируются, т.е. в полном объеме относятся на уменьшение прибыли отчетного периода.

Коммерческие и управленческие расходы и при системе «абсорбшен-костинг», и при системе «маржинал-костинг» относятся к периодическим, т.е. полностью декапитализируются в отчетном периоде. Однако для расчета маржинальной прибыли они должны быть разбиты на две составляющие – переменную и постоянную часть затрат, безотносительно к месту их возникновения.

В результате по правилам системы «маржинал-костинг» будет рассчитана маржинальная прибыль, а по системе «абсорбшен-костинг» – валовая прибыль.

Иногда калькуляционную систему «маржинал-костинг» ошибочно отождествляют с системой «директ-костинг», т.е. с системой калькулирования только по прямым затратам. Здесь также имеются существенные различия. При калькулировании по переменным затратам в себестоимость включаются не все прямые затраты, а только переменная их часть. Кроме того, сюда включается и переменная часть общепроизводственных расходов. В силу этого себестоимость по переменным затратам и по прямым затратам будет разной.

Таблица 1

Отличительные признаки систем калькулирования

Виды затрат	Система калькулирования		
	Директ-костинг	Маржинал-костинг	Абсорбшен-костинг
Прямые переменные затраты	Включаются	Включаются	Включаются
Прямые постоянные производственные затраты	Включаются	Не включаются	Включаются
Косвенные переменные затраты	Не включаются	Включаются	Включаются
Косвенные постоянные производственные затраты	Не включаются	Не включаются	Включаются
Расходы по управлению (непроизводственные расходы)	Не включаются	Не включаются	Не включаются

Переменные затраты относятся на себестоимость продаж и по системе «маржинал-костинг» и по системе «абсорбшен-костинг» после реализации продукции (услуг). Постоянные же производственные расходы по системе «абсорбшен-костинг» также относятся на уменьшение прибыли после реализации продукции, а по системе «маржинал-костинг» они декапитализируются в период их осуществления, независимо от времени продаж.

Рассчитаем прибыль от продаж по системе «маржинал-костинг» и по системе «абсорбшен-костинг» на основании следующих данных таблицы 2.

Как показывают данные таблицы 3, если у предприятия нет незавершенного производства и изме-

Таблица 2

Исходные данные для расчета показателей прибыли

Объем продаж, т	250
Цена 1 т, млн руб.	20
Выручка, млн руб.	5000
Выпуск, т	250
Переменные затраты, млн руб.:	
Материалы	1000
заработная плата с отчислениями	800
переменные общепроизводственные	700
переменные по сбыту и управлению	500
Итого переменных затрат	3000
Постоянные затраты, млн руб.:	
производственные	300
по сбыту и управлению	1200
Итого постоянных затрат	1500

Таблица 3

Показатели финансовой отчетности, исчисленные на основании маржинального и полного калькулирования

Маржинал-костинг		Абсорбшен-костинг	
Показатель	млн руб.	Показатель	млн руб.
Выручка	5000	Выручка	5000
Переменные производственные затраты	2500	Переменные производственные затраты	2500
Переменные затраты по сбыту и управлению	500	Постоянные производственные затраты	300
Итого переменных затрат	3000	Производственная себестоимость реализованной продукции	2800
Маржинальная прибыль	2000	Валовая прибыль	2200
Постоянные производственные затраты	300	Переменные затраты по сбыту и управлению	500
Постоянные затраты по сбыту и управлению	1200	Постоянные затраты по сбыту и управлению	1200
Итого постоянных затрат	1500	Итого непроизводственных затрат	1700
Операционная прибыль	500	Операционная прибыль	500

Источник: собственная разработка

нения остатков готовой продукции, то общая сумма прибыли от реализации продукции будет совпадать и при маржинальном, и при полном калькулировании себестоимости продукции. Но, если у предприятия имеются запасы незавершенного производства и готовой продукции, то прибыль от реализации продукции будет существенно различаться, поскольку в системе «абсорбшен-костинг» эти запасы абсорбируют все производственные затраты, как постоянные, так и переменные, а в системе «маржинал-костинг» – только переменные. Эти различия оказывают влияние не только на раз-

мер прибыли, но и на размер запасов в балансе.

При этом если объем производства превышает объем реализации продукции, большое значение прибыли дает полное калькулирование. Напротив, если объем продаж больше объема производства продукции, то более высокое значение прибыли получается при маржинальном калькулировании.

Предположим, что в рассматриваемом примере при тех же исходных данных образовался разрыв между объемом выпуска и реализации продукции: объем выпуска 300 т, а объем продаж – 250 т, т.е. запасы готовой продукции выросли на 50 т. В такой ситуации получим следующие результаты.

Таблица 4

Показатели финансовой отчетности при наличии остатков готовой продукции

Маржинал-костинг		Абсорбшен-костинг	
Показатель	млн руб.	Показатель	млн руб.
Выручка	5000	Выручка	5000
Переменная производственная себестоимость выпущенной продукции (300 · 10)	3000	Переменные производственные затраты на выпуск продукции	3000
Переменная производственная себестоимость запасов готовой продукции (50 · 10) (вычитается)	500	Постоянные производственные затраты	300
Переменные производственные затраты по реализованной продукции	2500	Производственные затраты на выпуск продукции (3000+300)	3300
		Производственная себестоимость запасов готовой продукции (вычитается)	550
Переменные затраты по сбыту и управлению	500	Производственная себестоимость реализованной продукции (3300–550)	2750
Итого переменных затрат	3000		
Маржинальная прибыль	2000	Валовая прибыль	2250
Постоянные производственные затраты	300	Непроизводственные затраты по сбыту и управлению (500+1200)	1700
Постоянные затраты на продажи и управление	1200		
Итого постоянных затрат	1500		
Операционная прибыль	500	Операционная прибыль	550

Источник: собственная разработка

Как видно из расчета, рост прибыли на 50 млн руб. при полном калькулировании себестоимости произошел из-за того, что рост запасов готовой продукции поглощает все большую часть постоянных общепроизводственных расходов, уменьшая себестоимость реализованной продукции. Такая методика исчисления прибыли иногда выгодна для руководства предприятия, так как «при методе полного калькулирования прибыль может расти даже при снижающимся или стабильном объеме продаж и растущем объеме производства. Может сложиться негативная ситуация: растут остатки незавершенного производства и готовой продукции на складе, растут затраты на содержание складского хозяйства, растут риски потери продукции в результате длительного хранения, а коллектив получает премии» [5, с. 122]. В этом многие экономисты видят основной недостаток калькуляционной системы «абсорбшен-костинг».

Однако, если взять долгосрочный период, то обе системы калькулирования будут отражать одинаковый размер прибыли, независимо от того, каким образом совокупные затраты относятся на кальку-

лируемые объекты [1, 214].

По мнению А. Апчерча, полное калькулирование с распределением накладных затрат необходимо для расчета показателей публикуемой отчетности, а маргинальное калькулирование по переменным затратам более полезно для внутренних целей управления, хотя недопустимо для внешней отчетности (1, с. 201). Почему недопустимо – он не поясняет, но видимо по причине сохранения коммерческой тайны.

Такой же позиции придерживается и Хорнгрен Ч. (6, с.383). Он пишет, что система «абсорбшен-костинг» преимущественно используется в бухгалтерском учете для составления внешней отчетности. Для внешних пользователей важное значение имеет стабильность соблюдения учетных принципов и правил составления финансовой отчетности для обеспечения сопоставимости и преемственности отчетных данных. Соколов Я.В. также считает, что эта система калькулирования используется при подготовке финансовой отчетности, а система «маржинал-костинг» составляет информационную базу управленческих решений. [5, с.59]

Согласно общепринятым принципам бухгалтерского учета (GAAP), все косвенные производственные затраты должны включаться в себестоимость продукции, а стоимость запасов незавершенного производства и готовой продукции должна включать часть постоянных производственных затрат.

Проведенные нами исследования совместно с Е.А.Гудковой также подтверждают данный принцип. Оценка готовой продукции только по переменной части себестоимости занижает размер оборотного капитала, в результате чего намного завышаются показатели его оборачиваемости, занижаются коэффициенты ликвидности, размер чистых оборотных активов и другие показатели [4, с.27].

Особенно широкое применение показатель валовой прибыли (валового дохода) получил в торговле, где он определяется как разность между выручкой и покупной стоимостью реализованных товаров. Это очень ценный показатель при анализе финансовых результатов. За счет валового дохода торговые организации покрывают расходы по реализации товаров и накладные (общехозяйственные) расходы. По среднему его уровню судят о величине надбавок к покупной цене товаров, за счет которых покрываются издержки обращения и формируется прибыль торговой организации. Разность между средними уровнями валового дохода и издержек обращения отражает уровень рентабельности оборота, а разность между суммой валового дохода и переменными издержками обращения – маржинальную прибыль от торговой деятельности.

Большую роль показатель валовой прибыли играет и в оценке деятельности организаций производственной сферы. Отражение его в отчете о прибылях и убытках позволяет проследить поэтапный процесс формирования финансового результата, определить долевое участие производственных затрат, накладных расходов и расходов по реализации продукции, товаров и услуг в формировании финансового результата.

Еще большее значение в процессе анализа финансовых результатов имеет **маржинальная прибыль (маржинальный доход, маржа покрытия, сумма покрытия, вклад)** – разность между выручкой от реализации продукции, товаров и услуг и переменными затратами, приходящимися на реализованную продукцию.

Использование данных инструментов в анализе позволяет:

- более правильно оценить эффективность производства отдельных видов продукции и услуг, что имеет большое значение в процессе обоснования ассортиментной и структурной политики организации;
- точнее исчислить влияние факторов на изменение суммы затрат, прибыли, уровня рентабельности и на этой основе более эффективно управлять процессом формирования и прогнозирования финансовых результатов;
- определить критические (пороговые) значения объема продаж, суммы постоянных затрат, цены, удельных переменных затрат, при которых финансовый результат будет равен нулю;
- установить зону безопасности (зону безубыточности) организации по уровню перечисленных показателей, т.е. оценить степень операционных рисков;
- обосновать наиболее оптимальный вариант управленческих решений, касающихся изменения производственной мощности, ассортимента продукции, ценовой политики, вариантов оборудования, технологии производства, приобретения комплектующих деталей и другие с целью минимизации затрат и увеличения прибыли.

Без деления затрат на постоянные и переменные и исчисления маржинальной прибыли невозможно решить перечисленные задачи. Поэтому очень важно формировать эту информацию в бухгалтерском учете, а в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках», хотя бы в виде справки, отражать сумму посто-

янных затрат в себестоимости реализованной продукции, на основании чего внешние пользователи могут оценивать операционные риски субъектов хозяйствования.

Заключение. Таким образом, валовая прибыль и маржинальная прибыль – это разные показатели как по своей сущности и по назначению, так и по методике исчисления. Расчет валовой прибыли основывается на системе калькулирования полной производственной себестоимости продукции, а маржинальной прибыли – на системе калькулирования усеченной себестоимости только по переменным затратам (системе «маржинал-костинг»).

Обе системы калькулирования имеют свои достоинства и недостатки.

Система полного калькулирования «абсорбшен-костинг» позволяет разграничить производственные и непроизводственные затраты и отразить запасы в балансе по производственной себестоимости, что имеет немаловажное значение для определения реальной величины оборотного капитала и всех производных от него показателей.

Система калькулирования «маржинал-костинг» разграничивает переменные и постоянные затраты, что имеет очень большое значение в управленческой деятельности, но значительно занижает размер оборотных активов, в результате при ее применении в системе финансового учета и отчетности не совсем объективно оценивается финансовое состояние предприятия.

Вместе с тем, обе системы калькулирования не исключают, а дополняют друг друга. Первая система обеспечивает запросы внешних пользователей, вторая – потребности оперативного управления затратами и финансовыми результатами и относится к внутренним задачам каждой организации. Первая система является инструментом финансового учета и отчетности, вторая – внутреннего управленческого учета и отчетности.

ОТЧЕТНОСТЬ В АГРАРНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Ю.Н. Селюков, канд. экон.х наук, доцент,

В.В. Чабатуль, канд. экон. наук, ведущий научный сотрудник,

М.В. Папинова, научный сотрудник

Институт системных исследований в АПК НАН Беларуси

Резюме. Экономическая информация о фактах и процессах хозяйственной деятельности аграрных товаропроизводителей с целью ознакомления различных пользователей периодически обобщается в форме отчетности, которая в настоящее время представляет собой до-статочно громоздкую систему, что вызывает обоснованную критику со стороны ученых и практикующих специалистов и объективно требует совершенствования. В статье на основе исследования совокупности форм бухгалтерской, ведомственной и статистической отчетности, порядка их формирования, а также календаря предоставления отчетной информации производителей сельскохозяйственной продукции предложены конкретные рекомендации по совершенствованию состава и структуры отчетности в аграрном секторе.

REPORTS IN THE AGRICULTURAL SECTOR THE REPUBLIC OF BELARUS: CURRENT STATUS AND TRENDS OF PERFECTION

J.N. Selyukov, V.V/ Chabatul, M.V. Papinova, Researcher

Summary. Economic information about facts and processes of economic activity of agricultural producers

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Апчерч А. Управленческий учет: принципы и практика: Пер. с англ. /Под ред. Я.В.Соколова, И.А.Смирновой. –М.: Финансы и статистика, 2002.
- 2.Аткинсон Э.А.Управленческий учет: пер. с англ. – М.: 2005.
- 3.Волкова О.Н. Управленческий учет. –М.:ТК Велби; изд-во Проспект, 2006.
- 4.Гудкова, Е.А. Анализ чувствительности показателей использования оборотного капитала к методам калькулирования продукции / Е.А. Гудкова // Аграрная экономика. – 2007. – № 9. – С. 24-28.
- 5.Управленческий учет / Под ред.проф. Я.В.Соколова. – М.: Магистр, ИНФРА-М, 2011.
- 6.Хорнгрен Ч. Управленческий учет: пер.с англ. /Ч. Хорнгрен, Дж.Фостер, Ш. Датар. –Спб: Питер, 2005.