

Утверждено
Директор Астрелин И.С.
ООО «ЭЦ «Сателлит»
«31» октября 2023



Программа повышения квалификации по специальности
«Исследование записей бухгалтерского учета»

Москва, 2023

Программа повышения квалификации по специальности «Исследование записей бухгалтерского учета»

Настоящая программа предназначена для самостоятельной подготовки судебных экспертов, имеющих высшее образование и специализирующихся в области исследования записей бухгалтерского учета.

Самостоятельное изучение курса предусматривает освоение общих дисциплин «Основы криминалистики» и «Основы судебной экспертизы» по программам, общим для всех экспертных специальностей.

Тема 1. Предмет и объекты судебно-бухгалтерской экспертизы

Предмет судебно-бухгалтерской экспертизы.

Объекты судебно-бухгалтерской экспертизы. Учетные записи: на бумажных носителях, машинных носителях информации. В том числе данные документов бухгалтерского учета, содержащиеся: в документах-основаниях; первичных учетных документах; журналах, книгах и других регистрах документов; ведомостях аналитического учета; журналах-ордерах, мемориальных ордерах; Главной книге и ее аналогах; балансе и других формах отчетности; в материалах инвентаризации и других документах.

Записи в документах чернового (неофициального) учета, данные оперативно-производственного учета, показатели статистического учета, учетные данные на машинных носителях информации, текущие курсы валют.

Документы учета контрагентов и смежников (поставщиков, покупателей, транспортных организаций, банков и др.), необходимые для проведения встречной проверки.

Иные материалы дела (акты ревизий, аудиторских и налоговых проверок и др.).

Особенности состава объектов экспертного исследования. Учетные и другие экономические данные, отраженные в документах – носителях экономической информации в различных отраслях экономики в зависимости:

от вида деятельности хозяйствующего субъекта, в том числе промышленность, сельское хозяйство, строительство, снабжение и торговля, транспорт, бюджетные учреждения, кредитные учреждения;

от раздела экономики и соответствующих им счетов бухгалтерского учета (учет кассовых операций, банковских операций; материалов, основных средств, производства, реализации; финансовых ресурсов, налогов и т.д.);

от экономического содержания хозяйственной операции, отражение которой в учете вызвало сомнение у следствия (суда) или установлено экспертом.

Л и т е р а т у р а: [8, 24, 31, 37, 44, 51, 63, 64, 66, 68, 70, 73, 74].

Тема 2. Задачи, решаемые судебно-бухгалтерской экспертизой

Установление наличия или отсутствия факта искажения учетных данных.

Выявление признаков искажения учетных данных.

Определение видов искажения учетных данных по совокупности их признаков.

Выявление информационных последствий искажения учетных данных.

Экономические последствия искажения учетных данных, в том числе влияние на исчисление налогооблагаемой базы.

Выявление отступлений от принципов, методов и правил ведения учета, их причины и последствия.

Особенности содержания вопросов, которые могут быть поставлены перед экспертами, и, соответственно, решаемых задач зависят от вида деятельности хозяйствующего субъекта, информация которого должна быть исследована: промышленность, сельское хозяйство, строительство, снабжение и торговля, транспорт, бюджетные учреждения, банки и др.

Л и т е р а т у р а: [8, 24, 31, 37, 44, 51, 63, 64, 66, 68, 70, 73, 74].

Тема 3. Методы судебно-бухгалтерской экспертизы

Общенаучные методы – диалектика и логика; информационный анализ; анализ соблюдения правил учета; математический контроль; встречная проверка; контрольное сличение; контроль правильности составления бухгалтерской проводки в части соответствия экономического содержания хозяйственной операции, ее отражению в проводке; сравнительный анализ соблюдения стадий ведения учета контрагентами; контроль наличия балансовых соответствий в системах учетных данных.

Л и т е р а т у р а : [2, 8, 15, 24, 37, 41, 44, 45, 52, 56, 60, 62, 67, 68, 73, 74].

Тема 4. Процессуальные основы назначения и производства судебно-бухгалтерской экспертизы

Федеральный закон от 31.05.2001 № 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации». Обязанности и права эксперта. Основания производства судебных экспертиз (далее - СЭ) в государственных судебно-экспертных учреждениях (далее - ГСЭУ). Производство дополнительной, повторной, комплексной и комиссионной СЭ в ГСЭУ. Заключение эксперта или комиссии экспертов и его содержание. Финансовое, организационное, научно-методическое, информационное обеспечение деятельности ГСЭУ.

Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации. Порядок назначения судебной экспертизы. Постановление (определение) о назначении судебно-бухгалтерской экспертизы. Права подозреваемого, обвиняемого, потерпевшего, свидетеля при назначении и производстве судебной экспертизы. Особенности назначения следователем (судом) дополнительной, повторной, комиссионной и комплексной экспертиз. Материалы, необходимые для проведения экспертизы и их достаточность. Ходатайство эксперта о предоставлении дополнительных материалов, необходимых для дачи заключения. Участие эксперта в различных следственных действиях (осмотре, допросах и др.). Допрос эксперта.

Заключение эксперта. Его структура и содержание. Изложение исходных данных. Исследовательская и синтезирующая части заключения. Формулировка выводов. Порядок оформления приложений к заключению. Экспертная инициатива.

Особенности проведения повторных и дополнительных экспертиз и составления заключений по ним. Комиссионная и комплексная экспертизы, особенности их проведения и подготовки заключения по ним. Роль ведущего эксперта в организации и проведении этих экспертиз.

Процессуальный порядок проведения экспертизы в суде. Порядок исследования в судебном заседании заключения эксперта, данного на стадии предварительного следствия.

Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации. Назначение экспертизы. Содержание определения суда о назначении экспертизы. Комплексная и комиссионная экспертизы. Порядок проведения экспертизы. Обязанности и права эксперта. Заключение эксперта. Назначение дополнительной или повторной экспертизы.

Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации. Права и обязанности эксперта. Назначение экспертизы. Порядок проведения экспертизы. Заключение эксперта. Экспертная инициатива. Дополнительная и повторная экспертизы.

Разработка профилактических рекомендаций на базе проведенного экспертного исследования.

Л и т е р а т у р а : [8, 15, 24, 37, 44, 60, 62, 67, 68, 73].

Тема 5. Бухгалтерский учет и отчетность

Основы бухгалтерского учета.

Сущность и основные задачи бухгалтерского учета.

Основные принципы бухгалтерского учета (допущения и требования). Требования бухгалтерского учета: полнота учета; осмотрительность; приоритет содержания над формой; непротиворечивость; рациональность.

Правила ведения бухгалтерского учета: двойная запись; первичные учетные документы; денежная оценка; инвентаризация; учетная политика.

Оценка активов, обязательств, доходов и расходов.

Финансовый и налоговый учет; финансовая и налоговая отчетность.

Основные нормативные акты, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета в организациях.

Основные требования к ведению бухгалтерского учета в организациях.

План счетов бухгалтерского учета: счета и субсчета; разделы плана счетов; балансовые счета; забалансовые счета.

Бухгалтерская отчетность и ее составляющие.

Система бухгалтерского учета; рабочий план счетов бухгалтерского учета; регистры бухгалтерского учета; синтетические и аналитические счета; первичные учетные документы; учетные регистры; внутренняя бухгалтерская отчетность; инвентаризация; формы бухгалтерского учета; оценка имущества и обязательств; документооборот.

Учетная политика организации: формирование и оформление учетной политики; раскрытие учетной политики; порядок изменения учетной политики.

Финансовый учет.

Учет собственного капитала.
 Учет заемных средств и целевого финансирования.
 Учет долгосрочных инвестиций и источников их финансирования.
 Учет нематериальных активов.
 Учет основных средств.
 Учет финансовых вложений.
 Учет материально-производственных запасов.
 Учет затрат на оплату труда.
 Учет затрат на производство продукции (работ, услуг).
 Учет выпуска готовой продукции и ее реализации.
 Учет денежных средств и операций в иностранной валюте.
 Учет текущих обязательств и расчетов.
 Учет экспортных операций у предприятия-экспортера, в том числе по договору поручения и комиссии. Особенности учета экспортных операций у российского посредника по экспорту.
 Учет финансовых результатов и использования прибыли. Структура и порядок формирования финансовых результатов деятельности организации. Учет финансового результата от продажи продукции, товаров, работ, услуг. Учет операционных, внереализационных и чрезвычайных доходов и расходов.
 Бухгалтерская отчетность. Понятие, состав и содержание бухгалтерской отчетности. Основные требования, предъявляемые к внешней бухгалтерской отчетности. Инвентаризация активов и обязательств организации перед составлением годового отчета.
 Л и т е р а т у р а: [1, 3-7, 9-14, 16-19, 20-23, 25-30, 32-36, 38-40, 42, 43, 46-50, 53-55, 57-60, 65, 69, 71, 72, 75-81]

Методические рекомендации

По теме 1

Следует уяснить различия между понятиями «предмет судебно-бухгалтерской экспертизы» (исследование учетных записей в документах) и «объекты судебно-бухгалтерской экспертизы» (данные, зафиксированные в учетных записях). Виды носителей информации (и документов): бумажные, машинные (магнитные ленты, диски и пластиковые карты), хранящиеся в памяти компьютеров (ЭВМ).

Необходимо знать различия между типами документов, относящихся к определенным стадиям процесса учета и контроля, независимо от конкретных форм их организации: в документах-основаниях, первичных документах, книгах регистрации выписанных документов, отчетах и ведомостях регистрации исполненных документов, регистрах аналитического, синтетического и сводного учета. То же – в отчетности различных видов, в актах, ведомостях, протоколах и иной контрольной документации.

Изучить конкретные виды документов, их варианты, состав реквизитов (видов учетных записей в них, взаимосвязи между их значениями). Необходимо также иметь представление о других видах документов, достаточно полное для возможности использования этих познаний при производстве судебно-бухгалтерской экспертизы. То же – по данным контрагентов и обслуживающих банков.

Обратить внимание на особенности состава и структуры объектов экспертного исследования, зависящие от отрасли деятельности предприятия, организации, так как в зависимости от различий в учетных характеристиках сырья, материалов, продукции и производственных процессов однотипные документы (накладные, маршрутные листы и т.д.) имеют другой состав реквизитов. Эти особенности должны использоваться экспертами-бухгалтерами при производстве экспертиз.

По теме 2

Необходимо уяснить, что задачи, решаемые судебно-бухгалтерской экспертизой, подчинены основной цели: поэтапному обоснованию ответов на вопросы, поставленные перед экспертом.

Судебно-бухгалтерская экспертиза относится к классу ситуалогических экспертиз. Однако большинство вопросов, которые могут быть поставлены, можно свести к типовым: «В соответствии ли с правилами нашла отражение в системе учетных записей (наименование хозяйствующего субъекта) хозяйственная операция (подробное ее описание со ссылкой на данные документов)?

Если нет, то какие отступления имеются?

Каковы информационные и экономические последствия несоблюдения правил учета?».

В связи с тем, что бухгалтерский учет является информационной системой, организованной по четким правилам, любое отступление от правил неминуемо приводит к искажению значений учетных данных.

Другими словами, основная задача судебно-бухгалтерской экспертизы – установить наличие или отсутствие факта искажения учетных данных по ограниченному в вопросе периоду сокрытия («вуалирования»).

В то же время эксперт-бухгалтер не должен проводить исследования по вопросам, выходящим за пределы его компетенции, требующим исследовать совершенные в прошлом действия. Например, по вопросу «Какова величина недостачи («излишков»)??», поскольку эксперт не принимал участия в инвентаризации. «Какова сумма ущерба?» Вопрос может быть разрешен только следователем или судьей.

По теме 3

Обращается внимание на две группы методов, применяемых в производстве судебно-бухгалтерской экспертизы:

- а) общенаучные;
- б) информационный анализ, включая ряд методов, разработанных специально для решения комплексов задач судебно-бухгалтерской экспертизы (тема 2).

Математический контроль, являясь, по сути, общенаучным методом, в данном случае используется на основе реализации системы алгоритмов (формул).

По теме 4

Освоить правовые основы производства судебно-бухгалтерской экспертизы и обязанности общие для экспертов всех специальностей. Однако необходимо особо отметить обязанность эксперта-бухгалтера соблюдать кроме тайны следствия также коммерческую тайну хозяйствующего субъекта, в том числе не относящиеся к материалам дела сведения, которые стали известны эксперту.

Недопустимо выполнение экспертом работы по выборке из архива предприятия документов – объектов исследования.

Целесообразно предостеречь эксперта-бухгалтера от опасности выхода за пределы компетенции и допущения неточностей в формулировках при допросах экспертов следователем и ответах на вопросы в суде. В последнем случае нередко адвокаты ставят вопросы, содержащие (в скрытой форме) ответы, а судьи требуют «подсчитать», «дать справку» и т.д. Отвечая на такие вопросы, эксперт выполняет функции специалиста или консультанта, а выполнение их несовместимо с работой эксперта.

Список рекомендованной литературы

1. Абашина А. М., Симонова М. Н., Талье И. К. Ценные бумаги, 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Информационно-издательский дом «Филинь», 1998.
2. Абрютин М. С., Грачева А. В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. - 3-е изд., перераб. и доп. – М.: «Дело и сервис», 2001.
3. Агаева Л.Н., Цветкова Т.В. Экспертное исследование признаков и способов искажения финансовых показателей, характеризующих платежеспособность хозяйствующего субъекта. Методические рекомендации. – М.: РФЦСЭ при Минюсте России, 2002.
4. Александров Н.А., Александрова Н.Г. Банки и банковская деятельность для клиентов. - СПб: Питер, 2002.
5. Алякин А.А. Организация учетной работы банка. - М.: Инфра-М, 1994.
6. Андреев В.К. Обращение акций на рынке // Бухгалтерский учет, 1996 – № 10.
7. Андреев В.К., Степанюк Л.Н., Остроухова В.И. Правовое регулирование предпринимательской деятельности. Бухгалтерский учет: Учеб пособие. – М., 1996.
8. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации.
9. Астахов В. П. Теория бухгалтерского учета. - Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2002.
10. Бакаев А.С. Комментарий к Положению о бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности. - М.: Бухгалтерский учет, 1999.
11. Бакаев А.С. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. Анализ и комментарий. - 2-е изд. - М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1997.
12. Бакаев А.С., Кашаев А.Н., Островский О.М., Шнайдерман Т.А. План и корреспонденции счетов бухгалтерского учета. Типовые проводки: Методическое пособие. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ФБК-ПРЕСС, 1997.
13. Баканов М.И., Дмитриева И.М. Информационная база анализа операций с ценными бумагами // Бухгалтерский учет, 1995 – № 6.
14. Банковские операции. Под ред. проф. Лаврушина О.И. - М.: ИНФРА-М, 1995.

15. Банковский надзор и аудит. Под ред. проф. Мамоновой И.Д. - М.: ИНФРА-М, 1995.
16. Банковское дело: Справочное пособие под ред. Бабичевой Ю.А. - М.: Экономика, 1993.
17. Блейк Д., Алат О. Европейский бухгалтерский учет. Справочник. - М.: Филинь, 1997.
18. Богатко А. Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. - М.: Финансы и статистика, 2001.
19. Бухгалтерский учет. Компьютерный практикум. Учебное пособие / под ред. П.С. Безруких и В.А. Ирикова. - М.: МФТИ, 1998.
20. Бухгалтерский учет: основные документы (ПБУ). Профессиональные комментарии. Изд. 2-е, перераб. и доп. - М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 2000.
21. Бухгалтерский учет: Учебник / П.С. Безруких, Н.П. Кондраков, В.Ф. Палий и др. Под ред. П.С. Безруких. - М.: Бухгалтерский учет, 1999.
22. Власова В.М. Первичные документы – основа бухгалтерской отчетности. 3-е изд., перераб. - М.: Финансы и статистика, 2002.
23. Глушков И.Е. Бухгалтерский (налоговый, финансовый, управленческий) учет на современном предприятии. - М.: "КНОРУС", Новосибирск: "ЭКОР - книга", 2002.
24. Гражданский кодекс Российской Федерации.
25. Дмитриева И.М., Садова О.И. Дисконт векселей: порядок учета // Бухгалтерский учет, 1995 – № 2.
26. Донцова Л. В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: "Дело и сервис", 2001.
27. Едренова В.Н., Мизиковский Е.А. Учет и анализ финансовых активов (акции, облигации, векселя). - М.: Финансы и статистика, 1995.
28. Заблоцкис Н.Я. Банковский бизнес в России: криминологические и уголовно-правовые проблемы. - М.: ИИД "Филинь", 1994.
29. Замиусская Е.Р., Кочмола К.В., Лазарева Н.А., Чубарова Г.П. Внутренний аудит банка. - М.: "Экспертное бюро – М", 1997.
30. Иванов И.В. Анализ надежности банка. - М.: РДЛ, 1996.
31. Инструкция по организации судебных экспертиз в государственных экспертных учреждениях системы Министерства юстиции Российской Федерации / Утв. приказом Министерства юстиции Российской Федерации от 20.12.2002, № 347. М., 2002.
32. Ковалев В. В. Финансовый анализ методы и процедуры. - М.: Финансы и статистика, 2002.
33. Ковалев В. В., Патров В. В. Как читать баланс 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2002.
34. Козлова Е. П., Бабченко Т.Н., Галанина Е. Н. Бухгалтерский учет в организациях. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2002.
35. Козлова Е. П., Парашутин Н. В., Бабченко Т. Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет. 2-ое изд., доп. - М.: Финансы и статистика, 1996.
36. Козырев В.М. Основы современной экономики. Учебник – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2001.
37. Комментарий к Федеральному закону от 31.05.2001 № 73-ФЗ "О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации." Под общей ред. депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации В.И. Илюхина и к.ю.н. Г.Н. Колбая. Отв. ред. Корухов Ю.Г., Орлов Ю.К., Орлова В.Ф. - М.: Проспект, 2002.
38. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 1997.
39. Кондраков Н.П., Кондраков И.Н. Бухгалтерский учет в бюджетных организациях. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: "Проспект", 1999.
40. Кондраков Н.П., Краснова Л.П. Принципы бухгалтерского учета. Учебное пособие. - М.: ФБК-ПРЕСС, 1997.
41. Локоткова И.Г. Учет операций с ценными бумагами в инвестиционном институте // Бухгалтерский учет, 1996 – № 4.
42. Макарьева В. И. Бухгалтерский учет справочное пособие - М.: Финансовая газета, 1994.
43. Методические рекомендации по применению нормативных документов (актов) в судебно-бухгалтерской экспертизе. - М.: РФЦСЭ при Минюсте России, 2004.
44. Методические рекомендации по производству судебных экспертиз в государственных экспертных учреждениях системы Министерства юстиции Российской Федерации / Утв. приказом Министерства юстиции Российской Федерации от 20.12.2002, № 346. М., 2002.
45. Налоги: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. Под ред. Черника Д. Г. - М.: Финансы и статистика, 1996.

46. Налоги: учеб. Пособие. 5-е изд., перераб. и доп. Под ред. Черника Д. Г. - М.: Финансы и статистика, 2002.
47. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1 и 2).
48. Нерсисян М.Г. Исследование данных бухгалтерского учета и отчетности для определения признаков и способов искажения показателей, характеризующих финансовое состояние хозяйствующего субъекта в целях получения банковских кредитов. Методические рекомендации. - М.: РФЦСЭ при Минюсте России, 2002.
49. Новодворский В. Д., Хорин А.Н. Балансовое обобщение как метод бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет, 1995 – № 3.
50. Нормативные документы бухгалтерского учета. - М.: Финансы и статистика, 2000.
51. Основы судебной экспертизы, Часть 1 /общая теория/ - М.: РФЦСЭ при Минюсте России, 2000.
52. Очиченко И.И. Новые методы экспертных исследований балансовых взаимосвязей экономических показателей. Методическое письмо для следователей, судей и экспертов. - М.: РФЦСЭ, 1997.
53. Очиченко И.И. Применение персональных ЭВМ при производстве судебно-бухгалтерских экспертиз. Использование математических методов и ЭВМ в экспертной практике. Сб. научных трудов. - М.: ВНИИСЭ, 1989.
54. Очиченко И.И. Производство судебно-бухгалтерских экспертиз при искаженном отражении в учете результатов инвентаризации. Методическое письмо. - М.: ВНИИСЭ, 1990.
55. Очиченко И.И., Нерсисян М.Г. Экспертные исследования хозяйственных операций, связанных с поступлением денежных средств от других предприятий. Методические рекомендации - М.: РФЦСЭ, 1998.
56. Очиченко И.И., Нерсисян М.Г., Цветкова Т.В. Виды искажений учетных данных, их признаки и способы выявления при производстве судебных экономических экспертиз. Методическое письмо. - М.: РФЦСЭ при Минюсте России, 1998.
57. Палий В.Ф., Палий В. В. Финансовый учет. Учебное пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФБК - ПРЕСС 2001.
58. Пачоли Лука. Трактат о счетах и записях. - М.: Финансы и статистика, 1994.
59. Пучкова С.И., Новодворский В.Д. Консолидированная отчетность: Учебное пособие / под ред. Н.П. Кондракова. - М.: ФБК - ПРЕСС, 1999.
60. Пятов М.Л. Вексельное обращение и учет // Бухгалтерский учет, 1995 – № 5.
61. Пятов М.Л. Учет операций с векселями // Бухгалтерский учет, 1996 – № 11.
62. Райзберг Б.А. и коллектив авторов. Современный экономический словарь. - М.: Инфра-М, 1996.
63. Россинская Е.Р. Комментарий к Федеральному закону от 31.05.2001 № 73-ФЗ "О государственной судебно- экспертной деятельности в Российской Федерации". - М.: Право и закон, 2002.
64. Россинская Е.Р. Судебная экспертиза в уголовном, гражданском, арбитражном процессе. - М., 1996.
65. Сергеев И. В., Волошина А. Н. Налогообложение малых предприятий - М.: Финансы и статистика, 2002.
66. Словарь основных терминов судебно-бухгалтерской и планово-экономической экспертиз. - М.: ВНИИСЭ, 1987.
67. Смирнова Л.Р. Банковский аудит. Учебное пособие / под ред. проф. Баканова. М.И. - М.: Финансы и статистика, 2001.
68. Современные возможности судебных экспертиз. - М.: РФЦСЭ при Минюсте России, 2000.
69. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. - М.: ЮНИТИ, 1996.
70. Степутенкова В.К., Очиченко И.И. Комментированное заключение по судебно-бухгалтерской экспертизе. Использование математических методов и ЭВМ в экспертной практике. Сб. науч. тр. - М.: ВНИИСЭ, 1989.
71. Толковый словарь аудиторских, налоговых и бюджетных терминов. Под ред. Сычева Н. Г., Ильина В.В. - М.: Финансы и статистика, 2001.
72. Тригузова Н.А. Расчеты векселями в иностранной валюте // Финансы, 1997 – № 1.
73. Уголовно - процессуальный кодекс Российской.
74. Уголовный кодекс Российской Федерации.
75. Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете в Российской Федерации".

76. Хахонова Н. Н. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с векселями. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: "Контур", 1998.
77. Хромова О.В. Предприятия на рынке ценных бумаг // Бухгалтерский учет, 1994 – № 2.
78. Черников И. С. Бухгалтерский учет и анализ финансово-хозяйственной деятельности на малых предприятиях . - М.: Юрайт, 1998.
79. Шишкин А., Микрюков В.А., Дышкант И.Д. Учет, анализ и аудит на предприятии. - М.: Юнити, 1996.
80. Щур Д. Л., Труханович Л.В. Основы торговли. Розничная торговля: Настольная книга руководителя, главного бухгалтера и юриста. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд. "Дело и Сервис", 2000.
81. Экономический анализ деятельности банка: Учебное пособие. - М.: Инфра - М, 1996.