

Міністерство освіти і науки України
Кам'янець-Подільський національний університет імені Івана Огієнка

Економічний факультет

Кафедра економіки підприємства

ДИПЛОМНА РОБОТА **магістра**

на тему: **«ОБЛІК, АНАЛІЗ ТА АУДИТ ПРОЦЕСІВ ЛІКВІДАЦІЇ ТА
БАНКРУТСТВА ПІДПРИЄМСТВ»**

Виконав: студент 2 курсу денної форми навчання
спеціальності 071 Облік і оподаткування
освітня програма Облік і оподаткування
Качковський Олексій Андрійович

Науковий керівник:
к.е.н., старший викладач
Олійник О.С.
Рецензент:
д.е.н., професор
Мазур Н.А.

м. Кам'янець-Подільський
2018 р

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗУ ПРОЦЕСІВ ЛІКВІДАЦІЇ І БАНКРУТСТВА.....	7
1.1 Економічна сутність поняття «банкрутство» та суміжних понять	7
1.2 Сучасні підходи обліку і аналізу ліквідації та банкрутства підприємств	13
1.3 Нормативно-правова база обліку і аналізу банкрутства підприємств.....	19
РОЗДІЛ 2 ОБЛІК ТА АНАЛІЗ ЛІКВІДАЦІЇ І БАНКРУТСТВА ПІДПРИЄМСТВА НА ПРИКЛАДІ ТОВ «КАМ'ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКИЙ ПТАХОКОМБІНАТ»	26
2.1 Загальна характеристика діяльності ТОВ «Кам'янець-Подільський птахокомбінат».....	26
2.2 Аналіз фінансового стану ТОВ «Кам'янець-Подільський птахокомбінат»	34
2.3 Оцінка активів та зобов'язань в умовах банкрутства.....	44
2.4 Особливості обліку в процесі ліквідації підприємства	51
РОЗДІЛ 3 АУДИТ ПРОЦЕСІВ ЛІКВІДАЦІЇ ТА БАНКРУТСТВА ПІДПРИЄМСТВА	59
3.1 Методика аудиту процесів ліквідації та банкрутства підприємства	59
3.2. Досвід вітчизняних підприємств аудиту процесу ліквідації	64
3.3.Вдосконалення методики проведення аудиту ліквідаційного процесу.....	72
ВИСНОВКИ.....	78
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	81
ДОДАТКИ.....	88
<i>Додаток А.</i> Програма аудиту ліквідаційного процесу ТОВ «Кам'янець- Подільський птахокомбінат»	88
<i>Додаток Б.</i> Фінансова звітність ТОВ «Кам'янець-Подільський птахокомбінат» за 2015-1 півріччя 2018 рр.	90

ВСТУП

Актуальність теми. Світова економічна криза, нестабільність економічного і політичного середовища в країні, недосконалість правового та податкового законодавства призвели до збільшення кількості неплатоспроможних підприємств, які прямують до банкрутства, що призводить у більшості випадків до ліквідації таких підприємств.

Сучасні динамічні умови розвитку економіки диктують підприємствам досить жорсткі умови господарювання, у зв'язку з чим підприємства та організації вимушені швидко реагувати та пристосовуватись до кардинальних змін зовнішнього середовища з метою збереження своїх конкурентних позицій, проведення подальшої успішної діяльності та одержання прибутку. В протилежному випадку – зростання заборгованості, неплатоспроможність, збитковість результатів діяльності підприємства призводять в кінцевому підсумку до його банкрутства.

Зростаючий на сьогодні рівень банкрутства підприємств закликає науковців до пошуку шляхів вирішення цієї проблеми, як на рівні держави, так і конкретного підприємства, адже прогнозування та визначення ймовірності банкрутства стає вкрай необхідним для завчасного попередження та подолання кризових явищ на підприємстві. Тому дана проблема є вкрай важливою і залишається на сьогодні досить актуальною.

Навколо проблеми банкрутства зосереджена значна увага, як з боку вітчизняних так і зарубіжних науковців. Серед вітчизняних науковців, що висвітлювали в останні роки дану проблематику, можна виділити таких, як: Барановський О. І., Воронкова В. Г., Глушук О.М., Грищенко В. О., Кизим М. О., Іванов Ю. Б. Дерій. В. А., Зелізко І.М., Золотухін О. В., Тимошук С. В., Кірейцев Г.Г., Кравцова О. М., Матвійчук А.В., Ольховікова О.Л., Шульман М.К., Мочерний С. В., Мошенський С.З., Олійник О.В., Опришко О.Є., Петренко С. М., Пилипів Н.І., Проноза П.В, Пшенична А. Ж., Артюх О.В., Сандакова В.С., Сук Л.К., Сук П.П., Терещенко О.О., Тимошук О.Л., Дорундяк К.М. та багато інших.

Відомі зарубіжні науковці такі, як Д. ван Влутен, Г. Карен, Ч.Кіндлебергер., Мінські Х, Мішкін Ф.та інші досліджували питання обліку, аналізу та аудиту в процесі банкрутства підприємства.

Предметом дослідження є теоретичні засади і практичні методи припинення діяльності підприємства та обліку, аналізу та аудиту таких процесів

Об'єктом дослідження є процес банкрутства підприємства на прикладі Товариства з обмеженою відповідальністю «Кам'янець-Подільський птахокомбінат»

Мета і завдання дослідження. Метою дослідження є обґрунтування теоретичних та розробка науково-методичних положень і практичних рекомендацій щодо формування та запровадження на підприємствах системи банкрутства підприємства, яка найбільш точно відповідає чинному законодавству з урахуванням специфіки діяльності підприємства.

Для досягнення зазначеної мети у роботі поставлено наступні завдання:

- визначення економічної сутності поняття «банкрутство» та суміжних понять
- з'ясування сучасних підходів обліку і аналізу банкрутства підприємств
- аналіз нормативно-правової бази обліку і аналізу банкрутства підприємств
- проведення загальної характеристики діяльності ТОВ «Кам'янець-Подільський птахокомбінат»
- аналіз фінансового стану ТОВ «Кам'янець-Подільський птахокомбінат»
- оцінка активів та зобов'язань в умовах банкрутства
- виявлення особливостей обліку в процесі ліквідації підприємства
- розробка методик аудиту процесів ліквідації та банкрутства підприємства
- проведення аудиту процесу ліквідації, використовуючи вітчизняний досвід
- вдосконалення методики проведення аудиту ліквідаційного процесу

Методи дослідження. Теоретико-методологічною і методичною основою даної магістерської роботи стали сучасні теорії антикризового менеджменту, монографії, публікації та науково-аналітичні розробки вітчизняних і зарубіжних вчених з проблем банкрутства та припинення діяльності підприємств.

Для вирішення поставлених у роботі завдань використано наступні методи дослідження: історичного узагальнення – для аналізу і еволюції теоретико-методологічних основ визначення поняття «банкрутство», «ліквідація» та суміжних їм понять; порівняльний і статистичний аналіз – при дослідженні рівня банкрутства українських підприємств на міжнародному, національному та регіональному рівнях; системно-структурний та логічний аналіз – під час розробки організаційно-економічної моделі діагностики кризового стану та загрози банкрутства на об'єкті дослідження; ранжування, рейтингування та графоаналітичні методи для визначення платоспроможності та прогнозування ймовірності банкрутства підприємства за різними методиками; діалектичного пізнання та порівняльного аналізу – для визначення та удосконалення системи мінімізації ризиків банкрутства підприємства та розробки шляхів їх нейтралізації, а також визначення їх переваг та недоліків в залежності від ситуативного вибору.

Інформаційною базою дослідження стали: матеріали періодичних видань; офіційні матеріали Державного комітету статистики України; законодавчі та нормативно-правові акти законодавчих органів України; результати досліджень міжнародних організацій; дані фінансової та статистичної звітності ТОВ «Кам'янець-Подільський птахокOMBінат», а також власні дослідження автора і результати їх обробки. Опрацювання статистичних даних здійснювалося за допомогою математичного апарату, реалізованого в табличному редакторі Microsoft Excel.

Практичне значення одержаних результатів. Застосування на практиці рекомендацій автора дозволить забезпечити найбільш оптимальне відображення в обліку операцій з припинення та відновлення діяльності підприємств промисловості та здійснювати аналіз за методикою, що запропонована автором ймовірності припинення діяльності підприємства та можливостей відновлення його платоспроможності. Рекомендації автора дають можливість підвищити достовірність відображення в обліку операцій з припинення та відновлення діяльності підприємства, а також здійснювати контроль за збереженням майна господарюючого суб'єкта та ступенем задоволення вимог кредиторів.

Публікації. За результатами дослідження, проведеного в даній магістерській роботі, у 13 Випуску Збірника наукових праць студентів і магістрантів Кам'янець-Подільського національного університету імені Івана Огієнка була опублікована стаття автора «Поняття і особливості ліквідації підприємств».

Структура та обсяг роботи. Дана магістерська робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел, додатків. Основний зміст викладено на 92 сторінках друкованого тексту. Робота містить 2 додатки – на 5 сторінках, список використаних джерел, що включає 70 найменувань – на 7 сторінках.

ВИСНОВКИ

Розглядаючи сутність банкрутства, як економічного явища можна застосувати наступне визначення: банкрутство – це наслідок глибокої фінансової кризи, системи заходів по управлінню, яка не призвела до позитивних результатів. Під фінансовою кризою слід розуміти розбалансування діяльності підприємства та обмежені можливості його впливу на фінансові відносини. Кризова ситуація, для подолання якої не було вжито відповідних заходів, може призвести до значного розбалансування економічного організму підприємства, неможливості фінансового забезпечення своєї діяльності, що розглядається як банкрутство підприємства.

Підприємство вважається ліквідованим з дня внесення запису про його ліквідацію до державного реєстру. Положення про Єдиний державний реєстр і реєстрацію відомостей у ньому визначено розділом II Закону №755-IV (статті 16 – 22). Згідно з п. 10 ст. 36 цього Закону реєстратор не пізніше наступного дня з дати державної реєстрації ліквідації повинен видати голові ліквідаційної комісії або надіслати рекомендованим листом з описом вкладення один примірник оригіналу установчих документів і свідоцтво про реєстрацію юридичної особи, на яких ставиться спеціальна позначка про державну реєстрацію припинення юридичної особи. Крім того, державний реєстратор не пізніше наступного дня з дати державної реєстрації припинення юридичної особи зобов'язаний направити повідомлення про це до відповідних органів статистики, ДПС, Пенсійного фонду і фондів соціального страхування.

Процедура ліквідації регулюється багатьма нормативно-правовими актами, зокрема, Цивільним та Господарським кодексами України, законами України «Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців», «Про господарські товариства», «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» та ін.

За об'єкт дослідження було обрано Товариство з обмеженою відповідальністю «Кам'янець - Подільський птахокOMBінат»

Згідно розрахованих коефіцієнтів стан Товариства з обмеженою

відповідальністю "Кам'янець - Подільський птахокомбінат", є критичною. підприємство систематично порушує терміни розрахунків з постачальниками та підрядниками за виконані роботи та отримані послуги. Зобов'язання перед кредиторами значно перевищують величину власних обігових коштів, про що свідчить порушення справи про визнання підприємства банкрутом.

Оцінка активів та зобов'язань підприємства безпосередньо впливає на достовірність фінансової звітності, на підставі якої приймається рішення про його неплатоспроможність та можливе банкрутство. Вибір підприємством виду оцінювання залежить від вимог стандартів обліку, економічної доцільності (стратегічної мети), діючих законодавчих актів. При санації боржника оцінка активів у господарській діяльності базується на історичній собівартості та з використанням методів оцінювання, встановлених наказом про облікову політику підприємства; при продажу активів у санації використовується експертна оцінка (теперішня вартість)

Фактично бухгалтерські записи з розподілу майна між учасниками є останніми в діяльності підприємства. За наслідками таких записів підприємство отримує нульовий баланс. Хоча підприємство існує до моменту виключення з Єдиного державного реєстру, однак відобразити в бухгалтерському обліку вже нічого.

В аудиті існують чотири стадії процедури банкрутства: досудова санація, оголошення справи про банкрутство, план санації та припинення справи про банкрутство. При першій стадії "досудової санації" аудитор, з метою попередження стану, проводить оцінку фінансового стану боржника. Згодом аудитор проводить інвентаризацію та оцінку стану майна боржника. При припиненні справи про банкрутство має податися інформація про платоспроможність боржника. Останнім етапом аудиторської перевірки є узагальнення результатів аудиту

В Україні є велика кількість досить точних моделей передбачення банкрутства підприємства, серед яких модель Терещенка і модель Матвійчука. Останнім часом, з розвитком інформаційних технологій, набуває популярності модель прогнозування банкрутства шляхом використання нейронних мереж. Що

стосується порівняння даних моделей на прикладі ТОВ «Кам'янець-Подільський птахокомбінат», то можна сказати, що незважаючи на те, що на підприємстві відбуваються позитивні зміни у фінансовому плані, цих змін недостатньо, щоб підприємство вийшло з довготривалої фінансової кризи.

Найголовнішим завданням аудиту підприємства-боржника є одержання інформації про визначення можливих шляхів виводу активів з під контролю підприємства, відстежити використані схеми та прийняти найбільш раціональні заходи для повернення активів, тим самим забезпечивши достовірність підтвердження даних ліквідаційних і проміжних балансів. Аудит фінансової звітності підприємства, що ліквідується, має здійснюватись не тільки відповідно до загальноприйнятих норм, стандартів і положень аудиту, а й з врахуванням галузевих особливостей, сфер діяльності підприємства та його форми власності. При проведенні аудиту має бути задіяна вся специфічна інформаційно-економіко-правова база з урахуванням усіх зацікавлених сторін процесу ліквідації.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Барановський О. І. Сутність і різновиди фінансових криз. *Фінанси України*. 2009. № 5. С - 3–20.
2. Большой экономический словарь / под ред. А. Н. Азрилияна. Москва: Институт новой экономики, 2008. 1472 с.
3. Бунятян М. А. Экономические кризисы. Опыт морфологии и теории периодических экономических кризисов и теории конъюнктуры. Москва: 1915. 303 с.
4. Воронина, Л. А., Москвичева Э. В. Понятие бухгалтерских оценок и их развитие. *Международный бухгалтерский учет*. 2006. № 12. С. 22-26.
5. Воронкова В. Г. Соціально-економічне прогнозування: навч. посіб. / Київ: Професіонал, 2004. 283 с.
6. Глушук О.М. Економічні та правові аспекти неплатоспроможності. *Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу*. Житомир. 2011. Вип. 1. С.107.
7. Господарський Кодекс України. Закон України від 16.01.2003 р. №436-IV. Дата оновлення: 10.11.2018 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/main/436-15> (дата звернення: 16.12.2018 р.)
8. Гринин Л. Е., Коротаев А. В. Глобальный кризис в ретроспективе: от Ликурга до Алана Гринспена: монографія / за ред. С.Ю. Малкова. Москва: УРСС, 2012. 336 с.
9. Грищенко В. О., Кизим М. О., Іванов Ю. Б. Програма загальнодержавних антикризових заходів. Харків: ІНЖЕК. 2009. 36 с
10. Даль В.И. Толковый словарь живого великого русского языка: в 4 т. / Т. 4. Москва, 2002. 544 с
11. Дерій, В. А. Нормативно-правове забезпечення обліку і контролю витрат і доходів підприємства. *Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу*. Житомир. 2010. Вип. 2. С.107.
12. Долгин, С. В. Оценка активов предприятия в условиях банкротства. *Финансы*. 2005. № 6. С. 72-74.

- 13.Зайцева В. Несостоятельность и банкротство в современном российском праве. *Право и экономика*. 1999. № 5.
- 14.Зеліско І.М. Управління фінансовою санацією підприємства: навч. посіб. Київ, 2016. С. 8-20
- 15.Золотухін О. В. Бухгалтерський облік у разі ліквідації юридичних осіб за самостійним рішенням. *Вісник податкової служби України*, 2009. № 37–38 (562). С. 19.
- 16.Золотухін О. В., Тимощук С. В. Інвентаризація: оформлення наслідків. *Вісник податкової служби України*. 2017. №44 (948) URL: <http://www.visnuk.com.ua/uk/publication/100006405-inventarizatsiya-oformlennya-naslidkiv> (дата звернення 16.12.2018).
- 17.Інструкція щодо інвентаризації активів і зобов'язань: затв. наказом Міністерства фінансів України від 30.10. 2014 р. №879 (у ред. наказу від 18.11.2016 № 1365/26142. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1365-14> (дата звернення 16.12.2018).
- 18.Карелина С.А. Механизм правового регулирования отношений несостоятельности. Москва: Волтерс Клувер, 2009. 290 с.
- 19.Кірейцев Г.Г. Регулювання розвитку бухгалтерського обліку в сільському господарстві України: матеріали міжнар. наук-практ. конф., присвяч. ювілею каф. бух. обліку Поділ. держ. аграр.-техн. ун-ту. (Кам'янець-Подільський, 24-25 вер. 2009 р.). Кам'янець-Подільський, 2009. 32 с.
- 20.Кодекс законів про працю України: Закон України від 10.12.71 р. № 332-VIII . Дата оновлення: 11.10.2018. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/322-08> (дата звернення 16.12.2018).
- 21.Котляров В. М. Анатомия кризисов. Москва: Наука, 1999. 243 с
- 22.Кравцова О. М. Оцінка активів та зобов'язань підприємства при банкрутстві. *Економіка і регіон*. Донецьк, 2012. № 5. С. 128-132
- 23.Левкоев Ф. С. Промышленно-торговые кризисы. Санкт-Петербург: Изд. журн. «Коммерческий деятель», 1911. – 35 с.

24. Матвійчук А.В. Нечіткі, нейромережеві та дискримінантні моделі діагностування можливості банкрутства підприємств. *Нейронечіткі технології моделювання в економіці*. Київ, 2013. № 2. С. 71–118.
25. Мизес Л. Экономический кризис и его причины. URL: <http://liberty-belarus.info/o-kapitalizme/ekonomicheskaya-teoriya/item/264-lyudvig-fon-mizes-ekonomicheskij-krizis-i-ego-prichiny> (дата звернення 16.12.2018).
26. Мировой финансовый кризис и экономическая безопасность России: анализ, проблемы и перспективы: монография / В. С. Аксенов и др. М.: Экономика, 2010. 205 с.
27. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Видання 2016–2017 років. Частина II; пер. з англ. Ольховікова О.Л., Шульман М.К. Київ: Фенікс. 2016. – 533 с.
28. Мочерний С. В. Економічна теорія: навч. посіб. / Київ: ВД Академія, 2009. 640 с
29. Мошенський С.З., Олійник О.В. Економічний аналіз: підручник для студентів економічних спеціальностей вищих навчальних закладів. / за ред. Ф.Ф.Бутинця. Житомир: Рута, 2007. 704 с.
30. Мухачев И.Ю., Пахаруков А.А. Понятия несостоятельности и банкротства *Вестник Иркутской государственной экономической академии*, 1999. №3. С. 93-95.
31. Новий тлумачний словник української мови в 4-х тт. / упоряд. В. В. Яременко, О. М. Сліпушко. Київ: Аконіт, 2000.
32. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка. 4-е изд. Москва: ООО «ИТИ ТЕХНОЛОГИИ», 2003. 944 с
33. Опришко О.Є. Аудит процесів банкрутства та ліквідації підприємства. *Інноваційні погляди у майбутнє '2018: матеріали міжнар. наук-практ. онлайн-конф. Sworld (30-31 січня 2018 р.)* URL: <https://sworld.education/konferua8-118/42.pdf> (дата звернення 16.12.2018).
34. Петренко С. М. Оцінка надійності системи бухгалтерського обліку як складова інформаційного забезпечення внутрішнього контролю. *Збірник*

наукових праць Черкаського державного технологічного університету.
2011. Вип. 28(1). С. 18-21.

- 35.Петренко С. М. Особливості формування інформаційного забезпечення процесу внутрішнього аудиту. *Торгівля і ринок України: Темат. зб. наук. пр. з проблем торгівлі і громадського харчування.* Донецьк: ДонДУЕТ, 2004. Вип. 16, т. 3. С. 62–69
- 36.Пилипів Н.І. Облік і контроль затрат на газотранспортних підприємствах: моногр. Івано-Франківськ: ВДВ ЦІТ, 2007. 364 с.
- 37.Податковий кодекс України: Закон України від 02.12.2010 р. № 2755-VI . *Відомості Верховної Ради України.* 2011, N 13-14, N 15-16, N 17, ст.112. (у ред. Закону від 25.11.2018) URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17> (дата звернення 16.12.2018).
- 38.Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність. Закон України від 21.12.2017 № 2258-VIII. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19> (дата звернення 16.12.2018).
- 39.Про банки і банківську діяльність. Закон України №2121-III від 7.12.2000 р. (у ред. Закону від 01.10.2018) URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (дата звернення 16.12.2018).
- 40.Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні. Закон України №996-XIV від 16.07.1999р. (у ред. Закону від 16.11.2018). URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14> (дата звернення 16.12.2018).
- 41.Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом. Закон України №2343-XII від 14.05.1992 р. (у ред. Закону від 04.04.2018) URL <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2343-12> (дата звернення 16.12.2018).
- 42.Про господарські товариства. Закон України №1576- XII від 19.09.1991 р. (у ред. Закону від 17.06.2018). URL <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1576-12> (дата звернення 16.12.2018).
- 43.Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань. Закон України №755-IV від 15.05.2003 р. (у ред.

- Закону від 10.11.2018). URL <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/755-15> (дата звернення 16.12.2018).
44. Про затвердження Положення (стандарту) бухгалтерського обліку. Наказ Міністерства фінансів України від 20.10.1999 № 246 (у ред. Наказу від 01.01.2015). URL <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0751-99> (дата звернення 16.12.2018).
45. Про затвердження Порядку обліку платників податків і зборів Наказ міністерства фінансів України від 09.12.2011 № 1588 (у ред. Наказу від 27.07.2018). URL <http://sfs.gov.ua/zakonodavstvo/podatkove-zakonodavstvo/nakazi/53840.html> (дата звернення 16.12.2018).
46. Про основні засади здійснення державного фінансового контролю в Україні. Закон України від 26.01.1993 № 5463-VI (у ред. Закону від 27.01.2018 № 2939-XII). URL <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2939-12> (дата звернення 16.12.2018).
47. Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні від 12.07.2001 р. Закон України № 2658-III (у ред. Закону від 16.01.2016). URL <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2658-14> (дата звернення 16.12.2018).
48. Про порядок визначення розміру збитків від розкрадання, нестачі, знищення (псування) матеріальних цінностей: постанова Кабінету Міністрів України від 22.01.96 р. № 116. (у ред. Порядку від 16.12.2011). URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/116-96-%D0%BF> (дата звернення 16.12.2018).
49. Про Порядок подання фінансової звітності: постанова Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 р. №419. (у ред. Порядку від 14.07.2018). URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/419-2000-%D0%BF> (дата звернення 16.12.2018).
50. Проноза П. Систематизація визначення поняття "Фінансова криза" та класифікація її видів. *Світ фінансів*. 2014. №1. С. 27-36. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/svitfin_2014_1_5. (дата звернення 16.12.2018).

51. Пшенична А. Ж., Артюх О.В. Проблемні питання аудиту підприємств, що ліквідуються. *Вісник Тернопільської академії народного господарства*. 2002. № 3. С. 103-105.
52. Пятенко С. В., Сапрыкина Т. Ю. Россия: уроки кризиса. Как жить дальше?: Монография. Санкт-Петербург: Питер, 2011. 320 с.
53. Рудый К. В. Финансовые кризисы: теория, история, политика. – Москва: Новое знание, 2003. 399 с.
54. Сандакова В.С. Аудит процесів ліквідації та банкрутства підприємства *Економіка - Бухгалтерський облік і аудит*. 2016. - С. 12-18
55. Словарь современного русского литературного языка. Гл. ред.. Горбачевич К.С. 2-е изд., перераб. и доп. Москва, 1991. Т.1. С. 330.
56. Словник іншомовних слів. Уклад.: С. М. Морозов, Л. М. Шкарапута. Київ: Наук. думка, 2000. 680 с.
57. Современный экономический словарь Глоссарий.ру. URL: www.glossary.ru (дата звернення 16.12.2018).
58. Сук Л.К., Сук П.П. Організація бухгалтерського обліку: підручник. Київ: Каравела. 2009. 624 с
59. Телюкина М. Соотношение понятий “несостоятельность” и “банкротство” в дореволюционном и современном праве *Юрист*. 1997. № 12.
60. Терещенко О.О. Фінансова санація та банкрутство підприємств: навч. посіб. Київ: КНЕУ, 2009. 412 с.
61. Тигер С., М. Майер, Р. Водак, Е. Ве-тер. Методы анализа текста и дискурса: Пер. с англ. Харьков: Гуманитарный центр, 2009. 356 с.
62. Тимошук О.Л., Дорундяк К.М. Оцінювання ймовірності банкрутства підприємств за допомогою дискримінантного аналізу та нейронних мереж. 2018. С.22-34
63. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. Под общ. ред. Грязновой А.Г. Москва, 2002. 1168 с.

- 64.Цивільний Кодекс України: Закон України №435-IV від 16.01.2003 р.(зі змінами від 04.11.2018). URL <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15> (дата звернення 16.12.2018).
- 65.Шалак В. И. Контент-анализ. Приложение в области политологии, психологи, социологии, культурологии, экономики, рекламы. Москва: Омега-Л, 2009. 272 с.
- 66.Flooten D. van. Crisis – What?. URL www.dicuore.nl/cmsv2/download.php (дата звернення 16.12.2018).
- 67.Gross Karen. Failure and forgiveness: rebalancing the bankruptcy system. – New Hawen, London, 1997. – 302 p.
- 68.Kindleberger Ch., M. Panics and crashes: a history of financial crises. – John Wiley & Sons, New York, 1978
- 69.Minsky H. P. Financial stability revisited: the economics of disaster in board of governors of the Federal Reserve System, reappraisal of the Federal Reserve discount mechanism. 1972. Vol. 3/ Washington D.C. P.95–136.
- 70.Mishkin F. S., White E.N. U.S. Stock market crashes and their aftermath: implications for monetary policy. NBER working paper. 2002 № 8952.