**ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД**

**«КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ** ІМЕНІ ВАДИМА ГЕТЬМАНА»

**На правах рукопису**

1. **БУЛКОТ ГАННА ВІКТОРІВНА**

**УДК 657:65.011.7**

**ОБЛІК І АНАЛІЗ ПРОЦЕСІВ ЛІКВІДАЦІЇ ТА САНАЦІЇ ПІДПРИЄМСТВ УКРАЇНИ НА СТАДІЇ БАНКРУТСТВА**

**Спеціальність 08.00.09 – Бухгалтерський облік, аналіз та аудит**

**(за видами економічної діяльності)**

**Дисертація на здобуття наукового ступеня**

**кандидата економічних наук**

**Науковий керівник:**

**Галенко О. М., к.е.н., доцент**

**КИЇВ - 2007**

**ЗМІСТ**

|  |  |
| --- | --- |
|  | сторінки |
| **ВСТУП** | 3 |
| **РОЗДІЛ 1. Економіко-правові аспекти сутності банкрутства підприємств різних форм власності в Україні** |  |
| 1.1. Правове регулювання банкрутства та санації підприємств різних форм власності | 11 |
| 1.2. Генезис процедури банкрутства та його сучасний стан | 27 |
| 1.3. Критерії неплатоспроможності підприємств та причини її виникнення | 43 |
| **Висновки до розділу 1** | 57 |
| **РОЗДІЛ 2. Організація та методика обліку при ліквідації та санації підприємств-банкрутів** |  |
| 2.1. Організація аналітичного обліку розрахункових операцій при ліквідації підприємств банкрутів | 61 |
| 2.2. Методика та техніка синтетичного обліку при ліквідації підприємства | 74 |
| 2.3. Особливості обліку розрахунків за обов’язковими платежами | 103 |
| 2.4. Удосконалення фінансового обліку процесів ліквідації та санації на підприємствах-банкрутах | 112 |
| 2.5. Методика формування проміжного ліквідаційного балансу | 130 |
| **Висновки до розділу 2** | 150 |
| **РОЗДІЛ 3. Методика та ефективність проведення аналізу фінансового стану підприємств-банкрутів** |  |
| 3.1. Аналітичні моделі прогнозування банкрутства | 154 |
| 3.2. Аналіз фінансового стану при відновленні платоспроможності | 173 |
| 3.3. Система контролю неплатоспроможних підприємств в процесі санації | 182 |
| **Висновки до розділу 3** | 203 |
| **ВИСНОВКИ** | 205 |
| **СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ** | 208 |
| **ДОДАТКИ** | 228 |

**ВСТУП**

**Актуальність теми.** Поглиблення процесів ринкового реформування економіки України супроводжується глибокими змінами вимог до інформаційного забезпечення системи управління, що зумовлює підвищення ролі бухгалтерського обліку та аналізу господарської діяльності як складових частин системи економічної інформації та специфічних видів управлінської діяльності.

Стратегія економічного розвитку України спрямована на активізацію механізмів трансформаційних процесів, що спроможні забезпечити інтегрування у світовий економічний простір як країни з конкурентоспроможною економікою. Вона також передбачає формування інституційного середовища, яке б стимулювало підприємницьку активність та економічне зростання на основі структурно-інноваційних перетворень. Забезпечення захисту прав кредиторів є одним із визначальних напрямів істотних змін в економіці України. Механізм відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом є ключовим при вирішенні проблемних питань заборгованості та фінансового оздоровлення підприємств, збереження робочих місць і виробничого потенціалу. Реструктуризація та санація безнадійних боржників сприяє перерозподілу ресурсів на користь життєздатних підприємств.

Перехід України до ринкової економіки приводить до радикальних змін у всіх сферах діяльності. Поряд із позитивними тенденціями в економіці з’явились й негативні: розірвання господарських зв’язків між підприємствами, різке зниження обсягів виробництва, неспроможність конкурувати із західними товаровиробниками, низький рівень технологій, високий ступінь зношуваності обладнання, невиконання платіжної дисципліни між підприємствами та перед державою. Із застосуванням механізму банкрутства в Україні з’явилася необхідність створення прозорої банківської, податкової, облікової політики, яка була б спроможною контролювати фінансову основу всіх процедур банкрутства.

Актуальність теми дисертаційного дослідження зумовлена тим, що більшість сучасних наукових досліджень з питань механізму банкрутства базується або лише на процесуальних аспектах проблеми, або являють собою рекомендації щодо застосування законодавства про банкрутство. Процес банкрутства пов’язаний із проведенням низки операцій, що носять економічний характер, а саме економічний і фінансовий аналіз, ведення бухгалтерського обліку, аудиту. Специфіку ж даних операцій не відображено ні у вітчизняному законодавстві, ні у теоретичних роботах, присвячених інституту банкрутства. В даному дисертаційному дослідженні зроблено спробу розробити основні принципи функціонування обліково-аналітичної системи підприємств на стадії банкрутства, що дозволить на основі вивчення всього розмаїття емпіричного матеріалу розкрити логіку побудови цих процесів у випадку здійснення ліквідації та санації і виявити тенденції розвитку економічних факторів, явищ і процесів на вітчизняних підприємствах, які знаходяться в кризовому стані.

Вивченню проблем організації і методики обліку на підприємствах взагалі, в тому числі і питанням обліку процесів ліквідації і санації, присвячено праці вітчизняних учених і фахівців з економіки: В.П.Антипенка, О.М.Галенко, С.Ф.Голова, П.І.Кравченка, В.В.Сопка.

Розробкою методики оцінки та аналізу фінансового стану підприємств-банкрутів займалися західні вчені, такі як: І.Ансофф, М.Ван Бред, Б.Карлоф, Дж.Форрестер, Г.Янге, а також вітчизняні вчені-економісти А.К.Голубченко, П.Г.Паровішніков, М.І. Савлук, О.В.Терещенко, О.Г.Фролова.

Незважаючи на тривалу полеміку, що продовжується серед науковців та практиків, досі не вироблено єдиного підходу до систематизації обліково-аналітичних методик під час ліквідації та санації банкрутів і це перешкоджає їхньому впровадженню у практику українських підприємств.

Актуальність зазначених вище питань та недостатній рівень опрацювання методологічних, методичних і практичних проблем бухгалтерського обліку й економічного аналізу процесів ліквідації та санації підприємств на стадії банкрутства визначили вибір теми та цільове спрямування даного дослідження.

**Зв’язок роботи з науковими програмами, планами, темами.** Дисертаційна робота виконана відповідно до плану науково-дослідних робіт кафедри обліку підприємницької діяльності Державного вищого навчального закладу «Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана» за темами: «Вдосконалення обліку, контролю в галузях економіки» (державний реєстраційний номер 0106U004766); «Напрямок фінансового оздоровлення суб’єктів підприємства в умовах ринкової економіки» (державний реєстраційний номер 0100U004308).

У межах теми автором досліджувалися питання вдосконалення методики обліку під час ліквідації підприємств-банкрутів на основі використання реальних звітних даних товариств різних форм власності у розділі «Організація та методика обліку при ліквідації та санації підприємств-банкрутів».

**Мета і завдання дослідження.** Метою дисертаційної роботи є комплексне дослідження теоретико-методичних і практичних питань бухгалтерського обліку та аналізу процесів ліквідації та санації підприємств України на стадії банкрутства, а також розробка основних напрямків їхнього вдосконалення. Відповідно до поставленої мети визначені завдання дисертаційного дослідження:

1. дослідити економічну і правову сутність банкрутства;
2. визначити критерії та причини виникнення неплатоспроможності підприємств;
3. проаналізувати економічні відносини, які виникають між підприємством, що ліквідується, та його кредиторами;
4. поглибити теоретичні засади стосовно співвідношення та взаємодії санаційних та ліквідаційних облікових процедур;
5. формалізувати процедури бухгалтерського обліку на підприємстві-банкруті шляхом розроблення спеціальних форм первинних документів і облікових реєстрів для оформлення результатів оцінки майна;
6. розробити пропозиції щодо оптимізації оподаткування під час ліквідаційних процедур;
7. виявити напрями вдосконалення методик бухгалтерського обліку та аналізу в процесі ліквідації підприємства-банкрута;
8. розробити систему показників звітності підприємств у процесі санації;
9. систематизувати аналітичні прийоми контрольно-аудиторської діяльності на підприємствах-банкрутах.

*Об’єктом дослідження* є підприємства України різних форм власності, що знаходяться на стадії банкрутства.

*Предметом дослідження* є комплекс теоретичних і практичних питань бухгалтерського обліку і аналізу процесів ліквідації та санації підприємств.

*Методи дисертаційного дослідження.* Для досягнення поставленої в роботі мети було використано сукупність наукових методів, що застосовуються у пізнанні соціально-економічних процесів і явищ, а саме: методи наукового узагальнення, порівняння, системності і комплексності – використано при структуризації класифікаційних характеристик підприємств, що знаходяться під загрозою банкрутства; економіко-математичні методи і методи імітаційного моделювання – застосовувалися при розробці алгоритму розрахунку для контролю за фінансовими показниками під час конкурсного провадження; методи прогностики, економіко-статистичного моделювання, дедукції та індукції – використовувалися під час визначення методики оцінки майна підприємств-банкрутів та при обгрунтуванні доцільності систематизованого порядку відображення в обліку розрахунків за обов'язковими платежами, а також при визначенні шляхів оптимізації оподаткування в процесі санації.

Дослідження також базується і на використанні наукових методів функціонального аналізу, абстрактного узагальнення й теоретичного синтезу.

Інформаційною основою дослідження є закони України, постанови Кабінету Міністрів України, інші нормативні акти, інформація статистичних щорічників ДКСУ, звітні дані низки українських підприємств різних форм власності.

**Наукова новизна одержаних результатів** дисертаційної роботи полягає у комплексному теоретичному обгрунтуванні і практичному вирішенні низки проблемних питань з методики та організації обліку і аналізу процесів ліквідації та санації підприємств-банкрутів. Наукову новизну дисертації характеризують такі результати дослідження:

*вперше:*

* запропоновано нове обґрунтування економічної сутності проміжного ліквідаційного балансу: на відміну від наявного підходу, проміжний ліквідаційний баланс визначено обов’язковою формою проміжної звітності підприємства в процесі ліквідації внаслідок банкрутства, в результаті цього запропоновано нову форму проміжного ліквідаційного балансу, за допомогою якого можна відображати порядок розрахунків з кредиторами та оцінювати реальний майновий стан підприємства та перспективи погашення зобов’язань;
* розроблено нову шкалу критеріальних рівнів коефіцієнтів платоспроможності для підприємств, що знаходяться на стадії банкрутства, яка значно спрощує методику аналізу таких підприємств та допомагає визначити період санації;

*удосконалено:*

* теоретичні засади аналізу діяльності підприємств на стадії банкрутства через розширення переліку об’єктів аналізу: на відміну від існуючих підходів до об’єктів аналізу запропоновано відносити не тільки діяльність в процесі санації і стагнації, а й діяльність в процесі ліквідації;
* діючу класифікацію факторів, що призводять до санації підприємств, за допомогою якої можна вчасно визначити стратегію і тактику підприємства та запобігти його банкрутству;
* підходи до аналізу діяльності підприємств-банкрутів з урахуванням особливостей українського законодавства, що надасть можливість відрізняти реальне банкрутство від фіктивного;
* процедури бухгалтерського обліку претензій: запропоновано формат аналітичної відомості, яка надає інформацію для синтетичного обліку та розширює інформаційні можливості реєстру вимог кредиторів, що значно підвищує прозорість інформації для зовнішніх користувачів і знижує ризик неплатежів;
* діючу методику обліку в процесі ліквідації підприємства ВАТ промисловий концерн “Глобал Стар”: запропоновано виділити нові окремі субрахунки для кожної черги із веденням аналітичного обліку за кожним кредитором: дана методика на відміну від існуючих, дозволить в умовах комп'ютеризації якісніше проводити виплати кредиторам і аналізувати динаміку погашення заборгованості;

*отримали подальший розвиток*:

* рекомендації щодо методики проведення процесу ліквідації підприємства за рішенням засновників, що дає можливість поглибленого розуміння протиріч українського законодавства;
* обґрунтування необхідності остаточної відмови від трактування ознак банкрутства як відношення простроченої кредиторської заборгованості до балансової вартості майна, що є необхідним для подальшого розвитку теоретичної бази обліку та аналізу на підприємствах-банкрутах;
* порядок відображення у бухгалтерському обліку розрахунків за обов’язковими платежами, що надасть можливість оптимізувати оподаткування під час конкурсного впровадження;
* діючі моделі прогнозування банкрутства в обліково-аналітичній системі, що сприятимуть відновленню платоспроможності боржника або визнання його банкрутом.

**Практичне значення одержаних** **результатів** полягає в тому, що основні положення дисертації з питань методики та організації обліку і аналізу процесів ліквідації та санації підприємств спрямовані на вдосконалення практичної діяльності таких підприємств на стадіях банкрутства, як методичне забезпечення обліку і аналізу, а також як консультаційні та інформаційні матеріали для керівників і головних бухгалтерів. На найбільшу увагу заслуговує методика бухгалтерського обліку процесів ліквідації підприємства і відновлення платоспроможності, що поєднує фінансовий, управлінський, податковий облік, а також аналітичні моделі прогнозування банкрутства, які дозволяють визначити ризик імовірності банкрутства. Відповідні методичні рекомендації і пропозиції можуть знайти застосування при організації внутрішньої і зовнішньої аудиторської перевірки підприємств на стадії банкрутства.

Результати наукових досліджень питань бухгалтерського обліку операцій під час конкурсного провадження можуть бути використані при розробці облікової політики підприємств-банкрутів різних форм власності. Рекомендації щодо інформації, що розкривається в ліквідаційних балансах і звітах арбітражного керуючого, дають можливість підвищити якість і достовірність звітності. Методичні підходи до здійснення контролю під час конкурсного провадження було застосовано при проведенні перевірок ліквідованих суб'єктів господарювання державними органами й аудиторами.

Основні результати дисертаційної роботи знайшли відображення та практичне застосування в діяльності підприємств України, що підтверджено відповідними довідками ЗАТ «Імпульс» (довідка № 156/II від 12.04.2007) та ВАТ промисловий концерн «Глобал Стар» (довідка № 11C від 21.02.2007).

Теоретичні положення, викладені в дисертаційній роботі, застосовуються також у навчальному процесі Київського національного економічного університету імені Вадима Гетьмана при підготовці навчально-методичних матеріалів для викладання курсів: “Фінансовий облік” та “Управлінський облік” (довідка 07.06.2007).

**Особистий внесок здобувача** полягає в тому, що дисертація є самостійно виконаною закінченою науковою працею, в якій викладені науково - обгрунтовані теоретичні і практичні рекомендації автора щодо питань обліку і аналізу процесів ліквідації та санації підприємств-банкрутів.

**Апробація результатів дисертації.** Основні положення та наукові результати дисертації доповідались на 14 наукових конференціях, зокрема: на Всеукраїнській науково-практичній конференції студентів та молодих вчених «Методика обліку, аналізу і аудиту в контексті світової та вітчизняної практики їх вдосконалення», м.Київ, 27-28 квітня 2005року; Міжнародній науково-практичній конференції «Облік, контроль і аналіз в управлінні підприємницькою діяльністю», м.Черкаси, 5-7 жовтня 2005року; Всеукраїнській міжвузівській науково-практичній конференції «Майбутнє – аудит», м. Кривий Ріг, 18 листопада 2005 року; Міжнародній науково-практичній конференції молодих вчених «Економічний і соціальний розвиток України в XXI столітті: національна ідентичність та тенденції глобалізації», м.Тернопіль, 23-24 лютого 2006 року; Міжнародній науково-практичній конференції «Становлення та розвиток обліку, контролю і аналізу в Україні», м.Київ, 16-17 березня 2006 року; Міжвідомчій науковій конференції «Сучасні тенденції міжнародних економічних відносин, м.Київ, 17 травня 2006 року; Всеукраїнській науково-практичній конференції студентів та молодих вчених «Наукові концепції і практика реалізації стратегій інноваційного розвитку України та її регіонів», м.Донецьк, 22 березня 2007 року; Всеукраїнській науково-практичній конференції студентів, аспірантів, докторантів «Менеджмент предпринимательской деятельности», м.Сімферополь, 12-14 квітня 2007 року; Всеукраїнській конференції молодих вчених і студентів «Інноваційні процеси економічного розвитку: вітчизняний та зарубіжний досвід», м. Тернопіль, 26-27 квітня 2007 року; Міжнародній науковій студентсько-аспірантської конференції «Нові обрії економічної науки», м.Львів, 11-12 травня 2007 року; Міжнародній науковій конференції студентів і молодих вчених «Соціально-економічний розвиток України: європейський вибір», м.Мелітополь, 18 травня 2007 року; Міжнародній науково-практичній конференції «Європейська наука XXI століття - 2007», м.Дніпропетровськ, 16-31 травня 2007 року; Міжнародній науково-практичній конференції «Актуальні проблеми наукових досліджень - 2007», м.Дніпропетровськ, 15-30 червня 2007 року;Miedzynarodowej konferencji «Dynamika naukowych badan - 2007», Przemysl, 15-31 lipca 2007 roku.

**Публікації.** За темою дисертації опубліковано 24 наукові праці загальним обсягом 6,12 д.а, з них 10 – у наукових фахових виданнях 3,85 д.а, а також 14 тез конференцій обсягом 2,27 д.а.

**ВИСНОВКИ**

У дисертації здійснено теоретичне узагальнення і запропоновано нове вирішення наукового завдання щодо формування методик обліку і аналізу процесів ліквідації та санації підприємств України на стадії банкрутства. Це дозволило сформулювати висновки науково-прикладного характеру, що відображають вирішення завдань дисертації відповідно до поставленої мети:

1. Поглиблено аналіз і систематизацію теоретичних досліджень і практичного досвіду дають підстави підкреслити комплексність поняття платоспроможності. На неї впливають такі види факторів: внутрішні, зовнішні, техніко-економічні, успадковані і фінансові. Платоспроможність є головним компонентом загальної стійкості організації та характерним індикатором стабільного перевищення доходів над витратами. Визначення меж платоспроможності відноситься до числа найбільш важливих економічних питань, що досліджувалися в дисертації. У зв'язку з цим запропоновано розглядати поточні, потенційні, формальні й реальні межі платоспроможності, що покладено в основу розробки моделі прогнозування банкрутства.
2. Визначено сутність неплатоспроможності як неможливості розрахуватись з кредиторами, сформульовано суть поняття «кошти від реалізації ліквідаційної маси» як суму коштів, отриманих від продажу майна і стягнення дебіторської заборгованості; встановлено ознаку банкрутства як перевищення простроченої понад три місяці кредиторської заборгованості над вартістю оборотних активів згідно балансу та уточнено класифікацію криз підприємства і факторів, що призводять до банкрутства. Це дало можливість конкретизувати об‘єкти обліку і аналізу при процедурах банкрутства.
3. Обгрунтовано поділ усіх вимог кредиторів до підприємства – банкрута на десять групп. Відображення в обліку кредиторської заборгованості підприємства – банкрута в розрізі черговості її сплати забезпечує прозорість обліку і дає можливість здійснювати моніторинг ліквідаційної процедури.
4. Ефективність проведення фінансового аналізу і рівень платоспроможності суб'єкта господарювання значною мірою залежать від якості сформованої інформаційної бази. У дисертації систему інформаційного забезпечення рекомендується розглядати як сукупність даних, що всебічно характеризують діяльність підприємств на різних етапах, а формування системи - як процес цілеспрямованого підбору відповідних інформативних показників для використання в процесі аналізу (на сучасний момент, ретроспективу, перспективу) і прийняття управлінських рішень.

5. Дослідження питань організації процедур розпорядження майном боржника, санації боржника, укладання мирової угоди, ліквідації підприємства дозволили розробити блок-схему етапів відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом, яка може слугувати основою організації облікового процесу.

1. Розроблено методику бухгалтерського обліку під час ліквідації підприємства-банкрута, яка грунтується на приведенні всіх облікових даних відповідно до фактичної наявності майна, виявленого інвентаризацією, а кредиторської заборгованості – з черговістю погашення вимог кредиторів. Методика обліку включає рекомендації щодо документального оформлення операцій, ведення аналітичного обліку (розроблені форми відомості обліку вимог кредиторів і реєстру вимог кредиторів) та ведення синтетичного обліку (розроблено робочий план рахунків ліквідованого підприємства, використання якого для обліку процесу ліквідації проілюстровано прикладами), складання звітності (розроблено формати проміжного ліквідаційного балансу і ліквідаційного балансу). Застосування методики дозволяє забезпечити зрозумілість, доречність, достовірність і зіставність облікової інформації процесу ліквідації, що підтверджується її практичним використанням при банкрутстві підприємств.
2. Систематизовано побудову обліку розрахунків за обов'язковими платежами з виділенням трьох груп вимог залежно від моменту виникнення зобов'язань і черговості їх погашення. Зроблено висновок про необгрунтованість нарахування податків на прибуток і на додану вартість під час конкурсного провадження, оскільки це суперечить економічній сутності вказаних податків, призводить до невиправданого податкового навантаження на підприємство – банкрут і спричиняє зростання неплатежів у бюджет.
3. Обґрунтовано необхідність обліку коштів від реалізації ліквідаційної маси на однойменному забалансовому рахунку. Накопичення інформації про результати реалізації ліквідаційної маси є необхідним, оскільки це не тільки показник результативності конкурсного провадження, але й база для розрахунку винагороди арбітражного керуючого.
4. Дослідження змісту фінансової звітності, кожна форма якої є інформаційним джерелом фінансового аналізу, дозволило дійти висновку про необхідність складання попереднього ліквідаційного балансу між датами складання проміжного ліквідаційного балансу і ліквідаційного баласу, оскільки термін процедури ліквідації поширюється за межі проміжного звітного періоду. Складання попереднього ліквідаційного балансу підприємства - банкрута дасть можливість кредиторам, арбітражному керуючому, іншим користувачам звітної інформації наглядати за ходом конкурсного провадження.
5. Розроблено методику прогнозування банкрутства з урахуванням специфіки галузей економіки, яка дозволяє розробити критеріальні рівні коефіцієнтів платоспроможності окремо для промисловості, торгівлі і будівництва, що значно розширює спектр застосування авторської методики.
6. Обгрунтовано можливість виконання функції аналізу фінансового стану службою внутрішнього аудиту підприємства – банкрута, або незалежним аудитом. У роботі визначено завдання аудиту та розроблено етапи аудиту при процедурах банкрутства, що дозволило скласти програму адиту при процедурах банкрутства й визначити найбільш поширені порушення законодавчих вимог під час санації та ліквідації підприємств на стадії банкрутства.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Албул А. А. Формирование института банкротства: мировая и отечественная практика // Наукові праці. — Донецьк, 2003. — Вип.55: Сер.: економічна. — С.224-230.
2. Албул Г. А. Система діагностики банкрутства промислового підприємства // Теорія і практика перебудови економіки. — Черкаси, 2001. — С.177-179.
3. Амитан В. Н. Законодательство и практика банкротства // Проблемы формирования антикризисной политики й механизма банкротства предприятий. — Донецк, 1998. — С.99-102.
4. Андреева Т. Е. К&Т-Метод диагностики банкротства предприятия // Вестник. — X., 2001. — Вып.131: Технический прогресс и эффективность  
   производства. — С. 192-195.
5. Андрущак Є. Зовнішні причини банкрутства підприємств та проблеми їх подолання в Україні // Формування ринкової економіки в Україні. — Львів, 2000. — Вип.6: Трансформація економічної системи в Україні. — С. 172-179.
6. Андрущак Є. М. Особливості функціонування механізму банкрутства в Україні // Соціально-економічні дослідження в перехідний період. — Львів, 2001. — Вип.31: Економічні проблеми розвитку виробництва регіону. — С.377-388.
7. Андрущак Є.М. Удосконалення інституту банкрутства // Фінанси України. — 2001. — №9. — С, 29-36.
8. Афанасьєв Р. Визначення банкрутства та його різновидів за новим законодавством України // Українська Академія держ. упр. при Президентові  
   України. Збірник наукових праць. — К., , 2000. — Вип.1. — С.256-261.
9. Бандури В. В., Зарицкий В. Е. Проблемы управлення несостоятельными предприятиями в условиях переходной экономики М.: Наука и Экономика, 1999. - 164 с.
10. Барбашова Н., Сгара Е. Мирова угода в процедурі банкрутства: роль економіко-правові питання // Право України. — 2003, № 1. — С. 42-45.
11. Баришполець І.М. Процедура банкрутства в США // Державний інформаційний бюлетень про приватизацію. — 1999. — №10. -С. 62-63.
12. Баскакова МА Толковый юридический словарь бизнесмена (русско-английский, англо-русский). — 6-е изд., перераб. й доп. — М.: Финансы и статистика, 1994. — 640 с.
13. Бенедисюк І. Кримінальна відповідальність за доведення до банкрутства // Вісник податкової служби України. - 2000. - № 19 травень. - С. 55-59.
14. Бірюков ОМ. Гармонізація законодавства про неспроможність у Європі та світі // Український правовий часопис. — К: ШРІАС — №2(7). — Березень, 2003 — С. 34-38.
15. Бірюков ОМ. Загальні питання порушення і провадження у справі про банкрутство згідно з законодавством США // Актуальні проблеми міжнародних відносин: 36. наук пр. - К: КУ, 1996. — № 2(Ч. 1). - С. 131-134.
16. Бірюков ОМ. Мирова угода як неліквідаційна процедура у справах про банкрутство // Юридичний журнал. — К, № 2'2002 (липень). — С 67-70.
17. Бірюков ОМ. Місце законодавства про неспроможність у правовій системі країн з ринковою економікою // Вісник Академії правових наук України, №4(23), 2000. - С. 151-161.
18. Бірюков ОМ. Реформування законодавства про банкрутство (на прикладі США, Німеччини, Російської Федерації та України) // Актуальні проблеми міжнародних відносин: 36. наук. пр. — К: КУ, 1998. — № 5. — С. 47-52.
19. Бланк И. А. Управление финансовой стабилизацией предприятия. -К.: Ника-Центр, Эльга, 2003, - 496 с.
20. Богун Ю. Б. Основные подходы к проблеме прогнозирования банкротства // 36. наук. пр. — Донецьк, 2002. — Т.З: Сер.: Державне управління,  
    вип.10: Управління та регулювання діяльності підприємств, установ та організацій. — С.23-31.
21. Бондарчук Н. В. Методи прогнозирования банкротства в процессе налогового консультирования // Вопросы формирования рыночных отношений. — М., 2003. — С.97-112.
22. Бондик В. Банкротство предприятий и социально-экономические проблемы развития региона // Підприємство, господарство і право. — 2001. — № 4. — С. 109-111.
23. Бреславцева Н.А., Ткач В.И., Кузьменко В.А. Балансоведение. Учебное пособие. – М.: «Издательство Приор», 2001. – 160с.
24. Булкот Г.В. Методичні і теоретичні основи аналізу підприємств-банкрутів у контексті сучасних систем правового регулювання економіки // Схід: аналітично-інформаційний журнал (East: analytic and informative journal). №4 (82) липень-серпень 2007р. – Донецьк – С.22-26.
25. Булкот Г.В. Створення підприємств в Україні: проблеми теорії і практики // Формування ринкових відносин в Україні: Збірник наукових праць. Вип.2 (57) , Київ, 2006. – С.47-53.
26. Булкот.Г.В. Ліквідація збанкрутілих підприємств // Економічний і соціальний розвиток України в XXI столітті: національна ідентичність та тенденції глобалізації. Третя міжнародна науково-практична конференція молодих вчених: Тернопіль, 23-24 лютого 2006р. Тернопіль: Економічна думка, 2006. – С.471-474.
27. Булкот.Г.В. Методика відображення операцій з іноземною валютою на збанкрутілих підприємствах // Нові обрії економічної науки: Матеріали Міжнародної наукової студентсько-аспірантської конференції, Львів, 11-12 травня 2007р. – Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2007. - С.24-25.