

УДК 657.6

## ФІНАНСОВІ ЗВІТИ КРЕДИТНИХ СПІЛОК ТА ОСОБЛИВОСТІ ЇХ АНАЛІЗУ

**Олена Олексіївна ГОНЧАРЕНКО**

доцент кафедри обліку, аналізу та аудиту Черкаського інституту банківської справи УБС НБУ (м. Київ)  
E-mail: goncharenko\_elen@mail.ru

**Ігор Олександрович ДЗЕМІШКЕВИЧ**

економіст Полтавського РУ АТ «Банк «Фінанси та кредит»  
E-mail: dzemshkevich.gr@rambler.ru

*Анотація. У статті розкрито особливості поняття фінансових звітів та їх аналізу, проведено дослідження дефініцій понять звітності, економічного аналізу та фінансового стану. Встановлено структурно-логічні взаємозв'язки між видами економічного аналізу та видами звітності кредитних спілок. Визначено нормативно-правову базу з регулювання питань аналізу фінансового стану кредитних спілок.*

*Аннотация. В статье раскрыты особенности понятия финансовых отчетов и их анализа, проведено исследование дефиниций понятия отчетности, экономического анализа и финансового состояния. Установлено структурно-логические взаимосвязи между видами экономического анализа и видам отчетности кредитных союзов. Представлено нормативно-правовую базу по регулированию вопросов анализа финансового состояния кредитных союзов.*

**Ключові слова:** економічний аналіз, кредитна спілка, фінансова звітність, фінансовий стан.

**Ключевые слова:** экономический анализ, кредитный союз, финансовая отчетность, финансовое состояние.

**Постанова проблеми.** Небанківські фінансові установи, зокрема кредитні спілки, покликані заповнити нішу на сучасному ринку фінансових послуг. Саме кредитні спілки здатні задовольнити фінансові потреби населення на паритетних основах. За останні роки, частка фінансових послуг наданих населенню кредитними спілками збільшилась в декілька разів, і це свідчить про позитивні тенденції розвитку кредитного кооперування в Україні.

Для подальшого розвитку кредитного кооперування необхідно налагодити швидкодіючу систему управління кредитною спілкою. Цю проблему можна вирішити шляхом розробки та введення альтернативних методик аналізу фінансових звітів кредитних спілок. Це забезпечить своєчасне ухвалення управлінських рішень, наслідком якого є економічні вигоди.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.**

Вагомий внесок у дослідження теоретичних та методологічних засад обліку та звітності кредитних спілок здійснили такі вітчизняні вчені як С. В. Войцехівський, Н. І. Дорош, В. М. Пархоменко, М. С. Пушкар, В. В. Сопко, В. Г. Швець та інші.

Дослідженням теоретичних та практичних аспектів аналізу звітності підприємств, установ та організацій займалися такі вчені як Ф. Ф. Бутинець, А. М. Поддєрьогін, Г. В. Савицька, В. М. Антоненко, В. В. Галушка, І. Т. Райковська, С. А. Рогоза, та багато інших.

**Мета статті** є теоретичне і методичне обґрунтування положень з аналізу фінансових звітів кредитних спілок, встановлення взаємозв'язків між видами економічного аналізу та джерелами інформації.

Досягнення мети передбачає виконання таких завдань:

- визначити дефініцію поняття звітності, та виокремити специфічні ознаки фінансових звітів, обґрунтувати поняття економічного аналізу та фінансового стану, виокремити особливості здійснення аналізу фінансових звітів кредитних спілок, встановити взаємозв'язки між видами аналізу та джерелами інформації;

- проаналізувати законодавчі та нормативно-правові документи, які регулюють методику проведення аналізу фінансового стану кредитних спілок;

- побудувати структурно-логічну схему аналізу фінансового стану кредитних спілок.

**Обґрунтування отриманих наукових результатів.** Інтернаціоналізація економічних відносин та їх ринкове спрямування зумовили потребу стандартизації обліку і звітності як інформаційних засобів ділового спілкування та ефективного господарювання. Саме звітність надає необхідну інформацію про майновий та фінансовий стан суб'єкта господарювання, а також результати його виробничо-господарської діяльності за звітний період. Ця інформація передусім повинна бути корисною, тобто має задовольняти потреби користувачів, насамперед в ухваленні управлінських рішень.

Звітність є досить різносторонньою категорією, тому серед науковців існують суперечності щодо її сутності.

Аналізуючи наведені в обліково-економічній літературі дефініції, слід зазначити, що більшість авторів при визначенні сутності терміну «звітність» використовують такі поняття, як система (сукупність) показників, відомостей, даних, форм, звітів, спосіб узагальнення, процес, форма спостереження та ін. У таблиці 1 наведено основні підходи до трактування терміну «звітність», до того ж облікову літературу умовно поділено на два періоди: до 1991 року (період Радянського Союзу) та після 1991 року (період незалежної України) [1].

Аналізуючи наведені в обліково-економічній літературі дефініції, слід зазначити, що більшість авторів при визначенні сутності терміну «звітність» використовують такі поняття, як система (сукупність) показників, відомостей, даних, форм, звітів, спосіб узагальнення, процес, форма спостереження та ін. У таблиці 1 наведено основні підходи до трактування терміну «звітність», до того ж облікову літературу умовно поділено на два періоди: до 1991 року (період Радянського Союзу) та після 1991 року (період незалежної України) [1].

Таблиця 1

## Трактування терміну «звітність»

№	Джерело	Дефініція
1	2	3
До 1991р.		
1	В. Г. Макаров	Це система зведених показників виконання плану, що складаються за даними господарського обліку [2]
2	Ф. А. Михеев	Система показників, що відображають підсумки господарської діяльності за певний період [3]
Після 1991р.		
3	М. В. Кужельний	Звітність як економічна категорія трактується за двома напрямками. З одного боку, вона є економічною інформацією про виробничу й фінансово-господарську діяльність підприємства. З другого – звітність як елемент методу бухгалтерського обліку – це метод узагальнення і подання інформації про результати діяльності підприємства [4]
4	Л. К. Сук, П. Л. Сук	Це впорядкована система узагальнення показників, які характеризують діяльність підприємства за певний період. Вона складається на підставі даних фінансового обліку, містить кількісні та якісні характеристики діяльності підприємства [5]
5	В. С. Лень, В. В. Гливенко	Система підсумкових даних про господарську діяльність підприємства, що характеризує роботу підприємства за певний період [6]
6	Ф. Ф. Бутинець, Н. А. Остап'юк	Це система узагальнюючих взаємопов'язаних показників, які відображають стан і використання господарських засобів суб'єкта підприємницької діяльності, їх призначення, джерела формування, фінансові результати, напрями використання прибутку тощо [7]

Дані таблиці свідчать, що поняття звітності трактується неоднозначно. Цікавою особливістю є те, що визначення цього поняття за часів СРСР досить відрізняється від трактування сучасними науковцями. Такі відмінності зумовлені різними типами економічних систем – командно-адміністративною та ринковою.

Найкориснішу інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства за звітний період надає фінансова звітність, яка є підґрунтям для ухвалення управлінських рішень. Таким чином, доцільно визначити змістове навантаження поняття фінансової звітності (табл. 2).

Таблиця 2

Визначення поняття фінансової звітності у вітчизняних джерелах

№	Джерело	Визначення поняття
1	2	3
1	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»	Бухгалтерська звітність, що містить інформацію про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства за звітний період [8]
2	Н. В. Чебанова, Т. Я. Чупир, Ю. А. Василенко	Документи що містять інформацію про фінансовий стан, результати діяльності, про рух грошових коштів підприємства за звітний період тощо [9]
3	Н. Г. Сичов, В. В. Ільїн	Система показників, що відображають фінансовий стан економічного суб'єкта та результати його господарської діяльності [10]
4	Л. М. Біла	Економічні показники суб'єкта господарської діяльності, що характеризують статику і динаміку об'єктів бухгалтерського обліку [11]
5	Л. М. Волинець	Структуроване подання інформації про фінансовий стан та фінансові результати діяльності підприємства [12]
6	Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 2000	Звіти, що відповідають потребам тих користувачів, які не можуть вимагати звітів, складених з урахуванням їхніх конкретних інформаційних потреб [13]
7	Н. М. Ткаченко	Сукупність форм звітності, які складені на основі показників фінансового обліку з метою отримання користувачем узагальненої інформації про фінансовий стан і діяльність підприємства, а також зміни у його фінансовому становищі за звітний період у встановленій формі для прийняття цим користувачем ділових рішень [14]

Більшість вітчизняних авторів визначають поняття фінансової звітності як бухгалтерську звітність, документи, систему показників, структуроване подання інформації, чи сукупність форм звітності, які містять інформацію про фінансовий стан, результати діяльності, та рух грошових коштів підприємства за звітний період. Тобто доцільно буде зарахувати до фінансової звітності ті звіти, які мають вищезазначені характеристики.

Кредитні спілки складають доволі широкий спектр звітності, який охоплює як фінансову (визначену такою законодавством) та спеціальну звітність, так і звітність до податкової служби, держкомстату та фондів соціального страхування (рис. 1).

З огляду на поняття фінансової звітності, можна констатувати належність таких видів звітності кредитних спілок як спеціальна та податкова до різновидів фінансових звітів, оскільки в них присутні невід'ємні атрибути фінансової звітності.

Фінансові звіти містять у собі значний обсяг інформації, яка підлягає аналізу у вигляді аналітичних процедур, результатом чого і буде генерація управлінського рішення. Тобто аналіз фінансових звітів є однією з ключових ланок у процесі менеджменту підприємством.

Враховуючи значну роль аналізу у процесах здійснення господарської діяльності, варто детально окреслити дефініцію цього поняття (табл. 3).

Дані таблиці 3 дають змогу виокремити основні ознаки економічного аналізу, це передусім наявність системи спеціальних знань, процес дослідження у вигляді проведення аналітичних процедур які спираються на вищезазначену систему знань, а також виявлення прихованих резервів, використання яких в майбутньому дасть змогу збільшити економічні вигоди для підприємства.

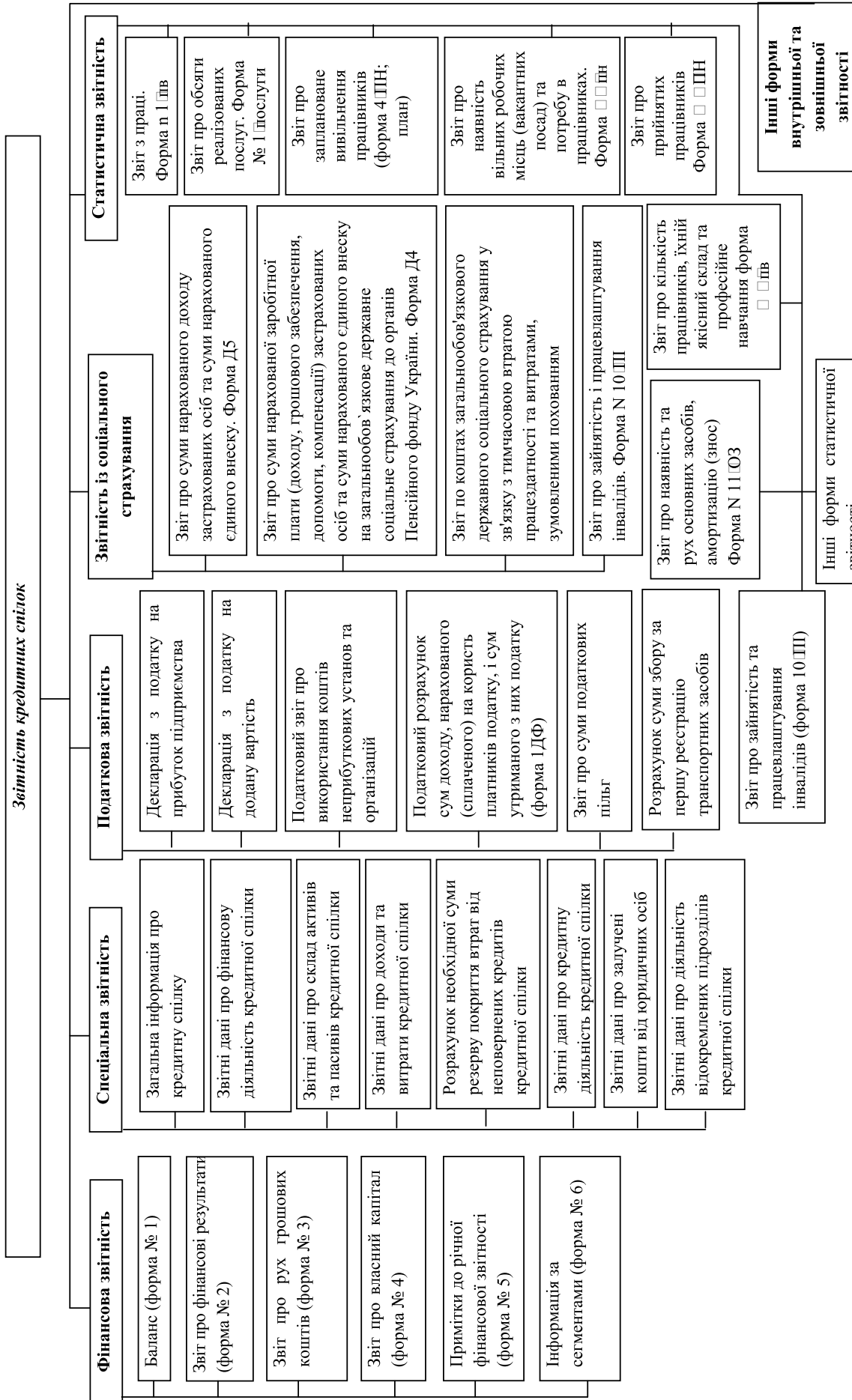


Рис. 1. Види та склад звітності кредитних спілок

Таблиця 3

Трактування поняття економічного аналізу

Ознаки аналізу Автори	Система спеціальних знань	Процес дослідження	Науковий спосіб пізнання	Основа управління виробництвом	Функція управління	Сукупність аналітичних процедур	Виявлення резервів
М. І. Баканов, А. Д. Шеремет	+						
Є. Хелферт		+					
Г. В. Савицька			+				
З. М. Завялова		+					
В. М. Мельник				+			
Є. В. Мних	+						
І. Ф. Прокопенко, В. І. Гапін, З. Ф. Петряєва					+		
П. Ю. Буряк							+
Н. В. Тарасенко						+	
І. І. Цигилик, С. О. Кропельницька, О. І. Мозіль							+
Разом	2	2	1	1	1	1	2

Джерело: складено автором на основі [15-19]

Для здійснення господарської діяльності кредитних спілок, так само як і для інших суб'єктів господарювання, проведення економічного аналізу є невід'ємною частиною ефективного менеджменту. Проведення аналізу фінансових звітів кредитної спілки дає змогу оцінити відповідність фінансового стану нормативним показникам, що встановлені законодавчо, дає змогу виокремити невикористані резерви підвищення ефективності діяльності, тощо.

Взаємозв'язок видів аналізу, які можна провести на основі фінансових звітів кредитної спілки, поняття яких встановлено вище, представлено на рис. 2.

Оскільки будь-який вид аналізу проводиться на основі фінансових звітів, які є структурованим відображенням інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, то відповідно і аналіз цих звітів буде спрямовуватися на ці елементи, саме тому аналіз фінансового стану кредитної спілки доцільно дослідити окремо від інших видів аналізу.

Не менш важливим є корисність аналізу саме фінансового стану кредитної спілки, оскільки до нього належать ті компоненти, які є найвагомішими для користувачів звітності. Але щодо самого поняття фінансового стану, існує велика кількість поглядів та думок, які як доповнюють одна одну, так і суперечать (табл. 4).

Таблиця 4

Визначення поняття фінансового стану

Ознаки аналізу Автори	Відповідність активів джерелам їх формування	Стан наявності фінансових ресурсів	Стан наявності оборотних коштів	Можливість розраховуватися за зобов'язаннями	Стан капіталу в процесі кругообігу	Показник конкурентоспроможності
Великий економічний словник	+					
А. Г. Загородній, Г. Л. Вознюк, Т. С. Смовженко		+				

продовження таблиці 4

Н. А. Русак, В. А. Русак		+				
В. Г. Белоліпецький			+			
В. В. Ковальов, О. Н. Волкова				+		
Г. В. Савицька					+	
М. Я. Коробов		+				
М. Г. Чумаченко						+
Разом	1	3	1	1	1	1

Джерело: складено автором на основі [15-19]

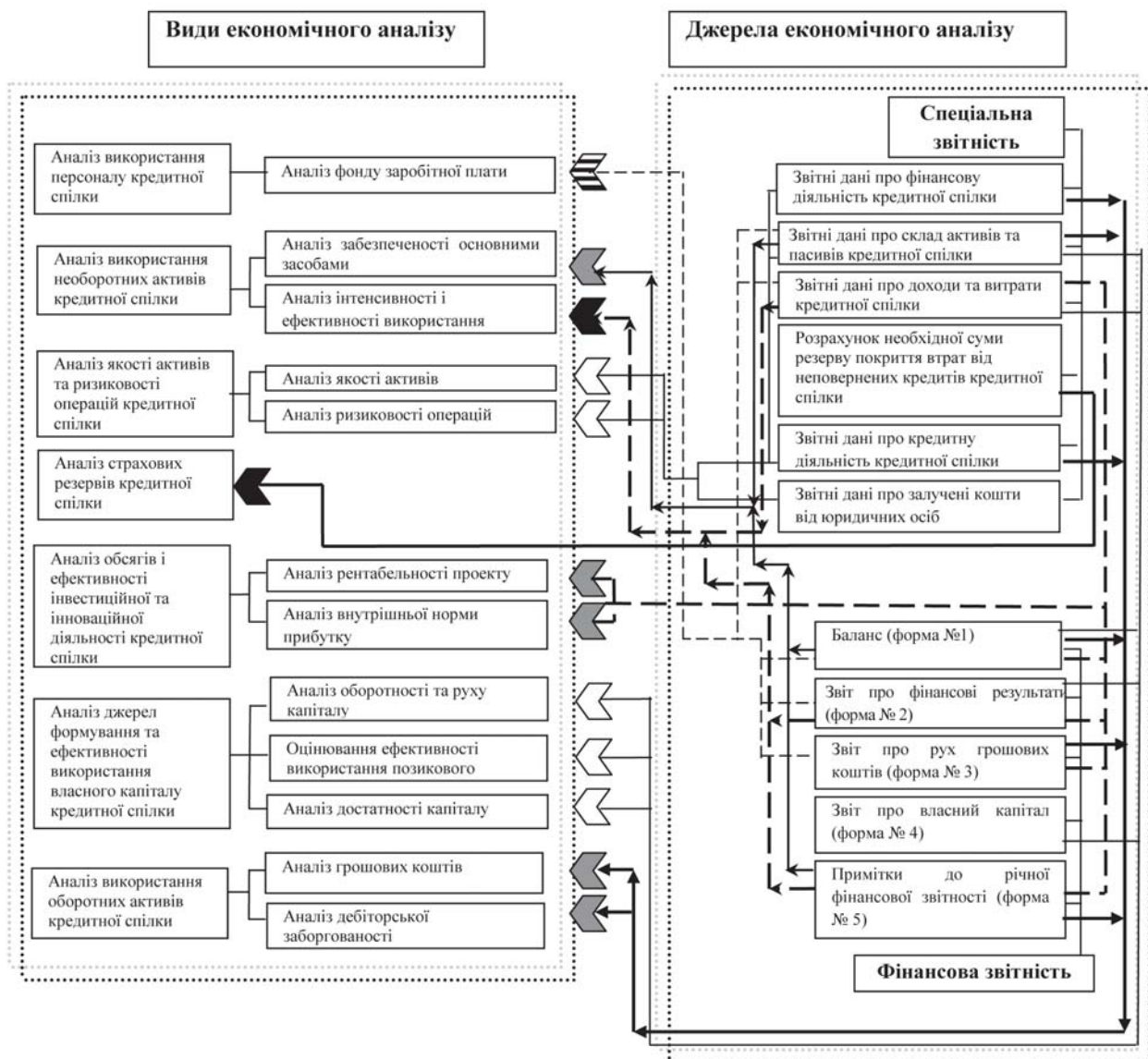


Рис. 2. Взаємозв'язок видів звітності кредитної спілки та видів економічного аналізу

Як видно з таблиці 4, більшість авторів сходяться на тому, що фінансовий стан це показник забезпеченості підприємства фінансовими ресурсами, що характеризують рівень платоспроможності та конкурентоспроможності, але в той же час існують і дещо односторонні погляди на поняття фінансового стану, оскільки автори визначають це поняття виключно в аспекті активів або ж капіталу.

Проведення аналізу фінансового стану є досить важливим процесом, оскільки саме від його результатів буде залежати майбутнє управлінське рішення. У зв'язку з цим, існує низка нормативно-правових актів які в більшій чи меншій мірі регулюють методика його проведення (табл. 5).

**Таблиця 5**

*Нормативно-правове регулювання аналізу фінансового стану*

№	Назва нормативного документа	Реквізити нормативного документа	Питання звітності, які регламентує нормативний документ
1	2	3	4
Нормативно-правові акти з регулювання аналізу фінансового стану підприємств та організацій			
1	Методичні рекомендації з аналізу і оцінки фінансового стану підприємств	28.07.2006р.	Розкривається зміст експрес-аналізу і поглибленого факторного аналізу фінансового стану підприємства. Розробляються висновки і пропозиції щодо підвищення ефективності господарсько-фінансової діяльності, раціонального розміщення і примноження власного капіталу, забезпечення рентабельності та фінансової стійкості підприємства
2	Про затвердження Положення про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації	26.01.2001р., № 49/121	Встановлює єдиний порядок та основні методичні засади проведення за спрощеною схемою аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації
3	Щодо Методичних рекомендацій по аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій	27.01.1998р., 759/10/20-2117	Вивчення завантаженості підприємств, організацій податками та зборами по періодах звітного року, відслідковування їх нарахування;- аналіз показників, які впливають на кінцеві фінансові результати;- розробка пропозицій, спрямованих на нормалізацію виробництва і реалізацію продукції, а також покращення фінансового стану
4	Про затвердження Порядку проведення аналізу фінансово-господарського стану суб'єктів господарювання державних підприємств і підприємств, у статутному капіталі яких частка державної власності перевищує п'ятдесят відсотків, та підготовки на запити суду, прокуратури або іншого уповноваженого органу висновків про наявність ознак фіктивного банкрутства, доведення до банкрутства, приховування стійкої фінансової неспроможності, незаконних дій у разі банкрутства	26.02.2013р., № 327/5	Встановлює порядок проведення аналізу фінансово-господарського стану суб'єктів господарювання державних підприємств і підприємств, у статутному капіталі яких частка державної власності перевищує п'ятдесят відсотків, та підготовки на запити суду, прокуратури або іншого уповноваженого органу висновків про наявність ознак фіктивного банкрутства, доведення до банкрутства, приховування стійкої фінансової неспроможності, незаконних дій у разі банкрутства
5	Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом	14.05.1992р., № 2343-ХІІ	Визначає фінансовий стан боржника з метою відновлення його платоспроможності або визнання його банкрутом

продовження таблиці 5

6	Про затвердження Методичних рекомендацій щодо виявлення ознак неплатоспроможності підприємства та ознак дій з приховування банкрутства, фіктивного банкрутства чи доведення до банкрутства	19.01.2006р., № 14	Визначається однозначні підходи під час аналізу фінансово-господарського стану підприємств на предмет виявлення ознак неплатоспроможності підприємства та дій з приховування банкрутства, фіктивного банкрутства чи доведення до банкрутства
7	Методика інтегральної оцінки інвестиційної привабливості підприємств та організацій	23.02.1998р., № 22	Визначає інтегральний показник інвестиційної привабливості підприємств та організацій
8	Методика проведення поглибленого аналізу фінансово-господарського стану неплатоспроможних підприємств та організацій	27.06.1997р., №81	Оцінка результатів господарської діяльності за попередній та поточний роки, виявлення факторів, які позитивно чи негативно вплинули на кінцеві показники роботи підприємства
Нормативно-правові акти з регулювання питань аналізу фінансового стану кредитних спілок			
9	Закон України «Про кредитні спілки»	20.12.2001р. № 2908-III	
10	Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»	12.07.2001р., № 2664-III	Встановлює основні критерії пруденційного нагляду який базується на регулярному проведенні оцінки загального фінансового стану фінансової установи, результатів діяльності системи та якості управління нею, дотриманні обов'язкових нормативів та інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами
11	Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок: Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	16.01.2004р., № 7	Встановлює нормативи щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності, порядок формування та використання страхового резерву, а також критерії якості системи управління

**Джерело:** складено автором на основі [20-30]

Структурно-логічна схема взаємозв'язків підвидів аналізу фінансового стану кредитної спілки та джерел інформації, на основі яких відбувається аналіз, представлена на рис. 3.

Всі наведені вище види аналізу звітності кредитних спілок є складовими цілісної системи економічного аналізу, який, як і будь-яка інша наука, має свій метод пізнання дійсності. Під методом економічного аналізу розуміють науково обґрунтовану систему теоретико-пізнавальних категорій, принципів, способів та спеціальних прийомів дослідження, що дають змогу ухвалювати обґрунтовані управлінські рішення і базуються на діалектичному методі пізнання.

Саме за допомогою прийомів економічного аналізу стає можливим саме проведення аналітичних процедур. Прийоми економічного аналізу, що застосовуються при аналізі звітності кредитних спілок наведено на рис. 3.

Аналіз звітності проводять як працівники кредитної спілки, так і аудиторі, оскільки достовірність і повнота річної звітності кредитної спілки повинна бути підтверджена незалежним аудитором (аудиторською фірмою).

Таким чином, аналіз фінансових звітності кредитних спілок є надзвичайно важливим, оскільки дає змогу оцінити діяльність кредитної спілки як фінансової установи та окремого господарюючого суб'єкта.



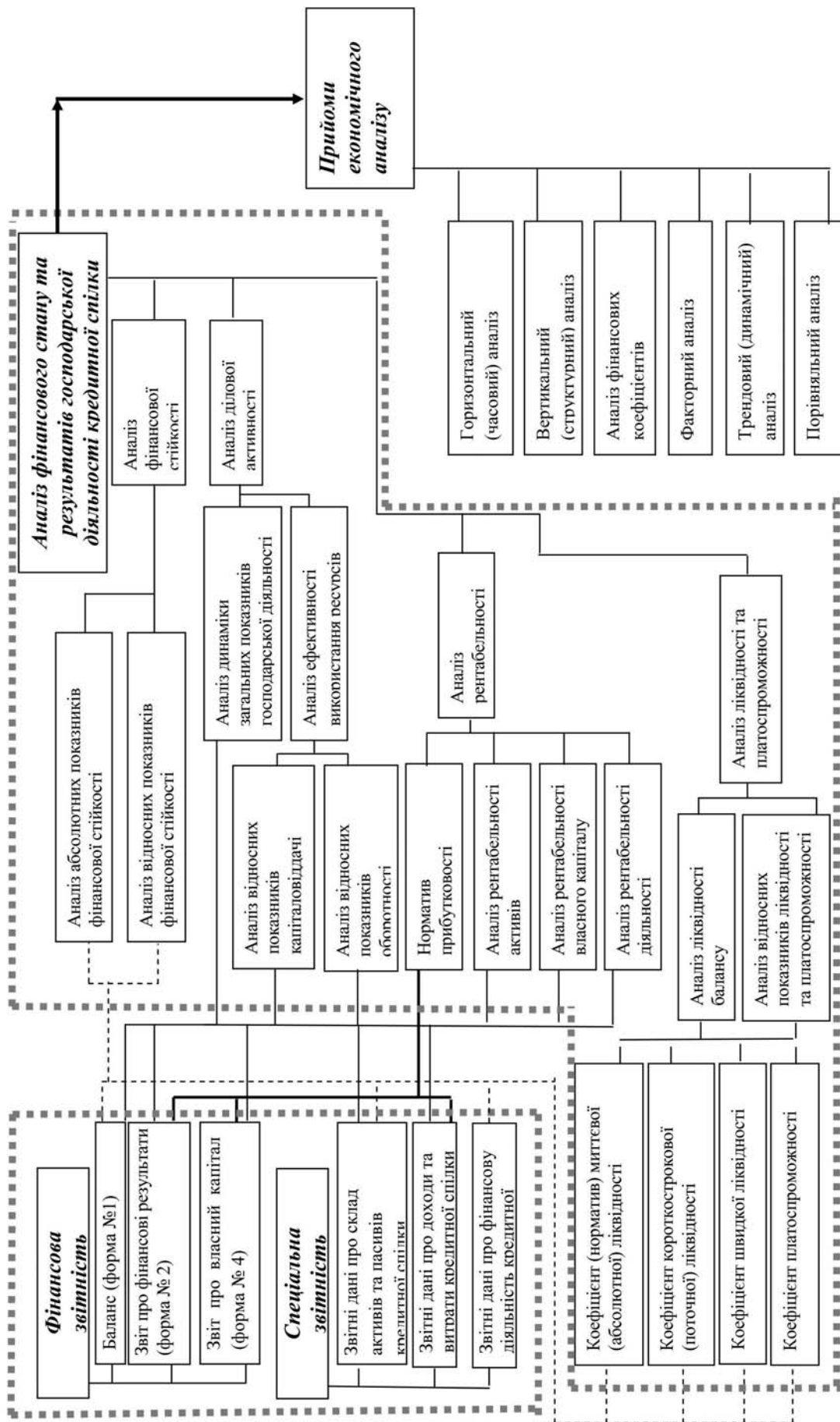


Рис. 3 Схеми аналізу фінансового стану кредитної спілки та джерел інформації

**Висновки.** Здійснивши дослідження особливостей фінансових звітів кредитних спілок та методики їх аналізу, отримали такі результати:

- Більшість науковців при визначенні сутності терміну «звітність» використовують такі поняття, як система (сукупність) показників, відомостей, даних, форм, звітів, спосіб узагальнення, процес, форма спостереження та ін.

- Найкориснішу інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства за звітний період надає фінансова звітність.

Вітчизняні автори визначають поняття фінансової звітності як бухгалтерську звітність, документи, систему показників, структуроване подання інформації, чи як сукупність форм звітності, які містять інформацію про фінансовий стан, результати діяльності, та рух грошових коштів підприємства за звітний період. Тобто доцільно буде зарахувати до фінансової звітності ті звіти, які мають вищезазначені характеристики. З огляду на поняття фінансової звітності, можна констатувати належність таких видів звітності кредитних спілок як спеціальна та податкова до різновидів фінансових звітів, оскільки в них присутні невід'ємні атрибути фінансової звітності.

- Процес аналізу спрямований на обробку фінансових звітів, які є структурованим відображенням інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, відповідно всі ці елементи і будуть об'єктом аналізу.

- Особливостями аналізу звітності кредитних

спілок є те, що вони зобов'язані дотримуватися розроблених та встановлених НКФП нормативів щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності, порядок формування та використання страхового резерву, а також критерії якості системи управління. Ці нормативи призначені для забезпечення стабільної діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, своєчасного виконання ними зобов'язань перед своїми членами, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних спілок.

- Серед всіх напрямків економічного аналізу звітності кредитних спілок найважливішим є аналіз фінансового стану кредитної спілки, оскільки саме він включає в себе ті компоненти, які є найкориснішими для користувачів звітності. Науковці сходяться на тому, що фінансовий стан це показник забезпеченості підприємства фінансовими ресурсами, що характеризують рівень платоспроможності та конкурентоспроможності.

Отже, процес аналізу звітності кредитних спілок є надзвичайно важливим, оскільки дає змогу оцінити діяльність кредитної спілки як фінансової установи та окремого господарюючого суб'єкта. Ця робота може служити інформаційним джерелом для подальших досліджень пов'язаних із проблемами економічного аналізу та звітності кредитних спілок.

#### *Список використаних джерел*

1. Іваненко В. О. Звітність як елемент методу бухгалтерського обліку та форма статистичного спостереження / В. О. Іваненко // Вісник ЖДТУ. — 2010. — № 2. — С. 52.

2. Макаров В. Г. Теория бухгалтерського учета : [учеб. для екон спец вузов]. — 3-е изд., перероб. и доп. — М. : Финансы и статистика, 1983. — С. 231.

3. Михеев Ф. А. Теория бухгалтерского учета : [Учеб. Пособие для бухгалтерских отд-ний кооп техникумов]. — М. : Финансы, 1975. — 175с. — С. 150.

4. Кужельний М. В. «Теорія бухгалтерського обліку (2001)» [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://library.if.ua/books/49.html>.

5. Фінансовий облік : навч. посіб. / Л. К. Сук, П. Л. Сук. — К. : Знання, 2010. — 631 с. — С. 538.

6. Лень В. С., Гливенко В. В. Звітність підприємства: Підручник. 3-те вид. — К. : Каравела, 2010. — 672 с. — С. 12.

7. Звітність підприємства: Навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 7.050106 «Облік і аудит». / За ред. проф. Ф. Ф. Бутинця та Н. А. Остап'юк. — Житомир : ЖДТУ, 2005. — С. 10.

8. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV.

9. Чебанова Н. В., Чупир Т. Я., Василенко Ю. А. Фінансова звітність підприємств: Навчальний посібник. — Х. : Фактор, 2006. — 444 с. — С. 10.

10. Толковый словарь аудиторских, налоговых и бюджетных терминов / Под ред. Н. Г. Сычева,

В. В. Ильина. — М. : Финансы и статистика, 2003. — 272 с. — С. 215.

11. Біла Л. М. Ретроспективний аналіз становлення бухгалтерської звітності // Вісник ЖДТУ. — 2003. — № 4. — С. 42.

12. Волинець Л. Задачи и сфера применения МСБУ 1 // Современный бухгалтер. — № 24. — 2006. — с. 31-38. — С. 33.

13. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 2000 / Пер. за ред. С. Ф. Голова. — Київ, ФПБАУ, 2000. — 1268 с. — С. 25.

14. Ткаченко Н. М. Бухгалтерський фінансовий облік на підприємствах України. Підручник: для студ. вищих учбових закладів економ. Спец. — 7-е вид. доповнене і перероблене. — К. : А.С.К., 2004. — 864 с. — С. 743.

15. Баканов М. И. Теория экономического анализа / М. И. Баканов, А. Д. Шеремет — М. : Финансы и статистика, 1996. — 288 с.

16. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. — М. : Новое знамя, 2001. — 704 с.

17. Тарасенко Н. В. Економічний аналіз. — Львів: Магнолія плюс, 2004. — 344 с.

18. Коробов М. Я. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємств. — К. : Т-во «Знання», КОО, 2001. — 278 с.

19. Цигилик І. І. Економічний аналіз господарської діяльності підприємства / Цигилик І. І. та інш. Центр навчальної літератури, 2004. — 123 с.

20. Методичні рекомендації з аналізу і оцінки фінансового стану підприємств. Центральна спілка споживчих товариств України від 28.07.2006 [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://zakon.nau.ua/doc/?code=p0005626-06>.

21. Про затвердження Положення про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації: Наказ МФУ N 49/121 від 26.01.2001 [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0121-01>.

22. Щодо Методичних рекомендацій по аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій: Лист ДПА України № 759/10/20-2117 від 27.01.98 [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://zakon.nau.ua/doc/?code=v2117225-98>.

23. Про затвердження Порядку проведення аналізу фінансово-господарського стану суб'єктів господарювання державних підприємств і підприємств, у статутному капіталі яких частка державної власності перевищує п'ятдесят

відсотків, та підготовки на запити суду, прокуратури або іншого уповноваженого органу висновків про наявність ознак фіктивного банкрутства, доведення до банкрутства, приховування стійкої фінансової неспроможності, незаконних дій у разі банкрутства: Наказ Міністерства юстиції України від 26.02.2013 № 327/5 [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0331-13>.

24. Закон України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» від 14 травня 1992 року № 2343-ХІІ [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2343-12/page7>

25. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо виявлення ознак неплатоспроможності підприємства та ознак дій з приховування банкрутства, фіктивного банкрутства чи доведення до банкрутства: Наказ Міністерства економіки України від 19.01.2006 № 14 [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://zakon.nau.ua/doc/?code=v0014665-06>.

26. Методика інтегральної оцінки інвестиційної привабливості підприємств та організацій № 22 від 23.02.98 [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0214-98>.

27. Методика проведення поглибленого аналізу фінансово-господарського стану неплатоспроможних підприємств та організацій: Наказ Агентства з питань запобігання банкрутств підприємств та організацій № 81 від 27.06.97 [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0288-97>.

28. Закон України «Про кредитні спілки» N 2908-III від 20.12.2001 зі змінами і доповненнями [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2908-14>.

29. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 зі змінами і доповненнями. [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>.

30. Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок: Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 7 від 16.01.2004 зі змінами і доповненнями. [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0148-04>.