УДК: 657.01:332.012.332(477) **DOI: https://doi.org/10.32680/2409-9260-2025-10-335-48-55**

СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ У ФІНАНСОВИХ УСТАНОВАХ УКРАЇНИ

Старенька О. М., кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту, Одеський національний економічний університет, м. Одеса, Україна
e-mail: starenkajaolga@gmail.com
ORCID: 0000-0003-4098-9872

***Анотація**. Стаття присвячена дослідженню тенденцій розвитку бухгалтерського обліку у фінансових установах. Метою статті є дослідження сучасних тенденцій розвитку бухгалтерського обліку у фінансових установах України. Під час проведення наукового дослідження використано методи аналізу, синтезу, узагальнення, а також застосовано системний підхід. На підставі проведеного дослідження встановлено, що цифровізація облікових процесів у фінансових установах передбачає інтеграцію сучасних інформаційних технологій для автоматизації, оптимізації та підвищення ефективності облікових функцій. Цей процес охоплює впровадження таких технологій, як хмарні технології, блокчейн, штучний інтелект, аналітика великих даних, які трансформують традиційні методи ведення бухгалтерського обліку. Проведений аналіз цифрових технологій засвідчив, що процес їх впровадження активно відбувається та призводить до значних трансформаційних процесів в управлінні фінансовими установами. Практично обґрунтовано, що впровадження цифрових технологій стає сучасною тенденцією в умовах цифрової економіки, що зможе забезпечити цілісність даних, цілодобовий доступ до них, точність передачі інформації, віддалений доступ до даних. Доведено, що впровадження МСФЗ у фінансових установах стикається з рядом глибинних викликів. Необхідною умовою подолання бар'єрів є не лише технічне доопрацювання інфраструктури, а й зміна філософії звітності – від формального виконання вимог до усвідомленого управління фінансовою інформацією. Перспективи подальшого розвитку бухгалтерського обліку у фінансових установах пов'язані з інтеграцією цифрових інновацій, зміцненням внутрішнього контролю та формуванням нового типу бухгалтера-аналітика, здатного ефективно діяти у високотехнологічному фінансовому середовищі.*
***Ключові слова**: бухгалтерський облік, фінансові установи, цифровізація, міжнародні стандарти фінансової звітності, штучний інтелект, блокчейн.*

CURRENT TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF ACCOUNTING IN FINANCIAL INSTITUTIONS OF UKRAINE

Olha Starenka, PhD in Economics, Associate Professor,Associate Professor of Accounting and Auditing, Odesa National Economic University, Odesa, Ukraine
e-mail : starenkajaolga@gmail.com
ORCID: 0000-0003-4098-9872

***Abstract.** The article is devoted to the study of issues related to the trends in the development of accounting in financial institutions. The purpose of the article is to study the current trends in the development of accounting in financial institutions of Ukraine. During the scientific research, methods of analysis, synthesis, generalization were used, and a systematic approach was also applied. Based on the research conducted, it was established that the digitalization of accounting processes in financial institutions involves the integration of modern information technologies to automate, optimize and increase the efficiency of accounting functions. This process includes the implementation of technologies such as cloud technologies, blockchain, artificial intelligence, big data analytics, which transform traditional accounting methods. The analysis of digital technologies showed that the process of their implementation is actively taking place and leads to significant transformational processes in the management of financial institutions. It is practically substantiated that the implementation of digital technologies is becoming a modern trend in the digital economy, which will be able to ensure data integrity, round-the-clock access to them, accuracy of information transmission, remote access to data. It has been proven that the implementation of IFRS in financial institutions faces a number of deep challenges. A necessary condition for overcoming barriers is not only technical refinement of the infrastructure, but also a change in the philosophy of reporting - from formal compliance to conscious management of financial information. The prospects for further development of accounting in financial institutions are associated with the integration of digital innovations, strengthening internal control and the formation of a new type of accountant-analyst, capable of operating effectively in a high-tech financial environment.*
***Keywords**: accounting, financial institutions, digitalization, international financial reporting standards, artificial intelligence, blockchain.*

JEL Classification: M400; M420

Постановка проблеми. У сучасних умовах розвитку фінансово-кредитної системи України питання організації та удосконалення бухгалтерського обліку у фінансових установах набуває особливої актуальності. Сектор фінансових послуг – один із найдинамічніших сегментів економіки, де інформаційна достовірність, прозорість і своєчасність облікових

даних є ключовими факторами стабільності та довіри. Водночас постійні зміни у нормативно-правовій базі, впровадження міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), активна цифровізація, а також вплив зовнішніх кризових факторів (зокрема воєнних і макроекономічних) створюють нові виклики для системи бухгалтерського обліку у фінансових установах.

Проблема полягає у тому, що традиційні підходи до ведення обліку часто не відповідають швидкості трансформацій фінансового ринку, складності фінансових інструментів і вимогам інвесторів до прозорості звітності. У результаті зростає ризик інформаційних викривлень, знижується якість управлінських рішень і виникають труднощі з порівнянністю фінансової звітності у міжнародному контексті. Отже, необхідне переосмислення теоретичних і методичних основ обліку у фінансових установах, орієнтоване на підвищення його аналітичної, контрольної та прогнозної функцій.

В умовах інтеграції України у світовий фінансовий простір підвищуються вимоги до достовірності облікових даних, уніфікації звітності та впровадження єдиних принципів оцінки активів, зобов'язань і фінансових результатів. Крім того, цифрова трансформація економіки висуває нові вимоги до автоматизації облікових процесів, формування єдиного інформаційного простору, кібербезпеки та компетентності облікових працівників. Обставини потребують глибокого аналізу тенденцій і проблем обліку у фінансових установах, зокрема у банківській, страховій та інвестиційній сферах, а також розробки адаптивних методичних рішень для підвищення ефективності облікової політики.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблематику бухгалтерського обліку у фінансових установах досліджували як українські, так і зарубіжні вчені, серед яких: Т. М. Бороденко, А. Є. Буряченко, М. А. Гапонюк [1], О. С. Дика [2], Д. А. Ковалевич [3], О. В. Павленко [4], Ж. В. Прокопенко [5], також міжнародні автори – Г. Чжан [6], Ф. Каччолі,П. Барукка, Т. Кобаясі [7], М. Альфіфі, А. Файййз, А. Малик [8], Т. Кубаже, А. Харуна, Ф.Тагое, Д. Абоадже [9]. У працях цих науковців обґрунтовано методичні особливості оцінювання фінансових активів, формування резервів, розкриття інформації у звітності відповідно до МСФЗ. Водночас комплексне дослідження сучасних тенденцій, пов'язаних із цифровізацією обліку, автоматизацією звітності та управлінням фінансовими ризиками у вітчизняних умовах, залишається недостатньо розробленим.

Відокремлення невирішених раніше частин загальної проблеми. Попри значну кількість наукових досліджень, присвячених організації обліку у фінансових установах, низка аспектів цієї проблеми залишається недостатньо опрацьованою. Зокрема, потребують подальшого теоретичного й методичного осмислення питання інтеграції цифрових технологій у процеси бухгалтерського обліку, автоматизації облікових процедур із використанням штучного інтелекту та блокчейн-рішень, а також розроблення адаптивних моделей облікової політики в умовах нестабільного економічного середовища.

Недостатньо дослідженими залишаються також проблеми гармонізації національних стандартів бухгалтерського обліку з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності для банківських і небанківських фінансових установ. Відсутність єдиної методології оцінювання фінансових інструментів, резервів під очікувані збитки та ризикових активів знижує порівнянність фінансової інформації та ускладнює аналітичне використання звітності. Крім того, недостатньо уваги приділяється питанням інформаційної безпеки, якості аналітичної інформації та розвитку професійних компетентностей бухгалтерів фінансового сектору в умовах цифрової трансформації. Отже, залишається актуальним подальше дослідження сучасних викликів обліку у фінансових установах, зокрема в частині поєднання міжнародних вимог, цифрових інновацій і потреб національної економіки.

Метою статті є дослідження сучасних тенденцій розвитку системи бухгалтерського обліку у фінансових установах України, визначення напрямів його вдосконалення в умовах цифровізації та міжнародної інтеграції.

Основний матеріал. Бухгалтерський облік у фінансових установах (банках, кредитних спілках, страховиках, інвестиційних компаніях тощо) – це систематична процедура збору, реєстрації, узагальнення, відображення та представлення інформації про активи, зобов'язання, капітал, доходи і витрати, яка здійснюється у процесі кредитних, депозитних, інвестиційних, страхових та інших фінансових операцій [2-5].

Особливість обліку у фінансових установах зумовлена тим, що основними ресурсами, якими вони оперують, є фінансові активи та зобов'язання, а не фізичні виробничі засоби чи товари. З огляду на це, бухгалтерський облік у таких установах має спрямовуватися не лише на внутрішній контроль та управлінську інформацію, але й на задоволення потреб

зовнішніх користувачів – акціонерів, вкладників, регуляторів і громадськості, створюючи якісну, достовірну, порівнянну та прозору фінансову інформацію (звітність). Крім того, облік у фінансових установах має особливу роль у забезпеченні фінансової стабільності, регуляторного нагляду, управлінні ризиками (кредитними, ліквідності, ринковими) – через цей аспект він набуває характеру стратегічного інструменту, а не просто «облікового процесу». Наприклад, Г. Чжан підкреслює, що саме через особливості банків (вразливість до банкрутства, регульованість, роль у створенні ліквідності) облік і звітність відіграють критичну роль у функціонуванні всієї банківської системи [6].

Основні риси та специфічні особливості бухгалтерського обліку у фінансових установах, представлено у таблиці 1.

Таблиця 1

Основні риси та специфічні особливості бухгалтерського обліку у фінансових установах

№ п/п	Основна риса	Зміст/ характеристика
1.	Переважання фінансових активів і зобов'язань	Баланс фінансових установ містить переважно фінансові інструменти – кредити, депозити, цінні папери, зобов'язання перед вкладниками, деривативи, що зумовлює специфіку визнання доходів, оцінювання активів, формування резервів під кредитні ризики та відображення процентних і непроцентних доходів.
2.	Високий ступінь регульованості	Фінансові установи діють у середовищі жорсткого регулювання – нагляд НБУ, вимоги до ліквідності, капіталу, прозорості. Облік адаптований до стандартів МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та вимог резервування за очікуваними збитками, що забезпечує стабільність системи.
3.	Ліквідність, ризик, інформаційна асиметрія	Фінансові установи оперують великими ризиковими активами та зобов'язаннями, що вимагає особливих підходів до резервування, тестів на знецінення та управління ризиками ліквідності.
4.	Підвищена вимога до прозорості та порівнянності інформації	Передбачає суворе дотримання міжнародних стандартів фінансової звітності і вимог регуляторних органів. Завдяки прозорості користувачі фінансової інформації – інвестори, кредитори, регулятори – можуть об'єктивно оцінити фінансовий стан установи, рівень ризиків і ефективність управління активами.
5.	Оцінювання фінансових інструментів і очікувані кредитні збитки	Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає оцінювання активів за справедливою вартістю та створення резервів під очікувані кредитні збитки, що ускладнює методологію обліку, особливо щодо деривативів, боргових цінних паперів, інструментів із фіксованою ставкою.
6.	Фокус на системних ризиках та інформаційних мережах	Фінансові установи взаємопов'язані через інтербанківські операції, деривативні позиції, платіжні системи, що формує мережеву структуру ризиків, яку необхідно враховувати в обліку. Дані обліку є частиною системи моніторингу фінансової стабільності.
7.	Спеціалізація фінансових продуктів і операційна складність	Фінансові установи працюють із різними спеціалізованими продуктами (кредити, страхові поліси, форекс-операції, деривативи), що потребує специфічних методів обліку, класифікації доходів, резервування.

Джерело: складено авторкою за матеріалами [1-7]

Бухгалтерський облік у фінансових установах являє собою не просто реалізацію загальноприйнятих облікових принципів, а окрему, спеціалізовану систему, що має власну структуру, методику та регуляторне забезпечення. Його організація враховує специфіку фінансової діяльності, зокрема роботу з грошовими потоками, ризиками, ліквідністю та фінансовими інструментами, що потребує підвищеної точності, прозорості й контролю з боку державних і наглядових органів. Науковці наголошують, що саме специфіка діяльності фінансових установ зумовлює підвищену відповідальність за достовірність і повноту фінансової інформації, адже від цього залежить довіра інвесторів, вкладників і загальна стабільність фінансової системи [6]. Для українських фінансових установ це означає, що необхідно гармонізувати облікову політику з вимогами міжнародних стандартів фінансової

звітності, посилити внутрішній контроль, удосконалити процеси розкриття інформації та впровадження сучасних підходів до оцінювання фінансових інструментів, що має стати основою ефективного, надійного й прозорого бухгалтерського обліку у фінансовому секторі.

Фінансові установи відіграють ключову роль у забезпеченні стабільності та розвитку економіки. Ефективна система бухгалтерського обліку є основою для прийняття обґрунтованих управлінських рішень, забезпечення прозорості та довіри з боку стейкхолдерів. У сучасних умовах цифровізації та глобалізації облікові процеси зазнають суттєвих трансформацій, що вимагає адаптації до нових викликів та стандартів.

Цифровізація облікових процесів у фінансових установах передбачає інтеграцію сучасних інформаційно-комунікаційних технологій для автоматизації, оптимізації та підвищення ефективності облікових функцій. Процес охоплює впровадження таких технологій, як хмарні технології, блокчейн, штучний інтелект, машинне навчання та аналітика великих даних (Big Data), які трансформують традиційні методи ведення бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Згідно з дослідженням С. Семенової, диджиталізація змінює процеси формування, опрацювання, інтерпретації, обміну та використання інформації у сфері обліку і фінансового прогнозування. Впровадження цифрових технологій дозволяє фінансовим установам підвищити точність облікових даних, забезпечити оперативний доступ до інформації та покращити якість фінансового аналізу [10].

Основними технологіями цифровізації обліку є:

– Хмарні обчислення – технології надають можливість зберігати та обробляти облікову інформацію на віддалених серверах, що забезпечує гнучкість, масштабованість та зниження витрат на IT-інфраструктуру. Хмарні рішення дозволяють фінансовим установам швидко адаптуватися до змін у законодавстві та облікових стандартах.

– Блокчейн – технологія розподіленого реєстру забезпечує незмінність та прозорість облікових записів, що критично важливо для фінансових установ. Блокчейн дозволяє зменшити ризики шахрайства та підвищити довіру до фінансової звітності.

– Штучний інтелект та машинне навчання – технології використовуються для автоматизації рутинних облікових завдань, виявлення аномалій у фінансових даних та прогнозування фінансових показників. Застосування штучного інтелекту дозволяє підвищити ефективність облікових процесів та зменшити ймовірність помилок.

– Аналітика великих даних (Big Data) – обробка та аналіз великих обсягів фінансової інформації дозволяє виявляти тренди, оцінювати ризики та приймати обґрунтовані управлінські рішення. Big Data сприяє підвищенню якості фінансового планування та прогнозування [11].

Впровадження цифрових технологій у систему бухгалтерського обліку фінансових установ стає ключовим чинником підвищення ефективності, прозорості та конкурентоспроможності в умовах сучасної економіки. Застосування інноваційних IT-рішень трансформує традиційні підходи до ведення обліку, забезпечуючи якісно новий рівень управління фінансовою інформацією.

Серед основних переваг цифровізації облікових процесів слід виокремити кілька ключових аспектів. По-перше, підвищення точності облікових даних за рахунок використання систем штучного інтелекту та машинного навчання, що мінімізує ризик помилок, автоматизує рутинні операції та підвищує надійність звітності. По-друге, забезпечення прозорості та довіри, бо технологія блокчейн створює незмінний цифровий реєстр облікових записів, що зміцнює контроль за достовірністю фінансової інформації з боку регуляторів, аудиторів та інвесторів. По-третє, гнучкість і масштабованість облікових систем – хмарні рішення надають можливість швидко адаптувати облікові процеси до змін у законодавстві, внутрішніх політиках банку чи макроекономічному середовищі.

Водночас процес цифровізації супроводжується низкою викликів і ризиків, що потребують системного управління. Серед них: загрози кібербезпеки, які пов'язані зі зростанням обсягів фінансових даних у мережі, висока вартість впровадження інноваційних рішень, що включає інвестиції у технічну інфраструктуру, навчання персоналу та підтримку систем, а також дефіцит цифрових компетенцій серед бухгалтерів та фінансових аналітиків. Крім того, регуляторна невизначеність у сфері цифрових фінансових операцій може створювати правові ризики для установ, адже технологічні зміни часто випереджають оновлення законодавчих норм.

Отже, цифрова трансформація бухгалтерського обліку у фінансових установах не лише модернізує процеси фіксації та аналізу фінансових даних, але й формує нову культуру

управління, що заснована на прозорості, швидкості реагування та глибокій аналітичності, що відповідає вимогам сучасного глобалізованого ринку.

Паралельно з цифровою трансформацією фінансових процесів важливим напрямом розвитку бухгалтерського обліку у фінансових установах є впровадження міжнародних стандартів фінансової звітності. Якщо цифровізація забезпечує технологічну основу для автоматизації обліку, то МСФЗ формують нормативно-методологічну базу, яка гарантує єдині підходи до обліку та звітності. Саме поєднання сучасних цифрових інструментів із принципами МСФЗ дозволяє фінансовим установам підвищити прозорість, порівнянність і довіру до фінансової інформації як на національному, так і на міжнародному рівнях.

Важливим аргументом на користь впровадження МСФЗ є також відповідність законодавчим вимогам України. Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність за міжнародними стандартами є обов'язковою для публічних акціонерних товариств, банків, страховиків, а також для підприємств, що діють у видобувній галузі або є емітентами цінних паперів, допущених до біржового обігу [12].

Крім законодавчого підґрунтя, є також економічні мотиви переходу на МСФЗ. Застосування міжнародних стандартів підвищує інвестиційну привабливість фінансових установ України, що пов'язано з тим, що іноземні інвестори, зокрема інституційні, вимагають прозорої та стандартизованої фінансової звітності, яку можна легко зіставити з аналогічною інформацією в інших країнах.

Крім того, впровадження МСФЗ створює умови для ефективного управління ризиками, адже надає повнішу та релевантну інформацію про активи, зобов'язання, доходи та витрати установи. Це особливо актуально для банківського сектору, де якісне оцінювання фінансових інструментів, справедлива вартість активів, резерви під знецінення мають критичне значення для платоспроможності та надійності фінансової установи.

Застосування МСФЗ є також передумовою інтеграції до єдиного європейського економічного простору. Україна, як держава, що орієнтується на вступ до ЄС, зобов'язана гармонізувати свою систему бухгалтерського обліку та фінансової звітності відповідно до директив Європейського Союзу та вимог Європейської системи фінансової звітності [13].

Процес адаптації Міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні триває вже понад два десятиліття, однак його практична реалізація супроводжується низкою як досягнень, так і викликів. З одного боку, запровадження МСФЗ забезпечує уніфікацію бухгалтерського обліку відповідно до міжнародної практики, що сприяє покращенню прозорості та інвестиційної привабливості національного фінансового сектору. З іншого – існує чимало бар'єрів, пов'язаних із технічними, інституційними та кадровими особливостями адаптації стандартів у реаліях української економіки.

Національний банк України, як регулятор, зобов'язує ліцензовані банки подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ у складі регулярної звітності. Також є вимога подавати аудиторські висновки, підготовлені відповідно до міжнародних стандартів аудиту МСА, що створює цілісну основу для оцінювання фінансової стійкості установ.

Попри значний прогрес у впровадженні Міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні, фінансові установи продовжують стикатися з низкою серйозних викликів, що ускладнюють їх повноцінну адаптацію до міжнародних вимог. Такі виклики мають як технічний, так і організаційний характер, охоплюючи питання облікової політики, інформаційних систем, людських ресурсів та регуляторного середовища. Серед них можна виділити: недостатній рівень підготовки персоналу; складність тлумачення окремих стандартів; труднощі з ІТ-інфраструктурою; регуляторну фрагментарність; формалізацію підходів до звітності; відсутність національного механізму тлумачень.

Отже, впровадження МСФЗ у фінансових установах України стикається з рядом глибинних викликів, які потребують системної відповіді. Необхідною умовою подолання цих бар'єрів є не лише технічне доопрацювання інфраструктури, а й зміна філософії звітності – від формального виконання вимог до усвідомленого управління фінансовою інформацією. Державна підтримка, розвиток освіти, інституційна координація та підвищення культури корпоративного управління мають стати основою для поглибленої інтеграції МСФЗ у національну практику фінансових установ.

Як вже раніше було зазначено, фінансові установи, такі як банки, страхові компанії та інвестиційні фонди, мають специфічні вимоги до обліку, які зумовлені регуляторними нормами, потребами користувачів інформації та міжнародними практиками. Розвиток бухгалтерського обліку у фінансових установах може відбуватися завдяки вдосконаленню їх системи обліку, що критично важливо для забезпечення прозорості, точності та

відповідності стандартам. Основними напрямами вдосконалення є:

– Інтеграція цифрових технологій: впровадження сучасних програмних рішень для автоматизації облікових процесів, таких як обробка транзакцій, управління ризиками та складання звітності, що дозволить підвищити точність даних та знизити витрати. Застосування аналітичних інструментів та алгоритмів штучного інтелекту для прогнозування фінансових показників, управління ризиками та виявлення аномалій у фінансових даних. Впровадження блокчейн-технологій для забезпечення прозорості та безпеки фінансових транзакцій, що може зменшити ризики шахрайства та підвищити довіру клієнтів.

– Відповідність регуляторним вимогам: забезпечення відповідності міжнародним стандартам фінансової звітності та специфічним вимогам регуляторів.

– Задоволення потреб користувачів інформації: розробка адаптивних форм звітності, які можуть бути налаштовані відповідно до специфічних потреб різних груп користувачів. Забезпечення легкого доступу до фінансової інформації для всіх зацікавлених сторін, включаючи публікацію звітів в онлайн-форматах, що дозволить підвищити їх прозорість.

– Вдосконалення внутрішнього контролю: розробка та впровадження ефективних систем внутрішнього контролю для запобігання шахрайству та помилкам у фінансовій звітності, що включає регулярні перевірки та аудит. Впровадження системи оцінювання ризиків, щоб ідентифікувати та управляти фінансовими ризиками, такими як кредитний, ринковий та операційний ризики.

– Підвищення кваліфікації персоналу: регулярне навчання та підвищення кваліфікації обліковців та фінансових аналітиків щодо нових стандартів, технологій та практик, що допоможе зберегти конкурентоспроможність підприємства [14].

– Інтеграція екологічних та соціальних стандартів: інтеграція принципів соціальної відповідальності у фінансову звітність, що дає можливість підприємствам демонструвати свою прихильність до сталого розвитку.

Висновки. Сучасна система бухгалтерського обліку у фінансових установах зазнає глибоких трансформацій під впливом цифровізації, міжнародної стандартизації та підвищення регуляторних вимог. Основні тенденції розвитку полягають у впровадженні МСФЗ, автоматизації облікових процесів, переході до інтегрованої звітності та посиленні аналітичної функції обліку. Цифрові технології, такі як штучний інтелект, блокчейн і Big Data, змінюють підходи до фіксації, оцінювання та контролю фінансової інформації, підвищуючи її достовірність і прозорість. Водночас зумовлює нові виклики – зокрема, потребу у кібербезпеці, кадровій підготовці та регуляторній гармонізації. Перспективи подальшого розвитку бухгалтерського обліку у фінансових установах пов'язані з інтеграцією цифрових інновацій, зміцненням внутрішнього контролю та формуванням нового типу бухгалтера-аналітика, здатного ефективно діяти у високотехнологічному фінансовому середовищі.

Список літератури

1. Бороденко Т. М., Буряченко А. Є., Гапонюк М. А. Діяльність небанківських фінансових установ на ринку фінансових послуг. *Економіка та суспільство*. 2023. Вип. 57. DOI: https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-57-4. URL: https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3128/ 3051 (дата звернення 14.09.2025).

2. Дика О. С. Ідентифікація об'єктів облікового відображення діяльності небанківських фінансових установ: первинне спостереження та оцінка. *Проблеми економіки.* 2019. № 3. С. 233-239. DOI: https://doi.org/10.32983/2222-0712-2019-3-233-239. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Pekon_2019_3_31 (дата звернення 16.09.2025).

3. Ковалевич Д. А Організація фінансового обліку в банках. *Економіка і суспільство*. 2017. Вип. 9. С. 988-991. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/9_ukr/170.pdf (дата звернення 17.09.2025).

4. Павленко О. В. Облік і звітність у банках : навч. посіб. Рівне. НУВГП. 2022. 336 с. URL: https://files.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi69/0050445.pdf (дата звернення 18.09.2025).

5. Прокопенко Ж. В. Господарська діяльність небанківських фінансових установ як об'єкт нормативно-правового регулювання: облікові аспекти. 2017. *Агросвіт.* №8. С. 60-64. URL: http://www.agrosvit.info/pdf/ 8_2017/10.pdf (дата звернення 18.09.2025).

6. Zhang G. (2023). Models of Accounting Disclosure by Banking Institutions. *Foundations and Trends in Accounting*. Vol. 17: No. 3-4, pp. 173-300. DOI: http://dx.doi.org/10.1561/1400000071. URL: https://www.nowpublishers.com/article/Details/ACC-071 (дата звернення 18.09.2025).

7. Caccioli F., Barucca P, KobayashiT. (2018) Network models of financial systemic risk: a review. *Journal of Computational Social Science, Springer.* Vol. 1(1), pp. 81-114. DOI:

https://doi.org/10.1007/s42001-017-0008-3. URL: https://link.springer.com/article/10.1007/s42001-017-0008-3 (дата звернення 21.09.2025).

8. Alfify M., Faiyyaz A., Malik A. (2021). Unearthing the International Financial Reporting Standards (IFRS) in the Accounting Curriculum in Saudi Arabia – An Empirical Study. *International Journal of Accounting and Financial Reporting*. Vol 11. No 2. P. 1-16. DOI: https://doi.org/10.5296/ijafr.v11i2.18492 URL: https://www.macrothink.org/journal/index.php/ijafr/article/view/18492/14471. (дата звернення 22.09.2025).

9. Kubaje T., Haruna, A., Tagoe, F., Aboagye, D. (2024). Financial innovation and fintech in corporate finance. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*. 28(6), 1-13. DOI: https://doi.org/10.54615/2231-7805.06. URL: https://www.abacademies.org/articles/financial-innovation-and-fintech-in-corporate-finance.pdf (дата звернення 25.09.2025).

10. Семенова С. Діджиталізація облікових процесів та фінансового прогнозування: досвід країн ЄС. *Економіка та суспільство*. 2024. №65. DOI: https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-65-18 URL: https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/4381/4311. (дата звернення 24.09.2025).

11. Старенька О. М. Напрямки розвитку диджиталізації бухгалтерського обліку в Україні. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2024. №10. С. 45-55. DOI: https://doi.org/10.32680/2409-9260-2024-10-323-45-55. URL: http://n-visnik.oneu.edu.ua/collections/2024/323/pdf/45-55.pdf (дата звернення 25.09.2025).

12. Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-XIV. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text (дата звернення 25.09.2025).

13. Роєва О. С., Шепелюк В. А. Вплив міжнародних стандартів фінансової звітності на розвиток національних систем обліку та звітності України. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2024. № 7-8 (320-321). С. 77-84. DOI: https://doi.org/10.32680/2409-9260-2024-7-8-320-321-77-84. URL: http://n-visnik.oneu.edu.ua/collections/2024/320-321/pdf/77-84.pdf (дата звернення 25.09.2025).

14. Григорів О., Дутчак І., Гордієнко, М. Впровадження міжнародних стандартів обліку в державному секторі України. *Економіка та суспільство*. 2024. №59. DOI: https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-59-165 URL: https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3533/3463 (дата звернення 25.09.2025).

References

1. Borodenko, T. M., Buriachenko, A. Y., Haponiuk, M. A. (2023). Activities of non-bank financial institutions in the financial services market. *Ekonomika ta suspilstvo*, 57. DOI: https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-57-4. Retrieved from: https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/ 3128/3051 (accessed 14 September 2025) [In Ukrainian].

2. Dyka, O. S. (2019). Identification of objects of accounting reflection of the activities of non-bank financial institutions: primary observation and assessment. *Problemy ekonomiky*, 3, 233-239. DOI: https://doi.org/10.32983/2222-0712-2019-3-233-239. Retrieved from: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Pekon_2019_3_31 (accessed 16 September 2025) [In Ukrainian].

3. Kovalevych, D. A. (2017). Organization of financial accounting in banks. *Ekonomika i suspilstvo*, 9, 988–991. Retrieved from: https://economyandsociety.in.ua/journals/9_ukr/170.pdf (accessed 17 September 2025) [In Ukrainian].

4. Pavlenko, O. V. (2022). Accounting and reporting in banks: a textbook. Retrieved from: https://files.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi69/0050445.pdf (accessed 18 September 2025) [In Ukrainian].

5. Prokopenko, Zh. V. (2017). Economic activity of non-bank financial institutions as an object of regulatory and legal regulation: accounting aspects. *Ahrosvit*, 8, 60-64. Retrieved from: http://www.agrosvit.info/pdf/8_2017/10.pdf (accessed 18 September 2025) [In Ukrainian].

6. Zhang, G. (2023). Models of Accounting Disclosure by Banking Institutions. *Foundations and Trends in Accounting*, 17, 3-4, 173-300. DOI: http://dx.doi.org/10.1561/1400000071. Retrieved from: https://www.nowpublishers.com/article/Details/ACC-071 (accessed 18 September 2025).

7. Caccioli, F., Barucca, P, Kobayashi, T. (2018). Network models of financial systemic risk: a review. *Journal of Computational Social Science, Springer*, 1(1), 81-114. DOI: https://doi.org/10.1007/s42001-017-0008-3. Retrieved from: https://link.springer.com/article/10.1007/s42001-017-0008-3 (accessed 21 September 2025).

8. Alfify, M., Faiyyaz, A., Malik, A. (2021). Unearthing the International Financial Reporting Standards (IFRS) in the Accounting Curriculum in Saudi Arabia – An Empirical Study. *International Journal of Accounting and Financial Reporting*, 11, 2, 1-16. DOI: https://doi.org/10.5296/ijafr.v11i2.18492. Retrieved from: https://www.macrothink.org/journal/index.php/ijafr/article/view/18492/ 14471. (accessed 22 September 2025).

9. Kubaje, T., Haruna, A., Tagoe, F., Aboagye, D. (2024). Financial innovation and fintech in corporate finance. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 28(6), 1-13. DOI: https://doi.org/10.54615/2231-7805.06. Retrieved from: https://www.abacademies.org/articles/financial-innovation-and-fintech-in-corporate-finance.pdf (accessed 25 September 2025).

10. Semenova, S. (2024). Digitalization of accounting processes and financial forecasting: experience of EU countries. *Ekonomika ta suspilstvo*, 65. DOI: https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-65-18 Retrieved from: https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/4381/4311. (accessed 24 September 2025) [In Ukrainian].

11. Starenka, O. M. (2024). Directions of development of digitalization of accounting in Ukraine. *Naukovyi visnyk Odeskoho natsionalnoho ekonomichnoho universytetu,* 10, 45-55. DOI: https://doi.org/10.32680/2409-9260-2024-10-323-45-55. Retrieved from: http://n-visnik.oneu.edu.ua/collections/2024/323/pdf/45-55.pdf (accessed 25 September 2025) [In Ukrainian].

12. Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine" vid 16 lypnia 1999 roku № 996-XIV. Retrieved from: https://zakon.rada.gov.ua/ laws/show/996-14#Text (accessed 25 September 2025) [In Ukrainian].

13. Roieva, O. S., Shepeliuk, V. A. (2024). The influence of international financial reporting standards on the development of national accounting and reporting systems of Ukraine. *Naukovyi visnyk Odeskoho natsionalnoho ekonomichnoho universytetu*, 7-8 (320-321), 77-84. DOI: https://doi.org/10.32680/2409-9260-2024-7-8-320-321-77-84. Retrieved from: http://n-visnik.oneu.edu.ua/collections/2024/320-321/pdf/77-84.pdf (accessed 25 September 2025) [In Ukrainian].

14. Hryhoriv, O., Dutchak, I., Hordiienko, M. (2024). . Implementation of international accounting standards in the public sector of Ukraine. *Ekonomika ta suspilstvo*, 59. DOI: https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-59-165. Retrieved from: https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3533/3463 (accessed 25 September 2025) [In Ukrainian].

Стаття надійшла до редакції 28.10.2025
Прийнята до публікації 05.11.2025
Опубліковано онлайн 27.11.2023