

**Пилипенко К. А.**

доктор економічних наук, професор,  
професор кафедри економіки,  
готельно-ресторанного та туристичного бізнесу,  
Мелітопольський державний педагогічний  
Університет імені Богдана Хмельницького  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3170-1208>

**Прокопишин О. С.**

кандидат економічних наук, доцент,  
доцент кафедри обліку і оподаткування,  
Львівський національний університет ветеринарної  
медицини та біотехнологій ім. С. З. Гжицького  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7027-3499>

**Гуменюк І. Л.**

кандидат економічних наук, доцент,  
доцент кафедри фінансів, обліку та оподаткування імені С. Юрія,  
Навчально-реабілітаційний заклад вищої освіти  
«Кам'янець-Подільський державний інститут»  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3984-1419>

## ЦИФРОВІЗАЦІЯ ОБЛІКУ, ЗВІТНОСТІ ТА ОПОДАТКУВАННЯ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИХ ОПЕРАЦІЙ У СУЧАСНІЙ СИСТЕМІ УПРАВЛІННЯ ЗЕД

*У статті досліджено теоретичні та практичні аспекти цифровізації бухгалтерського обліку, фінансової звітності та оподаткування експортно-імпортних операцій у системі управління ЗЕД. Обґрунтовано роль цифрових технологій у трансформації облікових процесів. Проаналізовано сучасні підходи до автоматизації обліку, впровадження цифрової звітності та використання інструментів управління фінансовими ризиками. Визначено ключові напрями застосування ERP-систем, фінансових технологій, blockchain та аналітики великих даних у бухгалтерському обліку. Виявлено основні проблеми інтеграції облікових, податкових і митних інформаційних систем у сфері ЗЕД. Узагальнено переваги цифровізації. Запропонована модель цифровізації обліку у ЗЕД. Практичне значення отриманих результатів полягає у можливості їх застосування для підвищення ефективності облікових систем підприємств в умовах цифрової економіки.*

**Ключові слова:** цифровізація, бухгалтерський облік, фінансова звітність, оподаткування, зовнішньоекономічна діяльність, ERP-системи, blockchain.

**Kateryna Pylypenko**

Bogdan Khmelnytsky Melitopol state pedagogical university

**Oksana Prokopyshyn**

Stepan Gzhytskyi National University of Veterinary

Medicine and Biotechnologies Lviv

**Iryna Humenyuk**

Educational and Rehabilitation Institution of Higher Education

“Kamianets-Podilskiy State Institute”

## DIGITAL TRANSFORMATION OF ACCOUNTING, REPORTING AND TAXATION OF EXPORT-IMPORT OPERATIONS WITHIN THE MODERN FRAMEWORK OF FOREIGN ECONOMIC ACTIVITY MANAGEMENT

*The article examines theoretical and practical aspects of digitalization of accounting, financial reporting and taxation of export-import operations in the system of foreign economic activity management of enterprises. The role of digital technologies in transforming accounting processes, improving transparency of financial information and enhancing the efficiency of managerial decision-making is substantiated. Modern approaches to automation of accounting processes, implementation of digital reporting and risk management tools are analyzed. Particular attention is paid to the use of ERP systems, financial*

*technologies, blockchain and Big Data as key drivers of digital transformation of accounting systems. The study identifies the main problems of digitalization in the field of foreign economic activity, including insufficient integration of accounting and tax systems, lack of unified approaches to digital reporting, and limited methods for evaluating the effectiveness of digital accounting platforms. It is substantiated that these challenges reduce the efficiency of financial information management and complicate the implementation of export-import operations. A conceptual model of digitalization of accounting in foreign economic activity is proposed, which is based on the integration of accounting, tax and customs information flows into a single digital environment. The model includes input, process and output components and provides automation of accounting processes, improvement of data quality and minimization of financial and tax risks. The practical significance of the results lies in the possibility of applying the proposed approaches to improve accounting systems of enterprises engaged in foreign economic activity and to increase their overall efficiency.*

**Keywords:** digitalization, accounting, financial reporting, taxation, foreign economic activity, ERP systems, blockchain, Big Data.

**Постановка проблеми та її актуальність.** Сучасні процеси цифровізації економіки зумовлюють глибоку трансформацію систем бухгалтерського обліку, фінансової звітності та податкового адміністрування підприємств. Упровадження цифрових технологій змінює підходи до формування, обробки та використання облікової інформації, сприяє підвищенню оперативності управлінських рішень і забезпечує прозорість фінансових потоків.

Особливої актуальності зазначені процеси набувають у сфері зовнішньоекономічної діяльності, де ефективність управління експортно-імпортними операціями значною мірою залежить від рівня автоматизації облікових процедур, розвитку електронного документообігу та інтеграції інформаційних систем підприємств із митними й податковими цифровими платформами. Водночас зростає потреба у формуванні єдиного інформаційного середовища, яке забезпечує узгодженість облікових, фінансових і податкових даних.

Незважаючи на активний розвиток цифрових рішень у сфері обліку, залишаються невирішеними питання комплексної інтеграції обліку, звітності та оподаткування у процесах управління зовнішньоекономічною діяльністю підприємств. Це зумовлює необхідність поглиблення наукових досліджень та розроблення сучасних підходів до цифровізації облікових систем у контексті ЗЕД.

З огляду на зазначене, важливого значення набуває аналіз наукових підходів до цифровізації облікових систем, що дозволяє визначити рівень розробленості проблеми та окреслити напрями подальших досліджень.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Теоретичні засади розвитку бухгалтерського обліку та формування облікових систем управління підприємствами розробляли відомі українські науковці, зокрема М. С. Пушкар [1], Ф. Ф. Бутинець [2], В. В. Сопко [3]. Значний внесок у розвиток сучасної теорії обліку також зробили дослідження Л. В. Чижевської та співавторів [4], у яких розглядаються питання модернізації інформаційних систем обліку та їх адаптації до умов цифрової економіки.

У сучасних наукових дослідженнях значна увага приділяється цифровій трансформації облікових систем підприємств. Зокрема, у роботі Л. Hnatyshyn та співавторів [5] обґрунтовано, що впровадження цифрових інновацій у систему бухгалтерського обліку сприяє підвищенню ефективності управління підприємством, забезпечує оперативність обробки інформації та покращує якість управлінських рішень.

Питання трансформації фінансової звітності та податкового регулювання в умовах європейської інтеграції досліджено у праці О. С. Прокопишин та співавторів [6]. Окремі аспекти цифровізації фінансових розрахунків та їх відображення в бухгалтерському обліку розглянуто у дослідженні В. Плаксієнка та співавторів [7].

Питання розвитку облікових систем у контексті цифрової економіки також досліджуються у працях З. Тенюх, У. Пелех, П. [8], Пуцентейла та А. Довбуша [9], які аналізують теоретичні та методологічні аспекти цифрової трансформації бухгалтерського обліку.

Поряд із вітчизняними науковими напрацюваннями, вагомий внесок у розвиток досліджуваної проблематики здійснено й зарубіжними вченими.

Значний внесок у дослідження цифровізації бухгалтерського обліку зробили також зарубіжні науковці. Зокрема, R. Chen [10] досліджує вплив фінансових технологій та цифрових інструментів на трансформацію бухгалтерських інформаційних систем і підвищення ефективності облікових процесів підприємств. У свою чергу I. Georgiou та співавтори [11] аналізують можливості використання технології blockchain у бухгалтерському обліку та аудиті, визнаючи перспективні напрями подальших досліджень у сфері цифровізації фінансової інформації.

Водночас, незважаючи на значну кількість наукових досліджень у сфері цифровізації бухгалтерського обліку та фінансової звітності, питання комплексної цифровізації обліку, звітності та оподаткування експортно-імпортних операцій у системі управління зовнішньоекономічною діяльністю підприємств залишаються недостатньо дослідженими. Зокрема,

потребують подальшого наукового обґрунтування механізми інтеграції цифрових облікових систем підприємств із митними та податковими інформаційними платформами, а також удосконалення інструментів цифрового контролю та управління фінансовими потоками у сфері ЗЕД.

Таким чином, подальші дослідження мають бути спрямовані на розроблення сучасних підходів до цифровізації обліку, звітності та оподаткування експортно-імпортних операцій, що сприятиме підвищенню ефективності управління зовнішньоекономічною діяльністю підприємств та адаптації національної облікової системи до вимог цифрової економіки.

Узагальнення результатів наукових досліджень свідчить про необхідність подальшого розвитку теоретичних і практичних підходів до цифровізації обліку у сфері зовнішньоекономічної діяльності.

**Метою статті** є обґрунтування теоретико-методичних засад та розроблення практичних підходів до цифровізації бухгалтерського обліку, фінансової звітності та оподаткування експортно-імпортних операцій у системі управління зовнішньоекономічною діяльністю підприємств, а також формування авторської моделі цифровізації обліку ЗЕД, спрямованої на підвищення ефективності управління фінансовими потоками, прозорості облікових процесів і мінімізації податкових ризиків. Реалізація поставленої мети потребує комплексного розгляду теоретичних і практичних аспектів цифровізації облікових систем.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Сучасний бухгалтерський облік формується на перетині традиційних і цифрових систем. Традиційні системи зосереджуються на накопиченні та обробці фінансової інформації для складання звітності відповідно до національних і міжнародних стандартів. Водночас цифрові облікові системи забезпечують автоматизацію облікових процесів, інтеграцію з корпоративними ERP-платформами та оперативний обмін даними між структурними підрозділами підприємства.

Методологічні підходи до формування облікової інформації ґрунтуються на засадах системності та управлінської цінності даних. У працях науковців [1; 2; 3] обґрунтовано принципи організації бухгалтерського обліку, методика формування інформаційних потоків та роль облікової інформації у системі управління підприємством. Важливим аспектом є також забезпечення єдиного інформаційного простору підприємства, що дозволяє об'єднати дані з різних джерел і підвищити ефективність управлінських рішень.

Значення автоматизації та інтеграції інформаційних систем підкреслюється в контексті скорочення

часу обробки фінансової інформації, мінімізації помилок та підвищення прозорості облікових процесів, що є критично важливим для підприємств із складною структурою та зовнішньоекономічною діяльністю.

Таким чином, розвиток сучасних облікових систем безпосередньо пов'язаний із впровадженням цифрових технологій, що зумовлює необхідність їх детальнішого аналізу.

Сучасна цифровізація бухгалтерського обліку передбачає використання таких технологій, як ERP-системи, FinTech-рішення, blockchain та Big Data. ERP-платформи забезпечують централізовану обробку даних і автоматизацію облікових операцій, FinTech-технології спрощують фінансові розрахунки та інтеграцію з банківськими сервісами, а блокчейн дозволяє створювати прозорі та незмінні реєстри фінансових транзакцій. Аналітика великих даних забезпечує можливість прогнозування фінансових результатів, оцінки ризиків та оптимізації управлінських рішень.

Зарубіжні дослідження підтверджують ефективність цифрових інновацій у бухгалтерському обліку. У наукових працях обґрунтовується використання технології blockchain для підвищення прозорості облікових процесів, забезпечення надійності зберігання даних та автоматизації аудиторських процедур. Крім того, у сучасних дослідженнях аналізується вплив FinTech-технологій на трансформацію бухгалтерських інформаційних систем, що сприяє підвищенню ефективності обробки фінансових даних та оптимізації облікових процесів. Також значна увага приділяється перспективам використання blockchain-технологій у фінансовому обліку та аудиті, що відкриває нові можливості для забезпечення прозорості фінансової інформації та розвитку цифрових облікових систем [11]. Водночас особливого значення цифровізація набуває у сфері зовнішньоекономічної діяльності, де облікові процеси мають підвищену складність і багаторівневий характер.

Цифровізація бухгалтерського обліку у сфері ЗЕД передбачає інтеграцію корпоративних систем із митними та податковими платформами, що забезпечує оперативний обмін інформацією та підвищує ефективність управління фінансовими потоками. Ці виклики пов'язані з необхідністю гармонізації стандартів обліку, забезпечення кібербезпеки та адаптації систем до вимог законодавства різних країн. Переваги полягають у підвищенні прозорості фінансових потоків, автоматизації розрахунків та мінімізації податкових ризиків, що безпосередньо впливає на ефективність управління експортно-імпортними операціями.

Українські дослідження підтверджують практичну значущість цифрових інструментів у ЗЕД. Так,

О. С. Прокопишин та співавтори [6] наголошують на необхідності гармонізації національної системи бухгалтерського обліку та оподаткування з європейськими стандартами. Українські вчені показують, що цифровізація розрахункових операцій підвищує ефективність облікових процесів та прозорість фінансових потоків [7].

Для узагальнення взаємозв'язку між традиційними та цифровими підходами до організації бухгалтерського обліку, а також їх ролі у системі управління зовнішньоекономічною діяльністю, доцільно представити відповідну концептуальну схему (рис. 1).

Рисунок 1. демонструє розвиток бухгалтерського обліку в умовах цифрової економіки відбувається через інтеграцію традиційних облікових підходів із сучасними інформаційними технологіями, що забезпечує підвищення ефективності управління фінансовими потоками підприємства, зокрема у сфері зовнішньоекономічної діяльності.

Слід зазначити, що автоматизація бухгалтерського обліку є ключовим напрямом цифровізації діяльності підприємств, що здійснюють зовнішньоекономічні операції. Впровадження сучасних ERP-систем та спеціалізованих облікових платформ забезпечує інтеграцію фінансових, виробничих і логістичних процесів у єдиному інформаційному середовищі.

Практичне значення автоматизації проявляється у:

- автоматизованому веденні валютних операцій із урахуванням курсових різниць;
- оперативному контролю митних платежів і податкових зобов'язань;

- інтеграції з банківськими системами для здійснення розрахунків у режимі реального часу.

Завдяки цьому забезпечується зниження трудомісткості облікових процесів, підвищення точності обробки даних та оперативність формування управлінської інформації. Цифровізація фінансової звітності передбачає перехід до використання електронних форм звітності та онлайн-платформ податкового адміністрування. Це дозволить значно скоротити часові витрати на підготовку та подання звітних даних, а також підвищити їх достовірність.

Використання цифрових інструментів забезпечить:

- автоматичне формування фінансової та податкової звітності;
- інтеграцію облікових даних із державними інформаційними системами;
- підвищення якості аналітичної інформації для прийняття управлінських рішень.

У результаті цифрова трансформація звітності сприяє підвищенню прозорості діяльності підприємств, що є особливо важливим у сфері зовнішньоекономічної діяльності. Треба зазначити, що цифровізація облікових процесів також передбачає активне використання сучасних інструментів контролю та управління ризиками. Аналітичні системи дозволять здійснювати моніторинг фінансових потоків, податкових зобов'язань та розрахунків із контрагентами в режимі реального часу. Особливу роль у цьому процесі відіграє використання технології blockchain, яка забезпечує:



Рис. 1. Цифровізація бухгалтерського обліку та ЗЕД

Джерело: сформовано авторами

- незмінність і захищеність даних;
- прозорість фінансових операцій;
- зниження ризиків шахрайства.

Крім того, використання аналітичних моделей дає змогу:

- прогнозувати фінансові результати;
- виявляти потенційні ризики у зовнішньоекономічних операціях;
- оптимізувати податкове навантаження підприємства.

З метою систематизації практичних аспектів цифровізації обліку та оподаткування у сфері ЗЕД доцільно узагальнити відповідні напрями, інструменти та результати їх застосування (див. табл. 1).

Як показано в табл. 1, цифровізація обліку та оподаткування у сфері зовнішньоекономічної діяльності має комплексний характер і охоплює всі етапи обробки фінансової інформації — від первинного обліку до формування звітності та управління ризиками. Впровадження цифрових інструментів сприяє підвищенню ефективності функціонування облікових систем, однак їх практичне застосування виявляє низку проблемних аспектів, що потребують подальшого наукового осмислення.

Сучасний стан цифровізації бухгалтерського обліку, фінансової звітності та податкового адміністрування характеризується активним впровадженням інформаційних технологій у діяльність підприємств, зокрема у сфері зовнішньоекономічної діяльності. До основних переваг цифрових облікових систем слід віднести підвищення оперативності обробки інформації, зниження рівня помилок, забезпечення прозорості фінансових потоків та розширення можливостей аналітичного забезпечення управлінських рішень.

Водночас поряд із позитивними аспектами функціонування цифрових облікових систем існують і певні недоліки. Зокрема, недостатній рівень інтеграції облікових і податкових підсистем у межах зовнішньоекономічної діяльності ускладнює формування єдиного інформаційного середовища підприємства. Крім того, на практиці спостерігається обмеженість методичних підходів до оцінки ефективності впровадження цифрових облікових платформ, що ускладнює визначення їх економічної доцільності.

Важливою проблемою залишається також відсутність уніфікованих підходів до формування цифрової фінансової звітності, що створює труднощі при інтеграції національних облікових систем із міжнародними інформаційними платформами та ускладнює здійснення зовнішньоекономічних операцій.

Незважаючи на значні переваги цифровізації облікових систем, їх практичне застосування супроводжується низкою проблемних аспектів, що потребують подальшого наукового осмислення. З урахуванням виявлених проблем і необхідності підвищення ефективності управління зовнішньоекономічною діяльністю доцільним є формування комплексного підходу до цифровізації обліку (рис. 2).

Запропонована модель відображає комплексний підхід до цифровізації обліку зовнішньоекономічної діяльності та базується на інтеграції інформаційних потоків підприємства із зовнішніми цифровими платформами. Модель включає три ключові блоки: вхідний, процесний та результативний.

Вхідний блок охоплює основні інформаційні потоки, що формуються в процесі здійснення зовнішньоекономічних операцій, зокрема дані щодо митних процедур, валютних розрахунків та податкових зобов'язань.

Процесний блок передбачає цифровізацію облікових процесів на основі використання ERP-систем, FinTech-рішень і blockchain-технологій, що забезпечують автоматизацію обліку, формування електронної звітності та здійснення аналітичного контролю. Особливу роль у цьому блоці відіграє створення єдиного цифрового середовища, яке інтегрує всі інформаційні потоки підприємства.

Результативний блок відображає наслідки впровадження цифрових технологій, зокрема підвищення прозорості фінансової звітності, автоматизацію податкового адміністрування та забезпечення безпеки фінансових операцій.

Крім того, модель передбачає досягнення синергетичного ефекту у вигляді оптимізації витрат, підвищення якості управлінських рішень, можливості прогнозування фінансових результатів і мінімізації податкових ризиків у сфері зовнішньоекономічної діяльності. Узагальнення результатів проведено-

Таблиця 1

Практичні напрями цифровізації обліку та оподаткування у ЗЕД

Напрямок цифровізації	Інструменти	Практичне застосування у ЗЕД	Результат
Автоматизація обліку	ERP-системи, облікові платформи	Валютні операції, митні платежі, інтеграція з банками	Зниження помилок, оперативність
Цифрова звітність	Онлайн-платформи, е-звітність	Податкові декларації, фінансова звітність	Прозорість, швидкість подання
Аналітика та контроль	Big Data, аналітичні системи	Моніторинг фінансових потоків	Прогнозування, оптимізація
Управління ризиками	Blockchain, цифрові реєстри	Контроль операцій, захист даних	Мінімізація шахрайства

Джерело: сформовано авторами



**Рис. 2. Модель цифровізації обліку зовнішньоекономічної діяльності підприємства**

Джерело: сформовано авторами

го дослідження дозволяє сформулювати наступні висновки.

**Висновки.** У результаті дослідження встановлено, що цифровізація бухгалтерського обліку, фінансової звітності та оподаткування є ключовим чинником підвищення ефективності управління зовнішньоекономічною діяльністю підприємств. Доведено, що інтеграція облікових систем із митними, банківськими та податковими цифровими платформами забезпечує оперативність обробки інформації, прозорість фінансових потоків і зниження рівня ризиків у процесі здійснення експортно-імпорتنих операцій.

Обґрунтовано теоретичні засади цифрової трансформації облікових систем, розкрито роль сучасних інформаційних технологій у формуванні облікової інформації та прийнятті управлінських рішень. Узагальнення наукових підходів дозволило виявити наявні проблеми, зокрема недостатню інтеграцію обліку й оподаткування у сфері ЗЕД, відсутність уніфікованих підходів до цифрової звітності та обмеженість інструментів оцінювання ефективності цифрових облікових систем.

Наукова новизна дослідження полягає у розробленні авторської моделі цифровізації обліку зовніш-

ньоекономічної діяльності, яка, на відміну від існуючих підходів, базується на комплексній інтеграції облікових, податкових і митних інформаційних потоків у єдиному цифровому середовищі. Запропонована модель передбачає структурування процесів цифровізації за вхідним, процесним і результативним блоками, що забезпечує цілісність управління фінансовою інформацією та підвищує ефективність функціонування підприємств у сфері ЗЕД.

Практичне значення отриманих результатів полягає у можливості використання запропонованих підходів і моделі для вдосконалення облікових систем підприємств, що здійснюють зовнішньоекономічну діяльність. Їх впровадження сприятиме автоматизації облікових процесів, підвищенню достовірності фінансової звітності, оптимізації податкового адміністрування, зменшенню операційних витрат та мінімізації податкових і фінансових ризиків.

Отримані результати можуть бути використані у практичній діяльності підприємств, а також у подальших наукових дослідженнях, спрямованих на розвиток цифрових облікових систем в умовах трансформації економіки.

#### Література:

1. Пушкар М. С. Теорія бухгалтерського обліку. Тернопіль : Карт-бланш, 2007. 640 с.
2. Бутинець Ф. Ф. Бухгалтерський фінансовий облік. Житомир : ПП «Рута», 2013. 912 с.
3. Сопко В. В. Бухгалтерський облік : навч. посіб. Київ : КНЕУ, 2009. 448 с.
4. Чижевська Л. В., Волошук Л., Шацькова Л. Digitalization as a vector of information systems development and accounting system modernization. *Studia Universitatis "Vasile Goldis" Arad. Economics Series*. 2021. Vol. 31, Issue 4. P. 18–39. DOI: <https://doi.org/10.2478/sues-2021-0017>

5. Hnatyshyn L., Prokopyshyn O., Maletska O., Keleberda T., Pylypenko K. Digital innovations in accounting as economic growth factors of an enterprise. *Scientific Bulletin of Mukachevo State University. Series "Economics"*. 2025. Vol. 12, No. 1. P. 75–89. DOI: <https://doi.org/10.52566/msu-econ1.2025.75>
6. Прокопишин О. С., Гнатишин Л., Келеберда Т., Пилипенко К. А. Звітність та оподаткування в контексті європейської інтеграції. *Аграрна економіка*. 2025. Т. 18, № 1–2. С. 50–61. DOI: <https://doi.org/10.31734/agrecon2025.01-02.050>
7. Плаксієнко В., Пилипенко К., Рунчева Н., Горяча О. Цифрова трансформація розрахункових операцій та її відображення в обліковій практиці підприємства. *Актуальні проблеми сталого розвитку*. 2025. Т. 2, № 8. С. 224–232. DOI: [https://doi.org/10.60022/2\(8\)-27S](https://doi.org/10.60022/2(8)-27S)
8. Тенюх З., Пелех У. Діджиталізація бухгалтерського обліку в Україні: стан та перспективи розвитку. *Економіка та суспільство*. 2022. № 41. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-41-66>
9. Пуцентейло П., Довбуш А. В. Основні вектори розвитку бухгалтерського обліку в умовах цифрової економіки. *Інноваційна економіка*. 2021. № 3–4. С. 140–151. DOI: <https://doi.org/10.37332/2309-1533.2021.3-4.20>
10. Chen R. The digital transformation of accounting information systems under financial technology: where will small businesses go? *Advances in Economics, Management and Political Sciences*. 2025. DOI: <https://doi.org/10.54254/2754-1169/2025.22118>
11. Georgiou I., Sapuric S., Lois P., Thrassou A. Blockchain for accounting and auditing – accounting and auditing for cryptocurrencies: a systematic literature review and future research directions. *Journal of Risk and Financial Management*. 2024. DOI: <https://doi.org/10.3390/jrfm17070276>

#### References:

1. Pushkar M.S. (2007). *Teoriia bukhgalterskoho obliku* [Theory of accounting]. Ternopil: Kart-blansh.
2. Butynets F.F. (2013). *Bukhhalterskyi finansovyi oblik* [Financial accounting]. Zhytomyr: Ruta.
3. Sopko V.V. (2009). *Bukhhalterskyi oblik: navchalnyi posibnyk* [Accounting: textbook]. Kyiv: KNEU.
4. Chyzhevska L.V., Voloshchuk L., Shatskova L. (2021). Digitalization as a vector of information systems development and accounting system modernization. *Studia Universitatis "Vasile Goldis" Arad. Economics Series*, vol. 31, no. 4, pp. 18–39.
5. Hnatyshyn L., Prokopyshyn O., Maletska O., Keleberda T., Pylypenko K. (2025). Digital innovations in accounting as economic growth factors of an enterprise. *Scientific Bulletin of Mukachevo State University. Series "Economics"*, vol. 12, no. 1, pp. 75–89.
6. Prokopyshyn O.S., Hnatyshyn L., Keleberda T., Pylypenko K.A. (2025). Zvitnist ta opodatkuвання v konteksti yevropeiskoi intehratsii [Reporting and taxation in the context of European integration]. *Ahrarna ekonomika*, vol. 18, no. 1–2, pp. 50–61.
7. Plaksiienko V., Pylypenko K., Runcheva N., Horiacha O. (2025). Tsyfrova transformatsiia rozrakhunkovykh operatsii ta yii vidobrazhennia v oblikovii praktysi pidpriemstva [Digital transformation of settlement operations and its reflection in accounting practice]. *Aktualni problemy staloho rozvytku*, vol. 2, no. 8, pp. 224–232.
8. Teniukh Z., Pelekh U. (2022). Didzhytalizatsiia bukhgalterskoho obliku v Ukraini: stan ta perspektyvy rozvytku [Digitalization of accounting in Ukraine: state and development prospects]. *Ekonomika ta suspilstvo*, no. 41.
9. Putsenteilo P., Dovbush A.V. (2021). Osnovni vektory rozvytku bukhgalterskoho obliku v umovakh tsyfrovoy ekonomiky [Main vectors of accounting development in the digital economy]. *Innovatsiina ekonomika*, no. 3–4, pp. 140–151.
10. Chen R. (2025). The digital transformation of accounting information systems under financial technology: where will small businesses go? *Advances in Economics, Management and Political Sciences*.
11. Georgiou I., Sapuric S., Lois P., Thrassou A. (2024). Blockchain for accounting and auditing – accounting and auditing for cryptocurrencies: a systematic literature review and future research directions. *Journal of Risk and Financial Management*.

Дата надходження статті: 15.04.2026

Дата прийняття статті: 06.05.2026

Дата публікації статті: 29.06.2026