



ECONOMIES' HORIZONS
Економічні горизонти

DOI: doi.org/10.31499/2616-5236
Homepage: <http://eh.udpu.edu.ua>



ISSN
2522-9273
(print)
2616-5236
(online)

UDC: 657.1/.6-044.922:[33.07:336.143](045)

JEL Classification H61, M41, M42, M48

DOI: [10.31499/2616-5236.1\(34\).2026.352692](https://doi.org/10.31499/2616-5236.1(34).2026.352692)

*Olesia Demianyshyna, Pavlo Tychyna Uman State Pedagogical University
PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor department of
Finance, Accounting and Economic Security*

*Tetyana Haiduchok, Polissia National University
PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor department of
Accounting, Taxation and Auditing*

**ТРАНСФОРМАЦІЯ ОБЛІКУ, АУДИТУ ТА ЗВІТНОСТІ БЮДЖЕТНИХ
УСТАНОВ В КОНТЕКСТІ НОВОЇ БЮДЖЕТНОЇ КЛАСИФІКАЦІЇ
TRANSFORMATION OF ACCOUNTING, AUDITING AND REPORTING
OF BUDGETARY INSTITUTIONS IN THE CONTEXT OF THE NEW
BUDGET CLASSIFICATION**

***Анотація:** У статті досліджено сучасні тенденції трансформації обліку, аудиту та звітності бюджетних установ в умовах упровадження нової бюджетної класифікації в Україні. Проаналізовано вплив нормативних змін на організацію бухгалтерського обліку, узгодженість показників кошторису та звітності, а також аудиторські процедури. Визначено проблеми адаптації установ і потребу модернізації облікових систем. Запропоновано напрями подальшого розвитку методології обліку та аудиту в державному секторі, спрямовані на гармонізацію з міжнародними стандартами, посилення підзвітності та ефективності бюджетного процесу.*

***Abstract:** The introduction of the new budget classification in Ukraine has led to significant methodological and procedural changes in accounting, auditing, and reporting systems of budgetary institutions. These transformations influence the structure of financial information, as well as the processes of its generation, verification, and use in the public sector. The transition requires adaptation of data architecture, improvement of internal control, and alignment of reporting practices with updated fiscal management requirements.*

The purpose of the study is to analyse the transformation of accounting, auditing, and reporting under the new budget classification, identify its impact on

information flows and control mechanisms, and propose methodological approaches aimed at improving transparency and accountability.

The research shows that the new classification changes the coding and aggregation of budget transactions, which necessitates adaptation of accounting systems, revision of reporting formats, and harmonisation of audit procedures. Key challenges include inconsistencies in transitional regulations, fragmented digital infrastructure, and higher demands for data quality and accuracy. At the same time, the updated classification enhances the analytical potential of budget reporting, improves expenditure tracking, and strengthens audit trails in the public sector.

The findings confirm that these transformations create conditions for more reliable, comparable, and decision-oriented financial information. Effective implementation requires methodological alignment with international public sector standards, digital modernisation, and capacity-building within budgetary institutions.

Keywords: accounting transformation, performance audit, financial reporting, budget classification, budgetary institutions, financial control, accounting systems, budgetary funds management, accountability

Ключові слова: трансформація обліку, аудит ефективності, фінансова звітність, бюджетна класифікація, бюджетні установи, фінансовий контроль, облікові системи, управління бюджетними коштами, підзвітність

Постановка проблеми.

Запровадження нової бюджетної класифікації в Україні зумовило необхідність комплексної трансформації системи обліку, аудиту та звітності бюджетних установ. Оновлена структура кодів доходів, видатків, фінансування та боргових операцій безпосередньо впливає на організацію бухгалтерського обліку, формування кошторисів, консолідацію фінансових показників і проведення контролю за використанням бюджетних ресурсів. Проте швидкість і масштаб внесених змін створюють низку проблем, що проявляються у методологічних незгодженостях, складностях у технічній адаптації інформаційних систем, зростанні ризиків помилок у первинних даних і звітності, а також у необхідності гармонізації нових вимог з міжнародними стандартами

IPSAS та практиками публічного аудиту. Додатковим чинником є нерівномірна готовність бюджетних установ до впровадження оновленої класифікації, що обмежує ефективність облікових процесів та ускладнює забезпечення прозорості й підзвітності бюджетного процесу. У такій ситуації постає потреба науково обґрунтувати вплив нової бюджетної класифікації на інформаційно-аналітичну систему державного сектору та визначити напрями удосконалення методології обліку й аудиту в умовах реформування публічних фінансів.

Аналіз останніх досліджень і публікацій.

Дослідження трансформації обліку, аудиту та звітності бюджетних установ у контексті оновленої бюджетної класифікації останніми роками привернула підвищену увагу як українських науковців і практиків,

так і міжнародних інституцій. Значна частина наукових праць присвячена аналізу впровадження Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку в державному секторі (НПСБОДС) та переходу на метод нарахування. Дослідники, зокрема О. Кононенко та Л. Ловінська [1], акцентували увагу на методологічних викликах переходу та критичній важливості достовірного відображення активів і зобов'язань (зокрема, необоротних активів, фінансових інструментів та резервів) у звітності. Питання гармонізації українського обліку з міжнародними стандартами (IPSAS) та необхідність уніфікації облікових підходів для забезпечення порівнянності даних між різними розпорядниками бюджетних коштів також глибоко вивчалися В. Кузьмінським та Т. Беленьковою [2, 3].

Вплив програмно-цільового методу управління (ПЦМУ) на бюджетний процес і звітність досліджувався такими авторами, як І. Чугунов та М. Титарчук [4]. Вони ідентифікували ключовий зсув: облікова функція має переорієнтуватися з контролю за дотриманням економічних елементів витрат на облік та аналіз результатів виконання бюджетних програм. О. Чечуліна та Н. Сушко [5] аналізували зміни у структурі та змісті звітності, підкреслюючи, що вона повинна задовольняти інформаційні потреби не лише фіскальних органів, а й аудиторів та громадськості для оцінки ефективності програм. Однак, часто констатується, що звітність про виконання програм залишається

надмірно формальною, не даючи повного уявлення про кінцеві результати.

Паралельно активно розвивався напрям, присвячений реформуванню державного фінансового аудиту. Н. Рубан та Л. Скрипник [6] розробили теоретичні та методичні засади для застосування критеріїв ЗЕ (економність, ефективність, результативність), що є основою для оцінки раціональності використання державних коштів. Дослідження О. Прокопенка [7] підтверджують необхідність переходу від контролю законності до оцінки результативності, але водночас вказують на головну невирішену проблему: відсутність чітких, уніфікованих та вимірюваних критеріїв для оцінки результативності більшості бюджетних програм, особливо у соціально-гуманітарній сфері, що ускладнює проведення об'єктивного та доказового аудиту.

Мета статті. Метою статті є дослідження трансформації системи бухгалтерського обліку, аудиту та фінансової звітності бюджетних установ в умовах упровадження нової бюджетної класифікації, обґрунтування її впливу на організацію облікового процесу, контрольні та аудиторські процедури, а також визначення основних напрямів адаптації інформаційного забезпечення управління бюджетними коштами до сучасних вимог бюджетного законодавства.

Виклад основного матеріалу дослідження.

Бюджетна класифікація

України – це систематизована сукупність кодів та груп, що дозволяють структурувати доходи, видатки, фінансування та борг бюджету для цілей планування, обліку, контролю і звітності [7].

Основними елементами бюджетної класифікації є:

- класифікація доходів бюджету;
- класифікація видатків бюджету;
- класифікація фінансування бюджету;
- класифікація боргу.

Новація 2025 – 2026 рр. пов'язана з актуалізацією кодів бюджетної класифікації та довідників, що застосовуються розпорядниками бюджетних коштів і Казначейством. Зокрема, оновлені довідники бюджетної класифікації на 2026 р. містять актуальні коди доходів, видатків, фінансування та інших класифікаційних довідників, які обов'язкові для бюджетної звітності [9].

З 1 січня 2025 р. в Україні набули чинності зміни до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку в державному секторі (НП(С)БОДС), які безпосередньо впливають на облік активів бюджетних установ, а саме: зміни до НП(С)БОДС 122 «Нематеріальні активи»; зміни до НП(С)БОДС 129 «Інвестиційна нерухомість» [10]. Ці зміни впроваджено у відповідності до оновлень міжнародних стандартів бухгалтерського обліку для державного сектору та вимог модернізації облікової системи.

На нашу думку, можна виділити такі ключові новації:

1. Розширено критерії визнання нематеріальних активів та оновлено порядок первісного визнання при обміні активів.

2. Встановлено вимоги щодо регулярного перегляду строку корисного використання нематеріальних активів.

3. Уточнено визначення інвестиційної та операційної нерухомості та запроваджено порядок обліку переведення між категоріями активів.

Ці зміни мають безпосередній вплив на облікові процедури, оскільки змінюють порядок класифікації та оцінки активів, принципи розкриття інформації у фінансовій звітності та підходи до формування контролю за активами [10].

Аналіз оновлених положень НП(С)БОДС свідчить про посилення концептуальної орієнтації бухгалтерського обліку бюджетних установ на принципи достовірної оцінки, економічної сутності операцій та підвищення порівнянності звітних даних. Запроваджені зміни спрямовані на зменшення методологічних розбіжностей у відображенні активів, забезпечення більш обґрунтованої оцінки об'єктів обліку та підвищення якості фінансової інформації для цілей контролю й аудиту [11]. Порівняльна характеристика ключових трансформацій дає можливість оцінити глибину змін і їх вплив на практику ведення бухгалтерського обліку в бюджетному секторі (табл. 1).

Таблиця 1

Основні зміни у бухгалтерському обліку (порівняльно)

Напрямок	Стара норма	Нова норма (2025)
Визначення нематеріальних активів	Визнається за ідентифікацією та потенціалом вигод	Додано умови щодо угод з обов'язковою силою
Первісна оцінка при обміні	Залишкова вартість переданого	Справедлива вартість
Перегляд корисного строку	За потреби	Обов'язковий щорічно

Джерело: сформовано автором на основі аналізу змін до НП(С)БОДС [9]

Ці зміни підвищують точність облікової інформації, але вимагають від бухгалтерів кращого володіння методами оцінки активів та знань нових кодів бюджетної класифікації при розподілі видатків і показників звітності.

Упровадження оновленої бюджетної класифікації зумовлює комплексні зміни в системі бухгалтерського обліку бюджетних

установ. Як показано на рис. 1, актуалізація кодів та довідників бюджетної класифікації безпосередньо впливає на перегляд облікової політики установ, що, своєю чергою, трансформує порядок ведення бухгалтерського обліку, формування фінансової та бюджетної звітності, а також змінює підходи до організації внутрішнього і зовнішнього аудиту.



Рис. 1. Вплив нової бюджетної класифікації на трансформацію обліку, звітності та аудиту бюджетних установ

Джерело: розроблено автором на основі аналізу нової бюджетної класифікації

Представлена блок-схема відображає логічний взаємозв'язок між нормативними змінами у сфері бюджетної класифікації та практичними наслідками для інформаційного забезпечення управління бюджетними коштами, що підвищує вимоги до якості облікових даних і контрольних процедур.

Оновлення стандартів бухгалтерського обліку та бюджетної класифікації суттєво впливає на методологію проведення внутрішнього і зовнішнього аудиту бюджетних установ, змінюючи підходи до оцінки ризиків та підтвердження достовірності

фінансової інформації. Зокрема, посилюються вимоги до документального обґрунтування справедливої вартості активів, що підвищує роль професійного судження аудитора та розширює обсяг процедур перевірки. Крім того, аудит фінансової звітності повинен враховувати нову структуру класифікаційних кодів доходів і видатків, оскільки правильність їх застосування безпосередньо впливає на порівнянність і аналітичну цінність звітних даних. Особливої уваги потребують операції з нематеріальними активами та інвестиційною нерухомістю, де

ризика некоректного визнання та оцінки зумовлюють необхідність посиленого аудиторського контролю [12].

Практична реалізація зазначених змін вимагає комплексного перегляду внутрішніх процедур бюджетних установ. Насамперед йдеться про актуалізацію облікової політики з урахуванням нових підходів до оцінки та класифікації активів, що забезпечує методологічну узгодженість облікових процесів. Водночас підвищуються вимоги до професійної компетентності працівників бухгалтерських служб, які повинні адаптуватися до оновлених правил класифікації та обліку. Не менш важливим є систематичний контроль довідників бюджетної класифікації, оскільки точність кодування операцій визначає достовірність фінансової та бюджетної звітності й ефективність подальшого аудиторського аналізу [9].

Трансформація облікових систем бюджетних установ у сучасних умовах має системний характер та охоплює одночасно методологічні, організаційні та технологічні компоненти. Оновлення бюджетної класифікації виступає ключовим драйвером цих змін, оскільки саме вона визначає структуру фінансових потоків, формат звітності та логіку контрольних процедур.

Аналітичний підхід дозволяє виокремити три взаємопов'язані рівні трансформації:

1. Нормативно-методологічний рівень, що включає зміни стандартів обліку, правил класифікації та

процедур оцінки активів і зобов'язань.

2. Організаційний рівень, який охоплює адаптацію внутрішніх регламентів, оновлення облікової політики та посилення ролі внутрішнього контролю.

3. Інформаційно-технологічний рівень, пов'язаний із модернізацією цифрових систем, інтеграцією даних та автоматизацією формування бюджетної звітності.

Взаємодія зазначених рівнів формує нову модель обліку в державному секторі, орієнтовану на підвищення аналітичності фінансової інформації, прозорість бюджетних процесів та посилення аудиторської простежуваності операцій.

Сучасні зміни у сфері бюджетного законодавства та державного фінансового управління формують нову парадигму функціонування облікових систем у бюджетних установах. Оновлення бюджетної класифікації виступає системоутворюючим чинником, який зумовлює перегляд методологічних підходів до організації бухгалтерського обліку, структури інформаційних потоків, процедур фінансового контролю та формування бюджетної звітності. У результаті трансформація охоплює не лише технічне коригування облікових процедур, а й зміну логіки управління фінансовими даними, що спрямована на забезпечення прозорості, порівнянності та аналітичної придатності фінансової інформації [8].

Аналіз практики функціонування бюджетних установ свідчить, що процес трансформації має багаторівневий характер і відбувається одночасно у нормативно-методологічній, організаційній та інформаційно-технологічній площинах. Такі зміни формують нову модель облікової

системи, орієнтовану на інтеграцію обліку, звітності та аудиту в єдиний інформаційно-аналітичний контур управління бюджетними ресурсами. Узагальнення основних елементів зазначених трансформацій дозволяє структуровано відобразити їхній взаємозв'язок, що представлено на рис. 2.



Рис. 2. Трансформація облікової системи бюджетної установи

Попри стратегічну спрямованість трансформаційних процесів на підвищення ефективності управління бюджетними ресурсами, їх реалізація супроводжується низкою системних ризиків, які можуть знижувати результативність реформування облікових систем у державному секторі [11].

По-перше, методологічні ризики пов'язані з неоднозначністю трактування окремих норм облікових стандартів та перехідних положень бюджетної класифікації. Це може призводити до різної практики відображення аналогічних господарських операцій у різних бюджетних установах, що негативно впливає на порівнянність звітних показників [8].

По-друге, суттєвими є організаційні ризики, зумовлені нерівномірним рівнем професійної підготовки бухгалтерських служб, недостатньою адаптацією внутрішніх регламентів і складністю впровадження нових процедур контролю. Недостатня координація між підрозділами часто спричиняє дублювання функцій або, навпаки, появу інформаційних прогалів у процесі формування звітності.

По-третє, окрему групу становлять технологічні ризики, що пов'язані з фрагментарністю інформаційних систем, несумісністю програмних продуктів та недостатнім рівнем автоматизації бюджетного обліку. За таких умов зростає ймовірність помилок при кодуванні операцій і формуванні

звітності, що ускладнює проведення внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Крім того, важливими є контрольні ризики, які проявляються у зростанні навантаження на внутрішні системи фінансового контролю. Ускладнення структури бюджетної класифікації потребує застосування більш глибоких аналітичних процедур перевірки, що вимагає додаткових ресурсів та високої кваліфікації аудиторів.

Таким чином, ризики трансформації мають комплексний характер і потребують системного управління шляхом гармонізації нормативної бази, цифрової модернізації облікових систем та послідовного розвитку професійних компетентностей працівників бюджетної сфери. Врахування цих чинників дозволяє мінімізувати негативні наслідки реформ і забезпечити стабільність функціонування облікової системи в умовах постійних змін.

Трансформація облікових систем бюджетних установ під впливом оновлення бюджетної класифікації формує багатовимірний ефект, який проявляється як у короткостроковій, так і в довгостроковій перспективах. Розмежування ефектів за часовим горизонтом дозволяє більш об'єктивно оцінити результати реформ та їх вплив на якість фінансового управління у державному секторі.

Short-term effects
(короткострокові ефекти)

На початковому етапі впровадження змін спостерігаються

переважно адаптаційні процеси, що супроводжуються зростанням організаційного та методологічного навантаження на бюджетні установи. До ключових короткострокових ефектів належать:

- підвищення складності облікових процедур у зв'язку з необхідністю коригування облікової політики та оновлення внутрішніх регламентів;
- збільшення витрат часу на кодування операцій і узгодження показників бюджетної та фінансової звітності;
- зростання потреби у професійному навчанні бухгалтерських служб та внутрішніх аудиторів;
- тимчасове підвищення ризику технічних і методичних помилок у звітності через перехідний характер нормативних змін.

Водночас короткостроковий період характеризується формуванням нової практики відображення бюджетних операцій, що створює основу для подальшої систематизації фінансової інформації. Зростання обсягу аналітичної роботи на цьому етапі слід розглядати як інвестицію у майбутнє підвищення якості обліково-аналітичного забезпечення.

Long-term effects
(довгострокові ефекти)

У довгостроковій перспективі трансформація облікових систем забезпечує структурні позитивні зміни, які проявляються у підвищенні ефективності функціонування державного фінансового менеджменту. До основних довгострокових ефектів доцільно віднести:

- зростання прозорості

бюджетних потоків завдяки уніфікованій системі класифікації та стандартизованому відображенню операцій;

– підвищення порівнянності фінансової та бюджетної звітності між різними установами та періодами;

– посилення аналітичної ролі бухгалтерського обліку у прийнятті управлінських рішень;

– удосконалення процедур внутрішнього і зовнішнього аудиту через підвищення простежуваності фінансових операцій;

– формування передумов для цифрової інтеграції інформаційних систем та автоматизації контрольних процедур.

У стратегічному вимірі довгострокові ефекти трансформації сприяють переходу від переважно реєстраційної функції обліку до його управлінсько-аналітичної моделі, орієнтованої на результативність використання бюджетних ресурсів. Це відповідає сучасним міжнародним тенденціям розвитку публічного сектору, де бухгалтерський облік розглядається як ключовий елемент системи фінансової підзвітності та державного управління.

На нашу думку, ефекти трансформації мають поетапний характер: короткостроково вони проявляються у збільшенні складності процедур і адаптаційному навантаженні, тоді як у довгостроковій перспективі забезпечують підвищення якості фінансової інформації, ефективності контролю та прозорості бюджетного процесу. Саме баланс між короткостроковими витратами

адаптації та довгостроковими стратегічними перевагами визначає результативність реформування облікових систем у державному секторі.

Таким чином, сучасна трансформація обліку та звітності у бюджетних установах України обумовлена як змінами у бюджетній класифікації, так і оновленнями національних облікових стандартів. Удосконалення процедур обліку активів, підвищення вимог до оцінки та документального підтвердження операцій сприяють покращенню якості фінансової звітності та зміцненню системи внутрішнього контролю. При цьому ці зміни вимагають від установ значних адаптаційних зусиль.

Висновки дослідження і перспективи подальших розвідок.

Проведене дослідження трансформації облікових систем бюджетних установ у контексті оновлення бюджетної класифікації дозволяє сформулювати низку науково обґрунтованих узагальнень щодо сучасного стану та перспектив розвитку державного фінансового обліку, аудиту та бюджетної звітності.

По-перше, оновлення бюджетної класифікації виступає системоутворюючим чинником, який визначає структуру фінансових потоків, логіку облікових процедур та формування інформаційних ресурсів для внутрішнього та зовнішнього контролю. Його вплив поширюється на всі рівні функціонування бюджетних установ, створюючи передумови для інтеграції обліку, аудиту та бюджетної звітності у єдину

інформаційно-аналітичну систему.

По-друге, трансформація облікових систем має комплексний характер і проявляється у коротко- та довгострокових ефектах. Короткостроково вона підвищує складність процедур, навантаження на персонал та ризики помилкового відображення операцій, водночас створюючи умови для вироблення стандартів облікової практики. Довгостроково — формуються прозорі, порівнянні та аналітично придатні фінансові дані, що підвищує ефективність управління бюджетними ресурсами, посилює підзвітність і сприяє гармонізації національної системи обліку з міжнародними стандартами IPSAS.

По-третє, ризик-орієнтований аналіз демонструє, що успішна реалізація трансформаційних змін залежить від комплексного управління методологічними, організаційними та технологічними аспектами, включаючи актуалізацію облікової політики, цифровізацію інформаційних систем та розвиток професійних компетенцій персоналу. Ігнорування будь-якого з

цих компонентів підвищує ймовірність помилок у звітності та знижує ефективність аудиту.

По-четверте, запропонована концептуальна схема трансформації облікової системи бюджетної установи та аналітична класифікація коротко- і довгострокових ефектів дозволяють побудувати системне бачення процесу реформування, що може бути використано як методологічна основа для подальших досліджень, розробки практичних рекомендацій та оптимізації процесів управління фінансовими потоками у державному секторі.

Отже, наукове і практичне значення проведеного дослідження полягає у забезпеченні цілісного бачення трансформації облікових систем бюджетних установ, визначенні ключових ризиків та вигод від впровадження нової бюджетної класифікації, а також у формуванні підґрунтя для підвищення ефективності управління державними фінансами та прозорості бюджетного процесу.

References

- Kononenko, O., & Lovinska, L. (2020). *Methodological problems of implementation of National Accounting Standards in the public sector. University Economic Bulletin*, 45, 10–18. [in Ukrainian].
- Kuzminskyi, V., & Bielienskova, T. (2021). *Global harmonization of public sector accounting (IPSAS) and prospects for Ukraine. Finance of Ukraine*, 11, 55–67. [in Ukrainian].
- Chuhunov, I. Ya., & Titarchuk, M. I. (2021). *Budget system in the conditions of transformation of socio-economic relations. Sciences of Europe*, 66-3. <https://cyberleninka.ru/article/n/byudzhetsna-sistema-v-umovah-transformatsiyi-sotsialno-ekonomichnih-vidnosin> [in Ukrainian].
- Chechulina, O., & Sushko, N. (2022). *Features of reporting on the implementation of budget programs in terms of reform. Accounting and Auditing*, 5, 40–48. [in Ukrainian].
- Ruban, N., & Skrypnyk, L. (2023). *Efficiency audit in the public sector: methodology for assessing performance. Bulletin of Kharkiv National Economic University*, 3(1), 78–85. [in Ukrainian].
- Prokopenko, O. (2021). *Criteria for evaluating target indicators of budget programs: methodological aspect. Scientific Bulletin of Uzhhorod University. Series: Economics*,

- 58, 120–127. [in Ukrainian].
- Biudzhetna systema Ukrainy. URL: <https://openbudget.gov.ua/budget-literacy/budget-system/classification?> [in Ukrainian].
- Demianyshyna, O., & Arepieva, O. (2025). Documentation and workflow in the accounting and financial reporting system of enterprises. (*Successes and achievements in science (Series "Law", Series "Education", Series "Management and Administration", Series "Social and Behavioral Sciences")*), 1(11), 801–811. [https://doi.org/10.52058/3041-1254-2025-1\(11\)-801-811](https://doi.org/10.52058/3041-1254-2025-1(11)-801-811) [in Ukrainian].
- Onovleni dovidnyky biudzhetnoi klasyfikatsii. URL:<https://ezarplata.expertus.com.ua/rssnews> [in Ukrainian].
- Z 1 sichnia 2025 roku nabuvaiut chynnosti zminy u bukhholderskomu obliku biudzhetnykh ustanov. URL: <https://decentralization.gov.ua/news/18882> [in Ukrainian].
- Vasyliuk, M. M., & Haiduchok, T. S. (2025). Theoretical, methodological and methodical principles of state financial control and adaptive directions for improving its mechanisms. *Current Issues of Economic Sciences*, 16). <https://doi.org/10.5281/zenodo.17405714> [in Ukrainian].
- Oblikovi novatsii – 2025. URL:<https://buhgalter.com.ua/articles/buhgalterskiy-oblik/oblikovi-novatsiyi-2025/> [in Ukrainian].