

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-80-108>

УДК 657.3

БАЛАНС ЯК КЛЮЧОВЕ ДЖЕРЕЛО ІНФОРМАЦІЇ ПРО ФІНАНСОВО-МАЙНОВИЙ СТАН ПІДПРИЄМСТВА

BALANCE SHEET AS A KEY SOURCE OF INFORMATION ABOUT THE FINANCIAL AND PROPERTY POSITION OF AN ENTERPRISE

Юрченко Олександра Богданівнакандидат економічних наук, доцент,
Львівський національний університет імені Івана Франка
ORCID: <https://orcid.org/0009-0000-2026-8627>**Мельник Наталія Василівна**кандидат економічних наук, доцент,
Львівський національний університет імені Івана Франка
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6935-6468>**Yurchenko Oleksandra, Melnyk Natalia**

Ivan Franko National University of Lviv

У статті розглянуто баланс як ключове джерело інформації про фінансово-майновий стан підприємства в умовах економічної нестабільності. Наголошено, що турбулентність середовища, воєнні ризики та інфляція підсилюють потребу в оперативній і достовірній фінансовій інформації. Показано, що баланс трансформується зі статичної форми звітності у важливий аналітичний інструмент оцінювання ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості та структури капіталу. Проаналізовано відмінності між балансом за національними стандартами й МСФЗ. Підкреслено, що міжнародний підхід є гнучкішим, орієнтованим на економічну сутність операцій, пропонує ширші можливості розкриття даних і забезпечує більшу інформативність для менеджменту, інвесторів та кредиторів. Установлено, що МСФЗ-орієнтований баланс точніше відображає ризики й перспективи діяльності, підвищує прозорість і довіру користувачів. Зроблено висновок, що удосконалення методики інтерпретації балансу та діджиталізація процесів його складання та аналізу формує надійну інформаційну основу для стратегічного й антикризового управління.

Ключові слова: баланс, фінансова звітність, користувачі звітності, національні, міжнародні стандарти обліку, діджиталізація.

The article examines the balance sheet as a key source of information about the financial and property status of an enterprise in conditions of economic instability, military risks, inflationary processes, and increased turbulence in the economic environment. It highlights the growing need for timely, reliable and analytically rich financial information that provides a basis for managerial, strategic and anti-crisis decisions. It is argued that the balance sheet is no longer a purely static form of reporting and is transforming into a multifunctional tool that allows for the assessment of liquidity, solvency, financial stability, capital structure and resource efficiency. A comparative analysis of the balance sheet prepared in accordance with national accounting standards and IFRS was carried out, which made it possible to identify differences in approaches to the assessment and presentation of financial information. It has been shown that the international format is more flexible, focused on the economic substance of business transactions, contains a wider range of disclosures, is not limited by strict formal regulations, and provides a higher level of information for management, investors, and creditors. An IFRS-oriented balance sheet more accurately reflects risks, changes in the value of assets, actual financial results and development potential, which contributes to greater transparency and confidence in the company's reporting. It is emphasised that the balance sheet is not only an element of financial reporting, but also a strategic tool for financial analysis, forecasting and assessing trends in the development of an enterprise. Its analytical potential allows for objective diagnosis of performance, identification of weaknesses in the financial structure, assessment of changes in resources and capital, and determination of threats and opportunities for further growth. For investors, the balance sheet is an important source of information on the reliability and investment attractiveness of an enterprise; for creditors, it provides information on its solvency and financial discipline; for state authorities, it provides information on the tax liability and economic stability of a

business entity. It is concluded that increasing the analytical value of the balance sheet, improving methodological approaches to its interpretation, digitising the processes of its compilation and analysis, and wider application of IFRS form a high-quality information basis for strategic, financial and crisis management of an enterprise in difficult economic conditions.

Keywords: balance sheet, financial reporting, reporting users, national and international accounting standards, digitisation.

Постановка проблеми. У сучасних умовах господарювання, що характеризуються високою турбулентністю, воєнними ризиками (втратою майна, релокацією виробництва), інфляційними процесами та структурними змінами в економіці України, потреба у достовірній та оперативній фінансовій інформації істотно зростає. Фінансова звітність є основним засобом інформування внутрішніх і зовнішніх користувачів про результати та перспективи діяльності суб'єкта господарювання, а її центральним елементом виступає бухгалтерський баланс, який із формальної таблиці звітних даних перетворюється на:

- ключове джерело аналітичної інформації про фінансово-майновий стан підприємства, рівень його ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості;

- ключовий інструмент антикризового управління, планування та прийняття управлінських рішень.

Таким чином, актуальність теми визначається необхідністю підвищення аналітичної цінності балансу в умовах економічної нестабільності, вдосконалення методичних підходів до його інтерпретації та формування практичних рекомендацій для користувачів фінансової інформації. Це забезпечує науково-обґрунтовану базу для прийняття ефективних управлінських рішень, а також підвищення прозорості фінансової звітності вітчизняних підприємств.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Впродовж останніх років на дослідженні та аналізі сучасних наукових підходів до визначення інформаційної ролі бухгалтерського балансу сконцентрована увага багатьох українських вчених-економістів. Вітчизняні дослідники наголошують на зростанні ролі балансу як інструмента антикризового управління, проте вказують на проблеми недостатньої точності оцінок, непорівнянності показників у часі та загального зниження достовірності звітності в умовах турбулентності, спричиненої воєнним станом в країні, інфляцією, трансформацією обліку тощо. Це вимагає поглибленого дослідження теоретичних та практичних аспектів використання балансу як

джерела інформації для прийняття ефективних управлінських рішень.

Так, О. Польова, П. Маліцький та І. Манеляк пропонують більш розширену деталізацію статей балансу та інтеграцію обліково-аналітичних систем, що поєднують дані обліку, планування і контролю [1].

О. Малишкін, О. Музиченко, акцентують увагу на потребі гармонізації національних стандартів з міжнародними та європейськими нормами (від законодавчого врегулювання до практичних рекомендацій у сфері формування фінансової звітності), яка прямо впливає на інформаційну цінність балансу як джерела для аналітики й прийняття рішень [2, 3]. Я. Дропа систематизує теоретичні й методичні основи аналізу фінансового стану підприємства, використовуючи баланс як одне із ключових джерел інформації [4].

О. Лега, М. Ярмолаєва, С. Тютюнник вважають фінансову звітність незамінною для моніторингу діяльності, контролю за досягненням цілей і підвищення довіри до підприємства серед ключових партнерів та інвесторів [5].

А. Гуменюк, Г. Цимбалюк акцентують увагу на значенні балансу як інформаційної бази фінансового аналізу, основною метою якого є вчасне виявлення й усунення недоліків у фінансовій діяльності та знаходження резервів для поліпшення фінансового стану і платоспроможності підприємства [6].

Дослідження В. Томчука та А. Кашуби детально розглядають особливості складання балансу під час війни: питання оцінки пошкоджених/втрачених активів, обґрунтування припущень щодо безперервності діяльності та необхідність розширеного розкриття у примітках [7].

Безкоровайна Л. звертає увагу на використання цифрових інструментів для автоматизації збору і розкриття звітних даних, що розглядається як шлях до підвищення порівнянності та своєчасності інформації. Саме з допомогою цифровізації фінансова звітність може стати більш зручною та інформативною, що дозволить більш ефективно використовувати її для ухвалення відповідних рішень [8].

Формулювання цілей статті. Метою статті є обґрунтування значення балансу як ключового джерела інформації про фінансово-майновий стан підприємства в умовах економічної турбулентності і розкриття його аналітичної цінності для внутрішніх та зовнішніх користувачів.

Виклад основного матеріалу дослідження. Для вітчизняних підприємств, які формують фінансову звітність відповідно до чинного законодавства, слідуючи Національним положенням (стандартам) бухгалтерського обліку, зокрема НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», баланс – це звіт про фінансовий стан підприємства, який відображає на певну дату його активи, зобов'язання і власний капітал. Звітним періодом для балансу визначений квартал та рік. За статтями активу балансу підприємства можна побачити вартісну оцінку, на початок і кінець звітного періоду, його необоротних та оборотних активів; необоротних активів, утримуваних для продажу та групи їх вибуття. Пасив балансу, на ці ж дати, відображає величину власного капіталу, забезпечень майбутніх платежів, залучених коштів у розрізі довгострокових і поточних зобов'язань, а також зобов'язань за необоротними активами, утримуваними для подальшого продажу.

Метою такого балансу є надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан підприємства на звітну дату [9]. Будучи обмеженим виключно законодавчим регулюванням, баланс за національними стандартами і примітки до нього мають чітко регламентовану форму та, здебільшого, орієнтовані на внутрішніх користувачів, а також контролюючі, податкові та статистичні органи/служби.

Метою фінансової звітності, складеної за міжнародними стандартами, є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал суб'єктів господарювання розпоряджається ввіреними йому ресурсами [10].

За Міжнародними стандартами обліку, зокрема МСБО 1 «Подання фінансової звітності» баланс має назву Звіт про фінансовий стан (на кінець періоду). Він відображає інформацію про поточні і непоточні активи; непоточні активи, утримувані для продажу; поточні та непоточні зобов'язання; зобов'язання,

включені у ліквідаційні групи, класифіковані як утримувані для продажу; забезпечення; неконтрольовані частки, представлені у власному капіталі; випущений капітал і резерви, що відносяться до власників материнського підприємства тощо.

Суб'єкт господарювання подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо суб'єкт господарювання змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то суб'єкт господарювання розкриває, крім періоду, який охоплюється фінансовою звітністю:

а) причини використання довшого чи коротшого періоду;

б) той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними [10].

Форма Звіту про фінансовий стан, складеного за міжнародними стандартами, не є регламентованою, то ж підприємство може самостійно визначати формат, порядок подання, рівень деталізації показників тощо. Примітки до звіту є більш інформативними та деталізованими. Таким чином, Звіт про фінансовий стан більше орієнтований на допомогу аналітикам, а також на, зацікавлених в інформації, інвесторів, банків та інших кредиторів.

Слід також зауважити, що в основі формування і подання балансу (звіту про фінансовий стан) закладені принципи безперервності діяльності, повного висвітлення, автономності, послідовності, нарахування, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника.

Структуроване порівняння балансу (звіту про фінансовий стан), складеного за національними та міжнародними стандартами обліку наведено в таблиці 1.

Дані таблиці 1, лише на прикладі балансу, підкреслюють переваги міжнародних стандартів обліку та звітності над національними. Обов'язковість складання фінансової та консолідованої фінансової звітності за міжнародними стандартами визначена законодавством. Вона стосується підприємств, що мають суспільний інтерес (банків, страхових компаній, недержавних пенсійних фондів, інші фінансових установ, публічних компаній – емітентів цінних паперів); публічних акціонерних товариств; материнських компаній груп, у складі яких є підприємства суспільного інтересу; великих підприємств, підприємств видобувної галузі та інших підприємств, які провадять господарську діяльність за

Таблиця 1

Структуроване порівняння між балансом, складеним за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України (НП(С)БО), та міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ / IFRS).

Критерій	НП(С)БО	МСФЗ / IFRS
Назва, форма та структура звіту	Баланс (Звіт про фінансовий стан), форма №1. Форма уніфікована та регламентована. Чітко встановлений порядок подання. Підприємства використовують однаковий шаблон.	Звіт про фінансовий стан (Statement of Financial Position). Форма гнучка, нерегламентована. Підприємство може самостійно визначати формат, порядок подання, рівень деталізації.
Критерії визнання активів і зобов'язань	Орієнтовані на контроль і документальне підтвердження, тобто юридична форма має перевагу над сутністю. Визнання спирається здебільшого на історичну (фактичну) собівартість.	Визнання активів/зобов'язань базується на майбутніх економічних вигодах та ймовірності їх отримання/вибуття. Широко застосовується справедлива вартість. Сутність має перевагу над формою, тобто актив може визнаватися навіть без юридичного оформлення, якщо існує контроль.
Примітки до звіту	Стислі та обмежені.	Розширені. Значно збільшують прозорість і глибину інформації.
Професійне судження	Мінімальне. Пріоритетом є регламентовані правила.	Максимальне. Підприємство самостійно визначає: критерії суттєвості, структуру звітності, підходи до оцінки активів/зобов'язань.
Призначення	Звіт здебільшого орієнтований на внутрішніх користувачів та на податкові, статистичні потреби держави.	Звіт здебільшого орієнтований на інвесторів, кредиторів, банківський сектор, міжнародні ринки.
Порівнянність між підприємствами	Висока порівнянність через однакову форму.	Порівнянність інколи нижча через різні підходи, але глибина інформації значно вища.

Джерело: сформовано авторами на основі [2; 3; 5; 9; 10]

видами, перелік яких визначається Кабінетом Міністрів України. Усі інші суб'єкти господарювання (окрім суб'єктів малого бізнесу, бюджетних установ) самостійно приймають рішення про перехід на міжнародні стандарти обліку і звітності.

Наявність, на сьогодні, великої кількості сертифікованих бухгалтерів та аудиторів, висококваліфікованих професіоналів з МСФЗ дає можливість, навіть в умовах воєнного стану, прискорити процес гармонізації обліку (звітності), та мотивувати вітчизняні підприємства орієнтувати свою облікову політику на міжнародні стандарти.

Щодо інформативності балансу, то вона, навіть в умовах його законодавчого регламентування, є беззаперечною. Інформативні можливості балансу сприяють:

- оцінці майнового стану підприємства (структури активів, питомої ваги виробничого потенціалу, ступеня мобільності майна);
- аналізу ліквідності та платоспроможності (групуванню активів за ступенем ліквідності, зобов'язань – за термінами погашення. Розрахунку таких ключових показників, як: коефіцієнт абсолютної, швидкої та поточної ліквідності, робочий капітал, власні оборотні кошти);
- аналізу капіталу та фінансової стійкості (з визначенням співвідношення власного та позикового капіталу, коефіцієнтів автономії, маневреності власного капіталу; оцінкою ризику фінансової залежності);
- оцінці ділової активності, що вказує на швидкість обороту активів, дебіторської та кредиторської заборгованості.

Аналіз структури та динаміки активів підприємства дає змогу оцінити раціональність розподілу ресурсів, виявити тенденції у використанні необоротних і оборотних активів. Аналіз структури капіталу дозволяє визначити співвідношення між власними та позиковими джерелами фінансування. Зіставлення активів за ступенем ліквідності із зобов'язаннями за термінами їх погашення дають можливість оцінити ліквідність балансу. Аналіз фінансової стійкості характеризує здатність підприємства функціонувати незалежно від зовнішніх джерел фінансування або його залежність від позикових коштів тощо.

Кожна аналітична інформація, отримана на основі балансу, спрямована на задоволення потреб відповідних користувачів. Так, для зовнішніх користувачів (державних органів/служб, інвесторів, кредиторів, ділових партнерів) важливою буде інформація стосовно: дотримання податкового законодавства, оцінки рентабельності та ризиків інвестицій; оцінки кредитоспроможності та ризику неповернення кредитів; платоспроможності та фінансової стійкості. Менеджери та керівництво, як внутрішні користувачі, потребують більш детальної інформації про фінансово-майновий стан підприємства та ефективність діяльності для прийняття стратегічних рішень. Фінансові аналітики аналізують фінансові показники для оцінки, виявлення тенденцій і формування прогнозів грошових потоків, обігового капіталу та ліквідності, амортизаційних відрахувань та інвестиційних потреб, платежів за кредитами та іншими боргами тощо. Співробітники можуть бути зацікавлені в інформації про фінансовий стан, особливо в контексті їхніх зарплат, бонусів та можливостей кар'єрного зростання. І не забуваймо про потреби аудиторів. Зовнішні аудитори потребують достовірної інформації для проведення аудиторських перевірок та оцінки фінансової звітності, а внутрішні – використовують фінансову звітність для перевірки дотримання внутрішніх політик і процедур, а також для оцінки ризиків [6].

Також важливо виокремити інформативність звітності, в т.ч. і балансу, для підприємств, чия діяльність призупинилася у зв'язку із воєнними діями, зазнала значних втрат/руйнувань активів, була релокована на більш безпечні території. За таких обставин під час складання фінансової звітності підприємства мають розглянути вплив війни на безперервність діяльності та по можливості провести аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб дізнатися, чи існує значна невизначеність щодо здатності підприємства продовжувати діяльність на безперервній основі. Це може вимагати додаткового розкриття інформації у фінансовій звітності оскільки принцип безперервності передбачає здійснення оцінки активів та зобов'язань підприємства зважаючи на те, що його діяльність буде тривати й надалі [8].

Висновки. Отже, баланс – це не лише фінансовий звіт, а й стратегічний інструмент фінансового аналізу і прогнозування. Його аналітичний потенціал дозволяє здійснювати об'єктивну оцінку ефективності діяльності, визначати тенденції розвитку та формувати обґрунтовані управлінські рішення. Для інвесторів баланс є джерелом інформації про надійність підприємства, для кредиторів – про його платоспроможність, а для державних органів – про податкову дисципліну та економічну стабільність. Результати аналізу балансу дають змогу керівництву визначати слабкі місця у фінансовій структурі, оцінювати потребу у зовнішньому фінансуванні, формувати стратегію управління активами і капіталом. У сучасних умовах господарювання правильне використання інформації балансу є критично важливим для ефективного управління ресурсами та забезпечення фінансової стабільності підприємства.

Напрямами подальших досліджень будуть процеси діджиталізації фінансової звітності, в тому числі балансу (звіту про фінансовий стан).

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Польова О., Малицький, П., Манеляк І. Обліково-інформаційне забезпечення формування бухгалтерської звітності в АПК. *Економіка та суспільство*. 2024. № 59. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/1024-59-126>
2. Малишкін, К.В. Гармонізація бухгалтерського обліку та оподаткування на підприємствах України в контексті нормативів ЄС : монографія / за ред. О.І. Малишкін, К.В. Безверхий, І.С. Ковова, С.М. Семенова, С.М. Шуляренко, В.П. Карєв. Державний університет інфраструктури та технологій. – Київ: ДУІТ, 2018. 416 с. URL: https://er.knutd.edu.ua/bitstream/123456789/9469/2/Garmonizatsiya_Mono_Titul_Zmist_Vstup.pdf

3. Музиченко, А., Скрипник, С., Мельянова, Л. Стандартизація бухгалтерського обліку: вплив на управлінську звітність та порівняльний аналіз. *Економіка та суспільство*. 2024. № 59. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3340>
4. Дропа Я. Б. Фінансовий аналіз : навч. посібник / Я. Б. Дропа. – Електрон. вид. – Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2023. 238 с. URL: <https://econom.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2016/09/Dropa-Navchalnyy-posibnyk-2024.pdf>
5. Лега О.В., Єрмолаєва М.В., Тютюнник С.В. Інформативність бухгалтерського балансу: аналіз структури та функцій. *Сталий розвиток економіки*. 2025. № 1 (52). С. 14-21. URL: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2025-52-2>
6. Гуменюк А. Ф., Цимбалюк Г. С. Сутність та становлення балансу підприємства як основної форми фінансової звітності. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2020. № 2. С. 56-58. URL: <https://journals.khnu.km.ua/vestnik/?p=859>
7. Томчук В.В., Кашуба А.Г. Баланс як форма фінансової звітності під час воєнного стану. *Економіка і організація управління*. 2022. № 3 (47). С. 75-83. URL: <https://jeou.donnu.edu.ua/article/view/13930>
8. Безкоровайна Л. Вплив цифровізації економіки на формування та використання показників фінансової звітності підприємств. *Управління змінами та інновації*. 2025. № 13. С. 32-37. URL: https://cmi.politehnica.zp.ua/index.php/journal/article/view/189?utm_source=chatgpt.com
9. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене Наказом МФУ №73 від 07.02.2013 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>. (дата звернення 20.10.2025)
10. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку (МСБО) 1 «Подання фінансової звітності», виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку зі змінами станом на 1 січня 2012 року. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_013#Text. (дата звернення 20.10.2025)

REFERENCES:

1. Polova, O., Malitskyi, P., & Maneliak, I. (2024). Oblikovo-informatsiine zabezpechennia formuvannia bukhgalterskoi zvitnosti v APK [Accounting and information security for the formation of accounting reporting in agriculture]. *Ekonomika ta suspilstvo* [Economy and society], (59). Available at: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-59-126> (in Ukrainian).
2. Malyshkin, K.V. (2018). Harmonizatsiia bukhgalterskoho obliku ta opodatkuвання na pidpriemstvakh Ukrainy v konteksti normatyviv YeS [Harmonization of accounting and taxation at Ukrainian enterprises in the context of EU regulations : monograph]. In O.I. Malyshkin, K.V. Bezverkhyyi, I.S. Kovova, S.M. Semenova, S.M. Shuliarenko, V.P. Kariev. Derzhavnyi universytet infrastruktury ta tekhnolohii. Kyiv: DUIT, 416 p. Available at: https://er.knutd.edu.ua/bitstream/123456789/9469/2/Garmonizatsiya_Mono_Titul_Zmist_Vstup.pdf (in Ukrainian).
3. Muzychenko, A., Skrypnyk, S., & Meliankova, L. (2024). Standartyzatsiia bukhgalterskoho obliku: vplyv na upravlinsku zvitnist ta porivnialnyi analiz [Accounting standardization: impact on management reporting and benchmarking]. *Ekonomika ta suspilstvo* [Economy and society], (59). Available at: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3340> (in Ukrainian).
4. Drova, Ya. B. (2023). Finansovyi analiz : navch. posibnyk [Financial analysis: study guide]. Lviv : LNU im. Ivana Franka, 238 p. Available at: <https://econom.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2016/09/Dropa-Navchalnyy-posibnyk-2024.pdf> (in Ukrainian).
5. Leha, O.V., Yermolaieva, M.V., & Tiutiunyk, S.V. (2025). Informatyvni bukhgalterskoho balansu: analiz struktury ta funktsii [Balance sheet information content: analysis of structure and functions]. *Stalyi rozvytok ekonomiky* [Sustainable development of economy], (1 (52)), pp. 14-21. Available at: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2025-52-2> (in Ukrainian).
6. Humeniuk, A. F., & Tsymbaliuk, H. S. (2020). Sutnist ta stanovlennia balansu pidpriemstva yak osnovnoi formy finansovoi zvitnosti [Summary and establishment of the business balance sheet as the main form of the financial statements]. *Visnyk Khmelnytskoho natsionalnoho universytetu* [Herald of Khmelnytskyi National University], (2), pp. 56-58. Available at: <https://journals.khnu.km.ua/vestnik/?p=859> (in Ukrainian).
7. Tomchuk, V.V., & Kashuba, A.H. (2022). Balans yak forma finansovoi zvitnosti pid chas voiennoho stanu [Balance sheet as a form of financial reporting during martial state]. *Ekonomika i orhanizatsiia upravlinnia* [Economics and organization of management], (3 (47)), pp. 75-83. Available at: <https://jeou.donnu.edu.ua/article/view/13930> (in Ukrainian).
8. Bezkorovaina, L. (2025). Vplyv tsyfrovizatsii ekonomiky na formuvannia ta vykorystannia pokaznykiv finansovoi zvitnosti pidpriemstv [Impact of digitalization of the economy on the formation and use of financial

statement indicators of enterprises]. *Upravlinnia zminamy ta innovatsii* [Change management and innovation], (13), pp. 32-37. Available at: https://cmi.politehnica.zp.ua/index.php/journal/article/view/189?utm_source=chatgpt.com (in Ukrainian).

9. Ministerstvo finansiv Ukrainy. (2013). Natsionalne polozhennia (standart) bukhhalterskoho obliku 1 «Zahalni vymohy do finansovoi zvitnosti» [National Regulation (Standard) of Accounting 1 «General requirements for financial statements»]. Nakaz MFU №73. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>. (accessed October 20, 2025).

10. Rada z Mizhnarodnykh standartiv bukhhalterskoho obliku. (2012). Mizhnarodnyi standart bukhhalterskoho obliku (MSBO) 1 «Podannia finansovoi zvitnosti» [International accounting standard (IAS) 1 «Presentation of financial statements»]. Available at: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_013#Text. (accessed October 20, 2025).