

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2026-88-8>

УДК 657.37

УДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДИКИ СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ ОБЛІКУ

IMPROVING THE METHODOLOGY FOR PREPARING ENTERPRISE FINANCIAL STATEMENTS IN THE CONTEXT OF ACCOUNTING DIGITALIZATION

Іванчук Наталія Володимирівнакандидат економічних наук, доцент,
Національний університет «Острозька академія»
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1818-3269>**Колодяжна Вероніка Петрівна**здобувачка другого (магістерського) рівня вищої освіти,
Національний університет «Острозька академія»
ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-2547-4730>**Ivanchuk Nataliia, Kolodiazhna Veronika**

The National University of Ostroh Academy

Розглянуто шляхи удосконалення методики складання фінансової звітності підприємств в Україні в умовах цифровізації бухгалтерського обліку. Окреслено сутність, види та склад фінансової звітності підприємства, визначено основні тенденції у використанні цифрових технологій при складанні фінансової звітності, запропоновані способи подолання ризиків, пов'язаних із цифровізацією складання фінансових звітів. Авторами запропоновані такі напрями покращення формування фінансових звітів, як автоматизація процесів складання звітності; розвиток аналітичних механізмів, які забезпечують глибшу обробку даних, прогнозування фінансових показників і підтримку управлінських рішень у режимі реального часу; поглиблення інтеграції даних між обліковими, фінансовими та управлінськими системами підприємства; застосування штучного інтелекту з метою автоматичної класифікації господарських операцій, перевірки коректності звітних показників, формування пояснень до приміток та аналітичних звітів щодо змін фінансового стану підприємства; розкриття інформації у примітках до річної фінансової звітності про кіберризики та інформаційні ресурси підприємства.

Ключові слова: фінансова звітність; цифровізація обліку; хмарні технології; ERP-системи; автоматизація; інтеграція даних.

Ways to improve the methodology for preparing financial statements of enterprises in Ukraine under the conditions of accounting digitalization have been examined. The essence, types, and composition of enterprise financial statements have been outlined, the main trends in the use of digital technologies in the preparation of financial reporting have been identified, and approaches to mitigating risks associated with the digitalization of financial reporting have been proposed. The implementation of ERP systems and cloud-based solutions has required significant investments, organizational changes, and the adaptation of methodological approaches to accounting, which has become a challenge for enterprises with limited resources or traditional management practices. Despite the widespread adoption of ERP systems and specialized modules, the absence of a unified integration standard, the use of different software products, and the incomplete automation of accounting processes have created gaps in the preparation of financial statements and have complicated the maintenance of data consistency across subsystems. Problems related to the harmonization of national accounting standards with International Financial Reporting Standards (IFRS) have become particularly evident. The authors have proposed the following directions for improving the preparation of financial statements: automation of the financial reporting process, which reduces human intervention and the risk of errors, accelerates data processing, and ensures consistency of information across different accounting system modules; development of analytical mechanisms that enable deeper data processing, forecasting of financial indicators, and real-time support for managerial decision-making; enhanced integration of data among accounting, financial, and management systems within an enterprise, facilitating the creation of a unified digital platform for obtaining consistent and comprehensive reporting information; application of artificial intelligence for the automatic classification of business transactions, verification of the accuracy of reported

figures, generation of disclosures for notes to the financial statements, and preparation of analytical reports on changes in the enterprise's financial position; and disclosure of information regarding cyber risks and the enterprise's information resources in the notes to the annual financial statements.

Keywords: financial statements; accounting digitalization; cloud technologies; ERP systems; automation; data integration.

Постановка проблеми. Сучасний етап розвитку економіки України характеризується посиленням конкуренції, зростанням невизначеності зовнішнього середовища та активною цифровізацією господарських процесів, що обумовлює підвищення вимог до якості інформаційного забезпечення управління підприємствами. У цих умовах особливого значення набуває фінансова звітність як ключовий елемент інформаційної системи підприємства, що відображає результати його фінансово-господарської діяльності, фінансовий стан та зміни у структурі ресурсів і джерел їх формування [4, с. 500]. Фінансова звітність є обов'язковим елементом бухгалтерського обліку та основою для формування достовірної інформації, необхідної як для внутрішніх, так і зовнішніх користувачів. Саме на її основі приймаються управлінські, інвестиційні та стратегічні рішення, що визначають ефективність функціонування підприємства та його конкурентоспроможність.

Разом із тим, розвиток сучасних інформаційних систем обліку, впровадження автоматизованих та інтегрованих програмних продуктів, а також орієнтація на міжнародні стандарти фінансової звітності зумовлюють необхідність перегляду традиційних підходів до складання фінансової звітності. Це пов'язано з тим, що класичні методики не завжди враховують особливості цифрового середовища, автоматизованої обробки даних та зростаючих вимог до оперативності, аналітичності й прозорості інформації.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. У вітчизняній науковій літературі цифровізація обліку розглядається як основний інструмент оперативного прийняття управлінських рішень, що спрямовані на досягнення ефективності діяльності підприємства в умовах сучасних економічних трансформацій. О. В. Березний зазначає, що хмарний облік полегшує безперебійну інтеграцію даних у реальному часі, гарантує актуальність та доступність інформації, а також характеризується і низкою викликів [1, с. 78]. Н. І. Рижикова, Н. О. Бірченко, Р. М. Остапенко розглянули сутність хмарних ERP-рішень як інструменту цифрової трансформації бухгал-

терського обліку, запропонували поетапну модель впровадження хмарного рішення [7]. У дослідженні Н. Р. Домбровської [2] визначено вплив цифрової трансформації обліку на точність фінансової звітності, визначено позитивні аспекти та виклики цієї трансформації. Н. О. Лобода, Л. П. Петришин, О. М. Чабанюк [3] розглянули основні інструменти цифровізації бухгалтерського обліку, її сильні та слабкі сторони, визначили цифровізацію ключовим чинником трансформації бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Подальших досліджень потребують процеси складання фінансової звітності з урахуванням цифровізації бухгалтерського обліку, зокрема покращення автоматизації та інтеграції даних з різних інформаційних систем, забезпечення якості та достовірності даних, використання технологій штучного інтелекту у процесі формування фінансової звітності.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Мета дослідження полягає у обґрунтуванні шляхів удосконалення методики складання фінансової звітності підприємств в Україні з урахуванням цифровізації обліку. Для досягнення поставленої мети доцільно окреслити види та склад фінансової звітності підприємства, визначити основні тенденції у використанні цифрових технологій при складанні фінансової звітності, запропонувати способи подолання ризиків, пов'язаних із цифровізацією складання фінансових звітів.

Виклад основного матеріалу дослідження. Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність – це звітність, що містить інформацію про фінансовий стан та результати діяльності підприємства. Метою ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності є надання користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан та результати діяльності підприємства [5]. Такими користувачами можуть бути власники, інвестори, кредитори, державні

органи, аудитори та інші зацікавлені сторони, що потребують об'єктивної інформації для прийняття рішень.

Фінансова звітність підприємства є не лише формальним документом обліку, а й важливим інформаційним інструментом управління, який дозволяє оцінити поточну фінансову ситуацію, забезпечити аналітичну підтримку управлінських рішень, здійснювати контроль за фінансовою діяльністю та формувати стратегії розвитку в умовах зміни зовнішнього середовища.

До основних законодавчих документів, які регулюють складання фінансової звітності в Україні, слід віднести Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-XIV; постанову Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» від 28 лютого 2000 р. № 419; наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності» від 28 березня 2013 р. №433; наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження Методичних рекомендацій з перевірки порівнянності показників фінансової звітності» від 11 квітня 2013 р. №476; наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо облікової політики підприємства та внесення змін до деяких наказів Міністерства фінансів України» від 27 червня 2013 р. № 635; національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку; міжнародні стандарти бухгалтерського обліку; міжнародні стандарти фінансової звітності.

Відповідно до ст. 2 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і п. 1 Порядку подання фінансової звітності фінансову звітність зобов'язані подавати усі юридичні особи, створені відповідно до законодавства України (незалежно від організаційно-правової форми та форми власності), а також філії та представництва юридичних осіб, створених відповідно до законодавства іноземної держави.

Фінансову звітність і консолідовану фінансову звітність підприємства (крім суб'єктів державного сектора) складають відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (НП(С)БО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). При цьому фінансова звітність буває повна і скорочена.

Повну фінансову звітність подають усі підприємства, що застосовують національні

стандарти, крім бюджетних установ і підприємств, які подають відповідно до законодавства скорочену фінансову звітність. Її склад визначений п. 1 розд. II НП(С)БО 1, зокрема: форма № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)»; форма № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)»; форма № 3 «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)» або форма № 3-н «Звіт про рух грошових коштів (за непрямым методом)»; форма № 4 «Звіт про власний капітал»; форма № 5 «Примітки до річної фінансової звітності»; форма № 6 «Додаток до приміток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами».

Скорочену за показниками фінансову звітність подають мікропідприємства, малі підприємства, непідприємницькі товариства, філії та представництва юридичних осіб, утворених відповідно до законодавства іноземної держави.

При цьому скорочена фінансова звітність включає фінансову звітність малого підприємства (форми № 1-м і № 2-м) та фінансову звітність мікропідприємства (форми № 1-мс і № 2-мс).

Баланс (звіт про фінансовий стан) – це звіт про фінансовий стан підприємства, який відображає на певну дату його активи, зобов'язання і власний капітал [5].

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) – це звіт про доходи, витрати, фінансові результати та сукупний дохід [5].

Звіт про рух грошових коштів – це звіт, який відображає надходження і вибуття грошових коштів (грошей) протягом звітного періоду в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності [5].

Звіт про власний капітал – це звіт, який відображає зміни у складі власного капіталу підприємства протягом звітного періоду [5].

Примітки до фінансової звітності – це сукупність показників і пояснень, які забезпечують деталізацію і обґрунтованість статей фінансової звітності, а також інша інформація, розкриття якої передбачено відповідними національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку або міжнародними стандартами фінансової звітності [5].

Інформація за сегментами – це додаток до приміток до річної фінансової звітності, де розкривають інформацію про доходи, витрати, фінансові результати, активи та зобов'язання звітних сегментів [5].

Таким чином, фінансова звітність містить значну кількість фінансових показників,

які характеризують джерела формування, напрями та ефективність використання фінансових ресурсів підприємства, його наявні та потенційні фінансові можливості.

Процес складання фінансової звітності є послідовним та систематичним, і включає кілька основних етапів:

1) узагальнення інформації про господарські операції на підставі даних бухгалтерського обліку, первинних документів та регістрів обліку;

2) підбиття підсумків за рахунками бухгалтерського обліку, формування оборотних відомостей і визначення підсумкових показників для складання форм фінансової звітності;

3) побудова звітних форм на основі узагальнених даних обліку відповідно до вимог НП(С)БО та законодавства.

У сучасних умовах цифрової трансформації підприємницької діяльності традиційні підходи до бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності зазнають істотних змін. Цифрові технології та автоматизовані інформаційні системи стають не просто інструментом обслуговування облікових процесів, а системою, що безпосередньо впливає на якість, оперативність та достовірність фінансових даних. Науковці Н. І. Рижикова, Н. О. Бірченко, Р. М. Остапенко підкреслюють, що сучасні інформаційні рішення дозволяють забезпечити інтегроване управління інформацією, скоротити частку ручної обробки даних та підвищити точність формування звітних даних [7, с. 209].

Одним із ключових аспектів цифрової трансформації є автоматизація бухгалтерського обліку, що полягає у використанні програмних засобів для обробки первинної інформації, узагальнення даних і формування облікових регістрів без необхідності ручного введення кожної операції. Це сприяє мінімізації помилок, зменшенню трудовитрат, підвищенню прозорості облікових процесів та прискоренню підготовки фінансової звітності.

Важливим елементом сучасної облікової звітної системи є впровадження ERP-систем (Enterprise Resource Planning) та хмарних технологій, що забезпечують централізовану базу даних, інтеграцію функціональних модулів (облік, управління запасами, розрахунок персоналу, фінанси) і доступ до інформації в режимі реального часу [7, с.210]. ERP-системи сприяють уніфікації облікових процесів і автоматичному формуванню фінансових звітів на основі централізованої інформацій-

ної бази, що підвищує узгодженість та порівнянність аналітичних показників.

Хмарні технології як особлива форма автоматизації надають додаткові можливості для ведення обліку та складання звітності: вони забезпечують доступ до даних із будь-якого місця, зменшують залежність від локальних IT-інфраструктур і дозволяють підприємству здійснювати безперервний облік і моніторинг фінансових показників у режимі онлайн [1, с. 80]. Це суттєво підвищує оперативність формування звітних даних і підтримує динамічний підхід до фінансового аналізу та прийняття рішень.

Одночасно із перевагами автоматизованих систем виникають і певні ризики, що пов'язані з їхнім використанням. До них належать проблеми інформаційної безпеки, захисту даних, необхідність належної IT-інфраструктури та підвищення кваліфікації облікового персоналу для ефективної роботи з новими технологіями [2]. Впровадження ERP-систем та хмарних рішень вимагає значних інвестицій, організаційних змін і адаптації методичних підходів до ведення обліку, що може стати викликом для підприємств з обмеженими ресурсами чи традиційними управлінськими практиками.

Удосконалення методики складання фінансової звітності в Україні є важливим науково-практичним завданням, оскільки традиційні підходи часто не забезпечують необхідної оперативності, достовірності та відповідності сучасним вимогам управління.

Однією з ключових проблем є недоліки традиційних методик, що ґрунтуються на ручній обробці даних, використанні таблиць Excel та фрагментарних моделях трансформації звітності. Використання таких підходів ускладнює процес формування звітних даних, підвищує ризик помилок, знижує оперативність формування звітної інформації та обмежує можливості для аналітики й планування [7]. Наприклад, при трансформації звітності вручну відсутність автоматизованого підходу призводить до трудомістких процедур, що займають значний час і створюють труднощі для аудиту та контролю достовірності фінансових результатів.

Ще одним викликом є інтеграція інформаційних систем обліку, зокрема поєднання даних оперативних, управлінських та фінансових систем в єдину платформу. Незважаючи на широке впровадження ERP-систем та спеціалізованих модулів, відсутність єдиного стандарту інтеграції, різні програмні продукти

та неповна автоматизація облікових процесів створюють розриви у формуванні звітності та ускладнюють забезпечення узгодженості даних між підсистемами.

Особливо гостро проявляються проблеми гармонізації національних стандартів бухгалтерського обліку з Міжнародними стандартами фінансової звітності. У вітчизняній практиці існують суттєві відмінності у підходах до визнання, оцінки та розкриття фінансових операцій між НП(С)БО та МСФЗ, що призводить до труднощів при переході підприємств на міжнародні стандарти. Крім того, відсутність єдиного органу, що надає тлумачення вимог МСФЗ та адаптованого методичного забезпечення для практиків, створює додаткові бар'єри в упровадженні міжнародних стандартів на рівні підприємств.

Вищевказані проблеми визначають нагальну потребу в удосконаленні методики складання фінансової звітності через розробку і впровадження нових підходів, що враховують сучасні інформаційні технології. Зокрема важливими напрямками є:

- автоматизація процесів складання звітності, що дозволяє зменшити людський фактор та ризики помилок, прискорити обробку даних і узгодити інформацію між різними модулями облікових систем;
- розвиток аналітичних механізмів, які забезпечують глибшу обробку даних, прогнозування фінансових показників і підтримку управлінських рішень у режимі реального часу;
- поглиблена інтеграція даних між обліковими, фінансовими та управлінськими системами підприємства, що дозволяє створити єдину цифрову платформу для отримання узгодженої та повної звітної інформації;
- застосування штучного інтелекту з метою автоматичної класифікації господарських операцій, перевірки коректності звітних показників, формування пояснень до приміток та аналітичних звітів щодо змін фінансового стану підприємства;

– розкриття інформації у примітках до річної фінансової звітності про кіберризики та інформаційні ресурси підприємства.

Ці напрями не лише сприятимуть підвищенню якості та оперативності складання фінансової звітності, але й забезпечать кращу відповідність міжнародним стандартам, підвищать довіру зовнішніх користувачів інформації, а також сформують підґрунтя для більш ефективного управління підприємством у сучасних умовах цифрової економіки.

Висновки. Удосконалення методики складання фінансової звітності має важливе практичне значення для сучасних підприємств, оскільки забезпечує підвищення якості та достовірності звітної інформації, що є основою для прийняття ефективних управлінських рішень у процесі управління та планування діяльності. Необхідно прискорювати перехід від традиційних підходів до методик, які враховують особливості цифрового обліку та автоматизації процесів, що, своєю чергою, сприятиме підвищенню ефективності внутрішнього контролю, зменшенню ризиків помилок і маніпуляцій, а також розширить можливості для стратегічного аналізу та прогнозування.

До основних напрямів удосконалення методики складання фінансової звітності підприємства в умовах цифровізації бухгалтерського обліку слід віднести автоматизацію процесів складання звітності, розвиток аналітичних механізмів у режимі реального часу, поглиблену інтеграцію даних, застосування штучного інтелекту, розширення розкриття інформації у примітках. Трансформація методики складання фінансової звітності у напрямі безперервного формування фінансової звітності в режимі реального часу, інтеграції штучного інтелекту і машинного навчання, застосування ризик-орієнтованого підходу дасть змогу скоротити час підготовки фінансової звітності, зменшити кількість помилок, забезпечити узгодженість облікових даних, підвищити якість обробки інформації та достовірності даних.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Березний О.В. Роль хмарних технологій в організації безперервного обліку. *Економіка, управління та адміністрування*. 2024. №2 (108). С.78–83. URL: <https://ema.ztu.edu.ua/article/view/309050> (дата звернення: 23.03.2026).
2. Домбровська Н. Р. Цифрова трансформація бухгалтерського обліку: вплив технологій на ефективність та якість фінансової звітності. *Економічний аналіз*. 2023. Том. 33. № 2. С. 239–246. DOI: <https://doi.org/10.35774/есона2023.02.239> (дата звернення: 20.03.2026).
3. Лобода Н. О., Петришин Л. П., Чабанюк О. М. Інноваційні цифрові технології в організації обліку, звітності та аудиті підприємств. *Фінансовий простір*. 2025. № 4 (58). С. 101–118. DOI: [https://doi.org/10.30970/fr.4\(58\).2025.101117118](https://doi.org/10.30970/fr.4(58).2025.101117118) (дата звернення: 20.03.2026).

4. Ніценко В. С., Єліференко А. С. Фінансова звітність підприємства: поняття, склад та значення. Фінансові аспекти розвитку держави, регіонів та суб'єктів господарювання: сучасний стан та перспективи : зб. матеріалів І Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Одеса, 25–26 грудня 2015 р.). Одеса: Бондаренко М.О., 2015. С. 500–502.

5. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16 лип. 1999 р. № 996-XIV. Верховна Рада України : веб-сайт. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text> (дата звернення: 20.03.2026).

6. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : наказ М-ва фінансів України від 07 лют. 2013 р. № 73. Верховна Рада України : веб-сайт. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text> (дата звернення: 20.03.2026).

7. Рижигова Н.І., Бірченко Н.О., Остапенко Р.М. Аналіз ефективності хмарних ерп-рішень у бухгалтерському обліку підприємств: український контекст. *Економічний простір*. 2025. №207. С.209–214 DOI: <https://doi.org/10.30838/EP.207.209-214> (дата звернення: 20.03.2026).

REFERENCES:

1. Berezhnyi O. V. (2024) Rol khmarnykh tekhnolohii v orhanizatsii bezperervnoho obliku [The role of cloud technologies in the organization of continuous accounting]. *Ekonomika, upravlinnia ta administruvannia – Economics, Management and Administration*, no. 2 (108), pp. 78–83. DOI: [https://doi.org/10.26642/ema-2024-2\(108\)-78-83](https://doi.org/10.26642/ema-2024-2(108)-78-83) (accessed March 23, 2026).

2. Dombrovska N. R. (2023) Tsyfrova transformatsiia bukhhalterskoho obliku: vplyv tekhnolohii na efektyvnist ta yakist finansovoi zvitnosti [Digital transformation of accounting: the impact of technologies on the efficiency and quality of financial reporting]. *Ekonomichniy analiz – Economic Analysis*, vol. 33, no. 2, pp. 239–246. DOI: <https://doi.org/10.35774/econa2023.02.239> (accessed March 23, 2026).

3. Loboda N. O., Petryshyn L. P., Chabaniuk O. M. (2025) Innovatsiini tsyfrovi tekhnolohii v orhanizatsii obliku, zvitnosti ta audyti pidpriemstv [Innovative digital technologies in the organization of accounting, financial reporting, and auditing of enterprises]. *Finansovyi prostir – Financial Space*, no. 4 (58), pp. 101–118. DOI: [https://doi.org/10.30970/fp.4\(58\).2025.101117118](https://doi.org/10.30970/fp.4(58).2025.101117118) (accessed March 23, 2026).

4. Nitsenko V. S., Yeliferenko A. S. (2015) Finansova zvitnist pidpriemstva: poniattia, sklad ta znachennia [Financial statements of an enterprise: concept, composition, and significance]. *Finansovi aspekty rozvytku derzhavy, rehioniv ta subiektiv hospodariuvannia: suchasnyi stan ta perspektyvy – Mizhnarodna naukovo-praktychna konferentsiia* (Odessa, December 25th –26th, 2015). Odessa: Bondarenko M.O., pp. 500–502.

5. Verkhovna rada Ukrainy. (1999) Zakon pro bukhhalterskyi oblik ta finansovu zvitnist v Ukraini [Law on accounting and financial reporting in Ukraine]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text> (accessed March 23, 2026).

6. Ministerstvo finansiv Ukrainy. (2013) Nakaz pro zatverdzhennia Natsionalnoho polozhennia (standartu) bukhhalterskoho obliku 1 «Zahalni vymohy do finansovoi zvitnosti» [Order on approval of National Accounting Standard 1 “General requirements for financial reporting”]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text> (accessed March 23, 2026).

7. Ryzhykova N.I., Birchenko N.O., Ostapenko R.M. (2025) Analiz efektyvnosti khmarnykh erp-rishen u bukhhalterskomu obliku pidpriemstv: ukraïnskyi kontekst [Analysis of the effectiveness of cloud-based erp solutions in enterprise accounting: the Ukrainian context]. *Ekonomichniy prostir – Economic Space*, no. 207, pp. 209–214. DOI: <https://doi.org/10.30838/EP.207.209-214> (accessed March 23, 2026).

Дата надходження статті: 24.06.2026

Дата прийняття статті до публікації: 31.08.2026

Дата публікації статті: 05.08.2026