

УДК 657.37:334.72:004.738.5

DOI: <https://doi.org/10.32782/2708-0366/2026.27.9>**Сақун А.Ж.**

кандидат економічних наук, доцент,  
Херсонський державний аграрно-економічний університет  
(м. Херсон / м. Кропивницький)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0910-4055>**Sakun Alina**

Kherson State Agrarian and Economic University  
(Kherson / Kropyvnytskyi)

## ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ПІДПРИЄМЦІВ В УМОВАХ ПЛАТФОРМНОЇ ЕКОНОМІКИ: ІМПЛЕМЕНТАЦІЯ МІЖНАРОДНОГО ДОСВІДУ В УКРАЇНІ

### FINANCIAL REPORTING OF ENTREPRENEURS IN THE PLATFORM ECONOMY: IMPLEMENTATION OF INTERNATIONAL EXPERIENCE IN UKRAINE

*У статті досліджено особливості формування фінансової звітності підприємців в умовах платформної економіки. Обґрунтовано, що цифрові платформи та маркетплейси трансформують традиційні підходи до обліку доходів, витрат і фінансових результатів через опосередкований характер господарських операцій та використання агрегованих цифрових даних. Проаналізовано міжнародний досвід регулювання фінансової звітності підприємців, зокрема в контексті застосування МСФЗ, цифрової звітності та рекомендацій міжнародних інституцій. Виявлено ключові проблеми української практики, пов'язані з обмеженою прозорістю даних, нормативними прогалинами та складнощами аудиту платформних операцій. Запропоновано напрями імплементації міжнародного досвіду з метою підвищення якості, порівнянності та достовірності фінансової звітності підприємців в Україні.*

**Ключові слова:** фінансова звітність, платформна економіка, цифрові платформи, маркетплейси, підприємницька діяльність, цифрова звітність, імплементація, міжнародний досвід, МСФЗ.

*This article thoroughly investigates the distinctive features and key challenges related to the formation of financial reporting by entrepreneurs operating within the modern platform economy, with particular attention to the Ukrainian regulatory and economic context. The rapid development, expansion, and widespread adoption of digital platforms and online marketplaces have fundamentally transformed traditional accounting and financial reporting practices. These transformations are driven by the mediated nature of economic transactions and the extensive use of aggregated and standardized digital data. The study offers a detailed and comprehensive analysis of international experience, focusing primarily on the application of International Financial Reporting Standards (IFRS), the adoption and implementation of digital reporting formats such as XBRL and iXBRL, and guidelines provided by leading global organizations including the International Federation of Accountants (IFAC) and the Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). Within the Ukrainian context, significant challenges have been identified, including limited transparency of platform-generated financial data, existing regulatory gaps, and complexities in auditing and controlling platform-based business operations. Based on these insights, the article proposes clear directions for implementing and adapting international best practices tailored specifically to the economic realities and regulatory frameworks of Ukraine. These directions include the development of methodological recommendations specifically tailored to the business models of platform entrepreneurs, the*



© Сақун А.Ж., 2026

Стаття поширюється на умовах ліцензії відкритого доступу (CC BY 4.0)

*standardization of a minimum set of financial reporting indicators that must be provided by digital platforms, adoption of simplified and user-friendly digital reporting formats adapted to the specific needs and capacities of entrepreneurs, as well as legislative improvements aimed at enhancing the transparency, accessibility, and reliability of financial data. This research makes a significant contribution to the ongoing theoretical and practical discourse regarding the digital transformation of accounting and financial reporting.*

**Keywords:** *financial reporting; platform economy; digital platforms; marketplaces; entrepreneurial activity; digital reporting; implementation; international experience; IFRS.*

**Постановка проблеми.** Активний розвиток цифрових технологій та платформної економіки зумовив істотні зміни у здійсненні підприємницької діяльності. Все більша кількість підприємців реалізує товари та послуги через цифрові платформи та маркетплейси, які виступають посередниками між продавцем і споживачем, формуючи нові бізнес-моделі, канали збуту та фінансові потоки. За таких умов традиційні підходи до формування фінансової звітності підприємців виявляються недостатньо адаптованими до специфіки платформної діяльності.

Особливості функціонування цифрових платформ ускладнюють процеси визнання доходів і витрат, обліку комісій та сервісних платежів, валютних операцій, а також забезпечення повноти та достовірності фінансової інформації. Водночас відсутність чітко структурованих методичних рекомендацій щодо формування фінансової звітності підприємців, які здійснюють діяльність через маркетплейси, знижує рівень прозорості звітності та ускладнює її використання для цілей управління, контролю й аудиту. Актуальність проблеми для України посилюється тим, що значна частка малого та середнього підприємництва, зокрема фізичних осіб – підприємців, активно інтегрується у глобальні цифрові платформи, тоді як національна система нормативно-методичного забезпечення формування фінансової звітності не повною мірою враховує особливості платформної економіки. Це створює ризики викривлення фінансових показників, неоднозначного трактування облікових рішень та зниження довіри користувачів фінансової звітності.

У міжнародній практиці проблеми фінансової звітності підприємців у цифровому середовищі розглядаються в контексті розвитку стандартів МСФЗ, цифрової звітності, регулювання електронної комерції та підвищення прозорості платформних операцій. Водночас безпосереднє перенесення міжнародних підходів у вітчизняну практику без урахування національних особливостей є обмеженим, що зумовлює необхідність їх науково обґрунтованої адаптації.

Таким чином, існує об'єктивна потреба у дослідженні особливостей формування фінансової звітності підприємців в умовах цифрових платформ та маркетплейсів з урахуванням міжнародного досвіду та можливостей його адаптації до українських реалій, що й визначає проблематику та спрямованість даного наукового дослідження.

**Аналіз останніх публікацій і досліджень.** Проблематика фінансової звітності в умовах цифрових платформ і маркетплейсів формується на перетині кількох наукових напрямів: цифрової трансформації фінансової звітності, розвитку міжнародних стандартів фінансового звітування, досліджень платформної економіки та електронної комерції.

На міжнародному інституційному рівні вплив цифрових платформ на економічні та фінансові процеси комплексно досліджується OECD, яка розглядає платформи як ключових посередників у формуванні економічних даних, акцентуючи увагу на питаннях оподаткування, прозорості транзакцій та інформаційного обміну з державними органами [1]. Питання цифрової фінансової звітності та стандартизації її форматів розкрито в публікаціях IFRS Foundation та IASB у межах концепції Digital Financial Reporting, зокрема щодо застосування XBRL та iXBRL для підвищення порівнянності й прозорості фінансової інформації [2]. Подібні підходи закріплені в документах Європейської комісії та ESMA щодо впровадження Єдиного електронного формату звітності (ESEF) [3]. Водночас зазначені інституційні напрацювання переважно орієнтовані на корпоративний сектор і не враховують платформну бізнес-модель, за якої цифрова платформа

формує основну частину первинних фінансових даних підприємця. У зарубіжних наукових дослідженнях Bartolacci F. et al. та Perdana A. et al. проаналізовано вплив упровадження XBRL/iXBRL на прозорість фінансової інформації та ефективність її використання [4, 5], тоді як Cutolo D. і Kenney M. досліджують платформну економіку та роль цифрових платформ у розвитку малого й середнього бізнесу [6]. Однак у цих працях фінансова звітність підприємців або не розглядається, або аналізується фрагментарно, без методологічного обґрунтування її формування в умовах платформної економіки.

В українській науковій літературі цифрова трансформація фінансової звітності висвітлюється більш предметно, проте також із певними обмеженнями. Савкова О. зосереджується на нормативних і технічних аспектах упровадження iXBRL [7], у працях [8, 12] узагальнено міжнародний досвід цифровізації фінансової звітності без деталізації специфіки підприємств у цифрових екосистемах, а Онешко С., Хомяк Н. та ін. аналізують цифрові інструменти звітності в контексті фінансової безпеки суб'єктів господарювання [9]. Косташ Т. В. підкреслює комплексний характер модернізації фінансової звітності в умовах цифрової економіки [10]. Окремі аспекти використання цифрових технологій в обліку, аудиті та звітності розглянуто в дослідженнях [11, 13], тоді як Лесько Н. В. і Еіра С. О. аналізують розвиток e-commerce в Україні з урахуванням інституційних обмежень воєнного періоду [17], а Перезовова І. та ін. – електронну торгівлю як середовище взаємодії бізнесу і споживачів [14]. Водночас фінансова звітність підприємців у межах цифрових платформ у цих роботах не виокремлюється як самостійний об'єкт дослідження.

Отже, аналіз наукових та інституційних джерел засвідчує відсутність комплексних теоретико-методичних засад формування фінансової звітності підприємств у середовищі цифрових платформ і маркетплейсів, що зумовлює необхідність їх обґрунтування на основі міжнародного досвіду та визначення напрямів його адаптації до українських реалій відповідно до мети дослідження.

**Формулювання цілей статті.** Метою дослідження є обґрунтування теоретико-методичних засад формування фінансової звітності підприємств, які здійснюють діяльність на цифрових платформах та маркетплейсах, на основі аналізу міжнародного досвіду та практики України, а також розроблення напрямів адаптації міжнародних підходів до українських реалій.

**Виклад основного матеріалу.** Формування платформної та маркетплейс-економіки зумовлює докорінні зміни у логіці здійснення підприємницької діяльності та, відповідно, у підходах до бухгалтерського обліку й фінансової звітності. Платформна економіка розглядається як система багатосторонньої цифрової взаємодії, у межах якої платформа виступає не лише посередником між продавцем і споживачем, а й активним учасником процесу створення, обробки та агрегування фінансової інформації. У таких умовах фінансова звітність підприємств формується на основі даних, значна частина яких генерується поза межами суб'єкта господарювання, що зумовлює потребу в теоретичному переосмисленні її змісту та функцій.

Наведені в таблиці 1 проблеми свідчать, що фінансова звітність підприємств, які здійснюють діяльність через цифрові платформи та маркетплейси в Україні, формується в умовах обмеженого контролю над первинною інформацією. На відміну від традиційних бізнес-моделей, джерелом облікових даних виступають стандартизовані цифрові звіти платформ, що не завжди забезпечують необхідний рівень деталізації для коректного визнання доходів і витрат. Це зумовлює ризики втрати прозорості фінансової інформації та ускладнює її інтерпретацію користувачами.

Особливістю підприємницької діяльності на цифрових платформах є трансформація ролі підприємця у процесі формування фінансових показників. На відміну від традиційної моделі, де підприємець самостійно фіксує господарські операції та визначає структуру доходів і витрат, у платформній моделі ключові параметри транзакцій (ціна, комісія, строки розрахунків, повернення) задаються алгоритмами платформи.

Таблиця 1

**Проблеми фінансової звітності підприємців на цифрових платформах в Україні, їх наслідки та нормативне підґрунтя**

Проблема	Прояв в українській практиці	Наслідки для фінансової звітності	Нормативний контекст (МСФЗ / IFRAC / OECD)
Обмежена прозорість даних	Формування облікових показників на основі агрегованих звітів платформ без доступу до первинних транзакцій	Ризики неповного відображення доходів, зниження достовірності та перевірюваності звітних показників	IAS 1 – достовірне подання; Концептуальна основа МСФЗ – суттєвість і повнота інформації
Визнання доходів	Відсутність єдиного підходу до визначення моменту визнання доходу за платформними операціями	Непорівнянність показників між періодами та суб'єктами господарювання	IFRS 15 – ідентифікація зобов'язань та момент їх виконання
Облік комісій платформ	Відображення комісій, логістичних і сервісних зборів у згорнутому вигляді	Викривлення структури витрат і фінансових результатів діяльності	IFRS 15 – принцип «принципал–агент»
Порівнянність звітності	Застосування різних облікових підходів до аналогічних операцій	Зниження аналітичної цінності фінансової звітності	Концептуальна основа МСФЗ – послідовність і зіставність
Аудит та контроль	Обмежений доступ аудиторів до інформаційних систем платформ	Зменшення рівня аудиторської впевненості, складність підтвердження показників	Міжнародні стандарти аудиту (ISA, IFRAC)
Валютні та податкові аспекти	Транскордонні операції, утримання платежів платформами-нерезидентами	Помилки трансформації валютних показників і податкових зобов'язань	Рекомендації OECD щодо цифрової економіки та оподаткування

*Джерело: сформовано автором за даними [1, 2, 15]*

Це призводить до зміщення акценту з обліку первинних операцій на інтерпретацію агрегованих цифрових даних, що безпосередньо впливає на якість і порівнянність фінансової звітності. Аналітичний огляд таблиці 2 свідчить, що платформна модель обмежує можливості підприємця впливати на процес формування фінансових показників, що створює ризики втрати прозорості та ускладнює зіставність звітних даних між різними суб'єктами господарювання.

Розвиток платформної економіки також зумовлює зміну складу об'єктів бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Традиційні елементи доходів і витрат набувають нових характеристик, пов'язаних із наявністю платформних комісій, цифрових сервісних платежів, логістичних витрат та транскордонних розрахунків [13]. У результаті цифрові платформи фактично виконують функцію квазі-первинного джерела облікової інформації, що не завжди відповідає вимогам національного регулювання. Аналіз таблиці 3 дозволяє стверджувати, що фінансова звітність підприємців у цифровому середовищі формується на основі модифікованих об'єктів обліку, що потребує адаптації методологічних підходів до їх визнання, оцінки та розкриття.

Застосування МСФЗ до платформних операцій потребує професійного судження та доступу до деталізованої інформації від платформ, що не завжди можливо для підприємців.

Таблиця 2

**Порівняльна характеристика традиційної та платформної моделей підприємницької діяльності**

<b>Критерій</b>	<b>Традиційна модель</b>	<b>Платформна модель</b>
Формування первинних даних	Підприємець	Цифрова платформа
Взаємодія зі споживачем	Пряма	Опосередкована
Контроль над ціноутворенням	Повний	Обмежений алгоритмами
Структура доходу	Валова виручка	Дохід після утримання комісій
Облікові документи	Первинні документи	Цифрові звіти платформи

*Джерело: сформовано автором*

Таблиця 3

**Трансформація об'єктів фінансової звітності підприємств у платформній економіці**

<b>Традиційні об'єкти</b>	<b>Трансформовані об'єкти</b>
Дохід від реалізації	Чистий дохід з урахуванням платформних комісій
Витрати на збут	Комісії та цифрові послуги платформ
Розрахунки з покупцями	Розрахунки з платформою
Логістичні витрати	Платформні логістичні сервіси
Валютні операції	Курсові різниці в e-commerce

*Джерело: сформовано автором*

Міжнародний досвід свідчить, що розвиток платформної економіки суттєво випереджає адаптацію систем фінансової звітності, особливо на рівні малих підприємств і самозайнятих осіб. У фокусі міжнародних підходів перебувають питання визнання доходів і витрат у цифрових бізнес-моделях, стандартизації форматів подання фінансової інформації та забезпечення прозорості даних, що формуються цифровими платформами.

МСФЗ не містять окремого стандарту, присвяченого платформній економіці, однак їх положення застосовуються до цифрових бізнес-моделей через загальні принципи визнання доходів і витрат. Ключове значення має питання визначення ролі суб'єкта господарювання – як принципала або агента, що безпосередньо впливає на відображення доходів у фінансовій звітності. Для підприємств, які здійснюють діяльність через маркетплейси, це означає необхідність чіткого розмежування валового доходу та чистого доходу після утримання платформних комісій [12].

У країнах Європейського Союзу акцент робиться на підвищенні прозорості фінансових і податкових даних, що формуються цифровими платформами. Платформи дедалі частіше розглядаються як ключові постачальники інформації для підприємств і регуляторів, однак фінансова звітність підприємств при цьому залишається децентралізованою.

Європейська практика демонструє поступ до цифрової інтеграції, однак не вирішує проблеми уніфікації фінансової звітності підприємств на платформах. Порівняльний аналіз міжнародних підходів до формування фінансової звітності в умовах платформної економіки та української практики свідчить про наявність суттєвих методологічних і регуляторних розбіжностей. У міжнародному середовищі акцент робиться на цифровій інтеграції фінансових даних, стандартизації форматів звітності та посиленні ролі платформ як постачальників інформації, тоді як в Україні фінансова звітність підприємств здебільшого формується в межах традиційних підходів, не адаптованих до специфіки цифрових платформ і маркетплейсів.

Виявлені розбіжності свідчать про системну невідповідність між цифровою природою платформної діяльності та чинною методологією фінансової звітності підприємств в Україні.

Таблиця 4

**Підходи МСФЗ до відображення платформних операцій у фінансовій звітності**

Аспект	Підхід МСФЗ	Аналітичний коментар
Визнання доходу	За принципом контролю	Вимагає визначення ролі підприємця
Принципал / агент	Ключовий критерій	Часто неочевидний у маркетплейсах
Платформна комісія	Витрати або зменшення доходу	Залежить від статусу суб'єкта
Момент визнання	Передача контролю	Ускладнений поверненнями та бонусами

*Джерело: сформовано автором*

Таблиця 5

**Характерні риси обліку платформної діяльності в країнах ЄС**

Критерій	Практика ЄС
Джерело фінансових даних	Звіти цифрових платформ
Роль підприємця	Користувач агрегованої інформації
Стандарти звітності	МСФЗ / національні стандарти
Регуляторний акцент	Прозорість і податковий контроль
Методологічна проблема	Відсутність єдиного підходу для МСП

*Джерело: сформовано автором за даними [16]*

Таблиця 6

**Порівняльна характеристика міжнародних підходів та української практики формування фінансової звітності підприємств**

Критерій	Міжнародні підходи	Українська практика	Проблемні аспекти
Визнання доходів	Принципал/агент (МСФЗ)	Формальне визнання виручки	Ризик завищення доходів
Облік комісій	Чітке розмежування	Часто агреговано	Низька прозорість
Джерела даних	Стандартизовані цифрові звіти	Дані платформ без уніфікації	Обмежена достовірність
Цифрові формати	XBRL / iXBRL	Обмежене застосування	Низька автоматизація
Регуляторний підхід	Інтеграція платформ	Орієнтація на підприємця	Регуляторний розрив
Аудит і контроль	Data-driven audit	Документарний контроль	Складність перевірки

*Джерело: сформовано автором за даними [5, 7, 15]*

На основі проведеного порівняльного аналізу української практики та міжнародних стандартів, зокрема МСФЗ, а також рекомендацій IFAC і OECD, визначено ключові напрями впровадження кращих світових підходів з урахуванням національних особливостей господарювання і регуляторного середовища:

1. Розробка методичних рекомендацій щодо формування фінансової звітності для підприємств, які здійснюють діяльність через цифрові платформи та маркетплейси. Рекомендації мають базуватися на принципах МСФЗ, зокрема щодо визнання доходів та чіткого розмежування ролей «принципал – агент». Особлива увага приділяється диференціації валового та чистого доходу з урахуванням платформних комісій, логістичних витрат, бонусів, знижок і повернень. Це сприятиме підвищенню достовірності фінансових результатів і порівнянності звітності.

2. Стандартизація вимог до прозорості доходів підприємств на маркетплейсах через встановлення мінімального переліку обов'язкових фінансових показників, що мають надаватися цифровими платформами. До цього переліку входять обсяги реалізації, утримані комісії та збори, податкові утримання, операції з повернення товарів і курсові різниці. Такі стандарти відповідають рекомендаціям OECD і сприяють зменшенню ризиків викривлення звітності.

3. Впровадження цифрових форматів фінансової звітності, зокрема XBRL/iXBRL, у спрощеному варіанті, адаптованому для потреб підприємців малого і середнього бізнесу. Використання цих форматів забезпечує сумісність і обмін даними між платформами, підприємцями та контролюючими органами, створюючи умови для автоматизації аналізу та контролю.

4. Удосконалення регуляторного середовища, що передбачає законодавче закріплення ролі цифрових платформ у формуванні фінансової звітності, а також встановлення вимог до прозорості та обміну фінансовими даними. Запропоновані заходи узгоджуються з підходами IFAC щодо цифрової трансформації обліку та аудиту і рекомендаціями OECD щодо регулювання цифрової економіки.

5. Трансформація аудиту та фінансового контролю через застосування ризик-орієнтованих та data-driven методів аудиту, що базуються на аналізі стандартизованих цифрових даних платформ. Це підвищує рівень аудиторської впевненості, зменшує інформаційну асиметрію і сприяє покращенню якості фінансової звітності підприємців в Україні.

**Висновки.** У ході дослідження встановлено, що розвиток платформної економіки суттєво змінює умови здійснення підприємницької діяльності та зумовлює трансформацію підходів до формування фінансової звітності. Доведено, що використання агрегованих цифрових даних, сформованих маркетплейсами та іншими платформами, істотно впливає на якість, достовірність і порівнянність фінансової інформації підприємців, оскільки такі дані не забезпечують належного рівня деталізації та уніфікації облікових показників. Порівняльний аналіз міжнародних підходів і практики України засвідчив наявність методологічних розбіжностей у визнанні доходів і витрат підприємців, зокрема в частині визначення ролі суб'єкта як принципала або агента. Встановлено, що міжнародний досвід орієнтований на цифрову стандартизацію фінансових даних і посилення прозорості платформних операцій, тоді як вітчизняна практика залишається недостатньо адаптованою до специфіки цифрових бізнес-моделей.

Обґрунтовано доцільність адаптації міжнародного досвіду до українських реалій шляхом розроблення методичних рекомендацій щодо формування фінансової звітності підприємців на цифрових платформах, упровадження спрощених форматів цифрової звітності та вдосконалення регуляторного середовища. Реалізація запропонованих підходів сприятиме підвищенню прозорості фінансової інформації, покращенню її порівнянності та створенню передумов для розвитку сучасних підходів до аудиту й фінансового контролю в умовах цифрової економіки.

#### Список використаних джерел:

1. OECD. Base erosion and profit shifting (BEPS). OECD Publishing. 2024. URL: <https://www.oecd.org/tax/beps/tax-challenges-arising-from-the-digitalisation-of-the-economy.htm> (дата звернення: 19.01.2026).
2. IFRS Foundation / IASB. IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers. IFRS Publications. 2023. URL: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-15-revenue-from-contracts-with-customers/> (дата звернення: 19.01.2026).
3. European Commission. VAT in the Digital Age (ViDA). Business, Economy, Euro. 2023. URL: [https://taxation-customs.ec.europa.eu/taxation/vat/vat-digital-age-vida\\_en](https://taxation-customs.ec.europa.eu/taxation/vat/vat-digital-age-vida_en) (дата звернення: 19.01.2026).
4. Bartolacci F., Leone G., Orlando B. The impact of XBRL adoption on financial reporting transparency: A literature review. *Accounting Research Journal*. 2022. No. 35(4), P. 432–456.
5. Perdana A., Widjaja R., Putra M. XBRL adoption and financial transparency: Empirical evidence from emerging markets. *Journal of Business Economics and Management*. 2023. No. 24(2), P. 112–129.
6. Cutolo D., Kenney M. (2023). Platform economy and SMEs: A systematic review of the literature. *Small Business Economics*. 2023. No. 60(1), P.105–127.
7. Савкова О. Що являють собою нові вимоги у світі фінансової звітності (iXBRL)? URL: <https://www.bdo.ua/uk-ua/blogs-2/consulting/what-are-the-new-requirements-in-the-world-of-financial-reporting> (дата звернення: 10.01.2026).

8. Яріш О. В., Прасолова С. П., Глущенко Ю. А., Омеляненко В. Ю., Волков М. І. Фінансова звітність у контексті цифрових трансформацій: світовий досвід та вітчизняна практика. *Інвестиції: практика та досвід*. № 1. (2025). С. 106–112. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2025.1.106>
9. Онешко С., Хомяк Н., Томілова-Яремчук Н., Кобець Д. Розвиток цифрових інструментів бухгалтерської (фінансової) звітності та її роль у забезпеченні фінансової безпеки економічного суб'єкта. *Академічні візії*. 2022. № 10–11. С. 29–37. DOI: <http://dx.doi.org/10.5281/zenodo.7147303>
10. Косташ Т. В. Модернізація фінансової звітності підприємств в умовах цифрової економіки. *Актуальні питання економічних наук*. 2025. No. (15). DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.17215812>
11. Іванова Н.А., Мільман Л.М., Сакун А.Ж. Застосування блокчейн-технологій у бухгалтерському обліку та аудиті: аналіз інноваційних можливостей у контексті цифрової трансформації. *Економіка. Фінанси. Право*. 2024. No. (2). С. 14–17. DOI: <https://doi.org/10.37634/efp.2024.2.3>
12. Сакун А. Ж., Пристемський О. С. Фінансова звітність за МСФЗ: український контекст, виклики трансформації та перспективи удосконалення. *Актуальні питання економічних наук*. 2025. No. (11). DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.15469100>
13. Кононенко Л. В., Назарова Г. Б., Савченко В. М. Організація обліку та аудиту у контексті використання новітніх цифрових технологій: сучасний стан, проблеми та перспективи. *Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління*. 2025. № 18. DOI: <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2025-18-09-03>
14. Перезовова І. В., Орлова О. І., Сакун А. Ж., Морозова О. С., П'яста А. Р. Розвиток інноваційних стратегій посилення лояльності споживачів у сфері е-торгівлі. *Академічні візії*. 2024. № 27. DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.10634084>
15. ASB. Digital financial reporting and XBRL adoption: Enhancing transparency in corporate reporting. International Accounting Standards Board. 2024. URL: <https://ifrs.org/content/dam/ifrs/project/digital-reporting/digital-financial-reporting-discussion-paper.pdf> (дата звернення: 19.01.2026).
16. Усатенко О. В. Трансформація принципів бухгалтерського обліку під впливом МСФЗ. *Актуальні питання економічних наук*. 2025. No. (18). DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18157182>
17. Лесько Н. В., Еїра С. О. Особливості розвитку ринку електронної комерції в Україні. *Юридичний науковий електронний журнал*. 2025. № 9. С. 241–243. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0374/2024-9/55>

### References:

1. OECD. Base erosion and profit shifting (BEPS). *OECD Publishing*. (2024). Available at: <https://www.oecd.org/tax/beps/tax-challenges-arising-from-the-digitalisation-of-the-economy.htm> (accessed January 19, 2026).
2. IFRS Foundation / IASB. IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers. *IFRS Publications*. (2023). Available at: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-15-revenue-from-contracts-with-customers/> (accessed January 19, 2026).
3. European Commission. VAT in the Digital Age (ViDA). *Business, Economy, Euro*. (2023). Available at: [https://taxation-customs.ec.europa.eu/taxation/vat/vat-digital-age-vida\\_en](https://taxation-customs.ec.europa.eu/taxation/vat/vat-digital-age-vida_en) (accessed January 19, 2026).
4. Bartolacci F., Leone G., Orlando B. (2022). The impact of XBRL adoption on financial reporting transparency: A literature review. *Accounting Research Journal*. No. 35(4), P. 432–456.
5. Perdana A., Widjaja R., Putra M. (2023). XBRL adoption and financial transparency: Empirical evidence from emerging markets. *Journal of Business Economics and Management*. no. 24(2), P. 112–129.
6. Cutolo D., Kenney M. (2023). Platform economy and SMEs: A systematic review of the literature. *Small Business Economics*. no. 60(1), P. 105–127.
7. Savkova O. (2020). Sheho yavliaiut soboiu novi vymohy u sviti finansovoi zvitnosti (iXBRL)? [What are the new requirements in the world of financial reporting (iXBRL)?]. Available at: <https://www.bdo.ua/uk-ua/blogs-2/consulting/what-are-the-new-requirements-in-the-world-of-financial-reporting> (accessed January 10, 2026).
8. Yarish O.V., Prasolova S.P., Hlushchenko Yu.V., Omelianenko V.Yu., Volkov M.I. (2025). Finansova zvitnist u konteksti tsyfrovyykh transformatsii. [Financial reporting in the context of digital transformations]. *Investystii: praktyka ta dosvid – Investments: practice and experience*, no. 1 DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2025.1.106>

9. Oneshko S., Khomiak N., Tomilova-Yaremchuk N., Kobets D. (2022). Rozvytok tsyfrovyykh instrumentiv bukhhalterskoi (finansovoi) zvitnosti ta yii rol u zabezpechenni finansovoi bezpeky ekonomichnoho subiekta. [Development of digital tools for accounting (financial) reporting and its role in ensuring financial security of economic entities]. *Akademichni vizii – Academic Visions*, no. 10–11, pp. 29–37. DOI: <https://academy-vision.org/index.php/av/article/view/66>

10. Kostash T. V. (2025). Modernizatsiia finansovoi zvitnosti pidpriemstv v umovakh tsyfrovoi ekonomiky. [Modernization of financial reporting for enterprises in the digital economy]. *Aktualni pytannia ekonomichnykh nauk – Current issues in economic sciences*, no. (15). DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.17215812>

11. Ivanova N.A., Milman L.M., Sakun A.Zh. (2024). Zastosuvannia blokchein-tekhnologii u bukhhalterskomu obliku ta audyti: analiz innovatsiinykh mozhlyvosti u konteksti tsyfrovoy transformatsii. [The use of blockchain technologies in accounting and auditing: analysis of innovative opportunities in the context of digital transformation]. *Ekonomika. Finansy. Pravo – Economics. Finance. Law*, no. (2). S. 14–17. DOI: <https://doi.org/10.37634/efp.2024.2.3>

12. Sakun, A. Zh., & Prystemskyi, O. S. (2025). Finansova zvitnist za MSFZ: ukraïnskyi kontekst, vyklyky transformatsii ta perspektyvy udoskonalennia. [Financial reporting under IFRS: Ukrainian context, challenges of transformation, and prospects for improvement]. *Aktualni pytannia ekonomichnykh nauk – Actual Problems of Economic Sciences*, no. (11). DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.15469100>

13. Kononenko L. V., Nazarova H. B., Savchenko V. M. (2025) Orhanizatsiia obliku ta audytu u konteksti vykorystannia novitnykh tsyfrovyykh tekhnologii: suchasnyi stan, problemy ta perspektyvy [Organization of accounting and audit in the context of the use of the latest digital technologies: current state, problems and prospects]. *Problemy suchasnykh transformatsii. Serii: ekonomika ta upravlinnia – Problems of modern transformations. Series: economics and management*, vol. 18. DOI: <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2025-18-09-03>

14. Perevozova I. V., Orlova O. I., Sakun A. Zh., Morozova O. S. & Piasta A. R. (2024). Rozvytok innovatsiinykh stratehii posylennia loialnosti spozhyvachiv u sferi e-torhivli. [Development of innovative strategies to strengthen consumer loyalty in e-commerce]. *Akademichni vizii – Academic visions*, no. (27). DOI: <https://academy-vision.org/index.php/av/article/view/895>

15. IASB. Digital financial reporting and XBRL adoption: Enhancing transparency in corporate reporting. *International Accounting Standards Board*. 2024. Available at: <https://ifrs.org/content/dam/ifrs/project/digital-reporting/digital-financial-reporting-discussion-paper.pdf> (accessed January 19, 2026).

16. Usatenko O. V. (2025). Transformatsiia pryntsyviv bukhhalterskoho obliku pid vplyvom MSFZ. [Transformation of accounting principles under the influence of IFRS]. *Aktualni pytannia ekonomichnykh nauk – Current issues in economic sciences*, no. (18). DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18157182>

17. Lesko N. V., Eira S. O. (2024) Osoblyvosti rozvytku rynku elektronnoi komertsii v Ukraini [Features of the e-commerce market development in Ukraine]. *Yurydychnyi naukovyi elektronnyi zhurnal – Legal Scientific Electronic Journal*, vol. 9, pp. 241–243. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0374/2024-9/55>

Дата надходження статті: 19.01.2026

Дата прийняття статті: 16.02.2026

Дата публікації статті: 02.03.2026