

І. О. Гладій,
к. е. н., доцент, доцент кафедри обліку та оподаткування,
Вінницький торговельно-економічний інститут ДТЕУ
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-9845-9706>

DOI: 10.32702/2306-6814.2026.3.176

МЕТОДИЧНІ АСПЕКТИ ЗАСТОСУВАННЯ ШТУЧНОГО ІНТЕЛЕКТУ В ІНТЕРПРЕТАЦІЇ ПЕРВИННИХ ДОКУМЕНТІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

I. Hladii,
PhD in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Accounting and Taxation,
Vinnytsia Institute of Trade and Economics of State University of Trade and Economics

METHODOLOGICAL ASPECTS OF APPLYING ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN THE INTERPRETATION OF PRIMARY ACCOUNTING DOCUMENTS

У статті розглянуто методичні підходи до застосування штучного інтелекту в процесі інтерпретації первинних документів бухгалтерського обліку в умовах активної цифровізації документообігу та зростання інформаційного навантаження на облікові служби. Наголошено, що первинні документи й надалі виконують визначальну роль у формуванні фінансової та податкової звітності, а помилки, допущені під час їх автоматизованої обробки, мають накопичувальний характер і здатні істотно впливати на достовірність облікових показників і рівень податкових ризиків. У роботі проаналізовано правовий статус паперових та електронних первинних документів і обґрунтовано, що їх юридична сила визначається нормами чинного законодавства та не залежить від використання технологій інтелектуальної обробки даних. Запропоновано концептуальну архітектуру інтелектуальної системи інтерпретації первинних документів, побудовану на поетапному поєднанні технологій оптичного розпізнавання символів, обробки природної мови, машинного навчання та облікової верифікації. Узагальнено типові помилки інтелектуальних систем, що виникають на різних етапах обробки облікової інформації, та окреслено їх можливі наслідки для бухгалтерського й податкового обліку. Доведено, що застосування штучного інтелекту в обліковій практиці має допоміжний характер і не усуває необхідності професійного судження бухгалтера. Обґрунтовано, що саме участь бухгалтера на завершальному етапі формування облікових рішень забезпечує коректну інтерпретацію економічної сутності господарських операцій, відповідність облікових даних вимогам стандартів бухгалтерського обліку та податкового законодавства, а також мінімізацію ризиків недостовірної звітності.

The article examines methodological approaches to the application of artificial intelligence in the process of interpreting primary accounting documents under conditions of active digitalization of document management and a growing informational workload on accounting departments. It is emphasized that primary documents continue to play a decisive role in the formation of financial and

tax reporting, while errors arising during their automated processing have a cumulative effect and may significantly distort accounting indicators and increase tax risks. The study analyzes the legal status of paper-based and electronic primary documents and substantiates that their legal validity is determined exclusively by current legislation and does not depend on the use of intelligent data processing technologies. A conceptual architecture of an intelligent system for interpreting primary documents is proposed, based on the staged integration of optical character recognition, natural language processing, machine learning, and accounting verification procedures. Typical errors of intelligent systems occurring at different stages of accounting data processing are systematized, and their potential accounting and tax consequences are outlined. It is demonstrated that the use of artificial intelligence in accounting practice has an auxiliary nature and does not eliminate the necessity of professional judgment by the accountant. The accountant's involvement at the final stage of accounting decision-making ensures a correct interpretation of the economic substance of business transactions, compliance of accounting data with accounting standards and tax legislation, and minimization of the risks of unreliable reporting. Further research is proposed to focus on the development of methodological tools for assessing the reliability of AI-generated accounting data, the integration of artificial intelligence into internal control and risk management systems, the formalization of professional judgment in AI-supported accounting processes, and the improvement of regulatory frameworks governing the use of intelligent technologies in accounting and taxation.

Ключові слова: штучний інтелект, облік, первинні документи, реквізит, цифровізація, професійне судження бухгалтера; податкові ризики; автоматизована обробка даних.

Key words: artificial intelligence, accounting, primary documents, document details, digitalization, professional judgment of the accountant, tax risks, automated data processing.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ У ЗАГАЛЬНОМУ ВИГЛЯДІ ТА ЇЇ ЗВ'ЯЗОК ІЗ ВАЖЛИВИМИ НАУКОВИМИ ЧИ ПРАКТИЧНИМИ ЗАВДАННЯМИ

Використання штучного інтелекту (далі — ШІ) в процесі інтерпретації первинних облікових документів зумовлена стрімким зростанням обсягів облікової інформації, цифровізацією документообігу та підвищенням вимог до оперативності й точності бухгалтерських і податкових даних. Для суб'єктів господарювання первинні документи залишаються ключовим джерелом формування фінансової та податкової звітності, а помилки на етапі їх обробки безпосередньо впливають на достовірність облікових показників і податкові ризики. В той же час, запровадження інтелектуальних систем обробки первинних документів змінює роль бухгалтера з виконавця рутинних операцій на користувача та контролера результатів роботи ШІ. За цих умов особливої актуальності набуває дослідження не лише можливостей автоматизованої інтерпретації облікових документів, а й типових помилок ШІ, їх впливу на облік і оподаткування та необхідності професійного судження бухгалтера при використанні таких систем.

АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ І ПУБЛІКАЦІЙ

Аналіз літератури свідчить, що проблематика застосування ШІ в бухгалтерському обліку висвітлюється переважно через призму цифрової трансформації облікових процесів і зміни функцій бухгалтера. Зокрема, С. Король та О. Ромашко у статті "Штучний інтелект у бухгалтерській діяльності" [1] доводять доцільність впровадження ШІ-технологій та їх використання в бухгалтерській сфері при

виконанні ряду рутинних завдань (автоматичного розпізнавання первинних документів, обробки вхідних сигналів та інших стандартних операцій з одночасним зниженням імовірності виникнення помилок), аналізі великих масивів даних та інформаційній підтримці прийняття рішень (опрацювання бізнес-даних і нормативних документів), навчання фахівців, організації внутрішньої та зовнішньої комунікації (зокрема між людиною і машиною).

П. Спільник, В. Забігайло, О. Забігайло в публікації "Цифрова трансформація в бухгалтерському обліку: тренди та перспективи" [2] стверджують, що цифрова трансформація бухгалтерського обліку не тільки реформує традиційні методи обліку, але й відкриває нові можливості для підвищення ефективності, прозорості та стратегічної гнучкості в бізнесі.

Г. Ляхович, О. Вакун у статті "Використання штучного інтелекту для підвищення ефективності системи управлінського обліку" [3] фокусують свою увагу на використанні ШІ в системі управлінського обліку та виокремлюють три методи ШІ, які можуть бути ефективно використані в управлінському обліку: експертні системи, аналітика даних та нейронні мережі.

Л. Ногай у статті "Застосування штучного інтелекту для автоматизації облікових процесів: виклики та бар'єри" [4] аналізує зростаючу роль ШІ у фінансовому секторі, зокрема в бухгалтерському обліку та аудиті та розглядає технологічні основи ШІ, включаючи машинне навчання, обробку природної мови, штучні нейронні мережі та роботизовану автоматизацію процесів, які сприяють підвищенню ефективності аналізу даних, автоматизації завдань і виявленню аномалій. Автор наголошує на значенні автоматизації облікових процесів,

Таблиця 1. Форма первинного документа, юридична сила та можливість обробки ШІ

Форма первинного документа	Юридична сила	Можливість обробки ШІ
Паперовий первинний документ (оригінал)	Повна юридична сила за наявності обов'язкових реквізитів і власноручних підписів (ст. 9 Закону про бухгалтерський облік)	Можлива після оцифрування із застосуванням OCR; підвищений ризик помилок
Електронний первинний документ з КЕП	Повна юридична сила, рівнозначна паперовому документу (ст. 5 Закону про електронні документи; ст. 18 Закону про електронні довірчі послуги)	Висока ефективність обробки; можливе застосування NLP, ML, LLM
Скан-копія паперового документа без КЕП	Не має самостійної юридичної сили	Використовується для попередньої автоматизованої обробки та аналізу
Гібридний документ (паперовий та електронний обіг)	Юридична сила визначається оригіналом (паперовим або електронним)	Залежить від формату подання; можливе комбінування OCR і NLP
Структурований електронний документ (XML, JSON)	Повна юридична сила за умови накладення КЕП	Максимальні можливості автоматизованої обробки без використання OCR

таких як розпізнавання документів, класифікація операцій та формування звітності, що забезпечує зростання точності та продуктивності.

У дослідженні "Автоматизоване вилучення даних з рахунків-фактур: використання LLM та OCR" за авторством К. Кханчандані, А. Тхакур, А. Шетті, Ч. Редді, Р. Бехера [5] розглянуто проблематику автоматизованого вилучення даних з рахунків-фактур в умовах значної варіативності макетів документів, наявності рукописного тексту та низької якості сканованих зображень. Автори зазначають, що традиційні системи оптичного розпізнавання символів (OCR), побудовані на шаблонно-орієнтованих підходах, мають обмежену гнучкість і не забезпечують належної точності за різних структур і форматів первинних документів, що є критичним для облікових і фінансових процесів.

Отже, аналіз літератури засвідчує, що за наявності значної кількості досліджень з цифрової трансформації та автоматизації обліку методичні аспекти застосування ШІ для інтерпретації первинних документів з урахуванням облікової специфіки та ролі бухгалтера залишаються недостатньо розробленими і потребують подальшого наукового опрацювання.

ФОРМУЛЮВАННЯ ЦІЛЕЙ СТАТТІ (ПОСТАНОВКА ЗАВДАННЯ)

Мета статті полягає у дослідженні можливостей застосування штучного інтелекту для інтерпретації первинних облікових документів, а також ідентифікація типових помилок інтелектуальних систем на різних етапах обробки облікової інформації.

ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ ДОСЛІДЖЕННЯ

Первинні документи є базовим елементом системи бухгалтерського обліку, оскільки саме вони фіксують факт здійснення господарської операції та слугують підставою для її відображення в облікових регістрах і

фінансовій звітності. З економічної точки зору первинний документ відображає рух активів, зобов'язань або власного капіталу підприємства, а з облікової — забезпечує формалізоване підтвердження операції відповідно до вимог законодавства та нормативно-методичного регулювання.

Первинні документи класифікуються за різними ознаками, хоча для інтелектуальної інтерпретації особливе значення має різноманітність форматів і макетів документів, що ускладнює їх автоматизоване розпізнавання та потребує застосування гнучких алгоритмів аналізу структури й змісту документа. Ключову роль у первинних документах відіграють їх реквізити, які забезпечують юридичну силу документа та можливість коректного відображення господарської операції в обліку. До обов'язкових реквізитів належать дата здійснення операції, найменування суб'єктів господарювання, зміст і обсяг операції, сума, у тому числі податкові складові, а також підписи відповідальних осіб або їх електронні аналоги. Саме ці реквізити є основним об'єктом інтелектуальної інтерпретації, оскільки від точності їх вилучення та тлумачення залежить правильність бухгалтерських проведення і податкових розрахунків.

Первинні документи бухгалтерського обліку є основою інформаційного забезпечення облікової системи та мають юридичну силу незалежно від форми їх створення і подання за умови дотримання вимог щодо обов'язкових реквізитів, визначених законодавством України. Відповідно до ст. 9 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" [6], первинні документи можуть складатися як у паперовій, так і в електронній формі, а їх наявність є необхідною передумовою для відображення господарських операцій у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Електронні первинні документи визнаються рівнозначними паперовим за умови дотримання вимог законодавства про електронні документи, зокрема щодо забезпечення автентичності, цілісності та незмінності інформації. Згідно зі ст. 5 Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг" [7], електронний документ має таку саму юридичну силу, як і документ на паперовому носії, за умови накладення електронного підпису. Правовий статус кваліфікованого електронного підпису та його юридична сила визначені статтею 18 Закону України "Про електронні довірчі послуги" [8], що забезпечує можливість повноцінного використання електронних первинних документів у бухгалтерському та податковому обліку.

Водночас електронні копії паперових документів (скановані зображення, фотокопії), які не оформлені як електронні документи у розумінні законодавства та не містять кваліфікованого електронного підпису, не набувають статусу первинних документів із самостійною юридичною силою. Такі копії можуть використовуватися виключно для внутрішніх потреб підприємства, попереднього аналізу або автоматизованої обробки даних, але не можуть самостійно підтверджувати факт здійснення господарської операції.

Для цілей застосування ШІ в бухгалтерському обліку доцільним є чітке розмежування юридичної форми первинного документа та форми його подання для автоматизованої обробки. Саме форма подання (скан, PDF, структурований електронний формат) визначає

можливості використання технологій оптичного розпізнавання символів, обробки природної мови та машинного навчання, тоді як юридична значущість документа визначається дотриманням вимог нормативно-правових актів і не залежить від інструментів інтелектуальної обробки (Табл. 1).

За таких умов архітектура інтелектуальної системи інтерпретації первинних документів бухгалтерського обліку повинна будуватися з урахуванням логіки облікового процесу та вимог нормативно-правового регулювання з використанням поетапного розмежування технічних процедур вилучення даних, облікових функцій, а також визначенням контрольних точок, на яких необхідне застосування професійного судження бухгалтера [9]. Так, на першому етапі інтерпретації здійснюється технічне вилучення інформації з первинного документа, яке в обліковому контексті має допоміжний характер і спрямоване на підготовку даних для подальшого аналізу. Ключовим завданням цього етапу є коректне зчитування числових та текстових реквізитів, що мають безпосередній вплив на бухгалтерські записи, зокрема сум господарських операцій, дат їх здійснення, реквізитів контрагентів та показників податкових зобов'язань. Помилки, допущені на цьому рівні, призводять до викривлення облікових даних і можуть мати системний характер, оскільки автоматично поширюються на регістри бухгалтерського обліку та податкову звітність.

Другий етап пов'язаний з інтерпретацією змісту первинного документа та визначенням його економічної сутності. Саме на цьому рівні формується облікове розуміння господарської операції: встановлюється її вид, напрям руху ресурсів, зв'язок з конкретними об'єктами обліку та податковими наслідками. Для бухгалтерського обліку принципово важливим є коректне тлумачення економічного змісту операцій, зокрема відмежування витрат за функціональним призначенням, визначення характеру доходів, а також правильна ідентифікація операцій.

Третій етап спрямований на формування облікових рішень на основі інтерпретованої інформації, зокрема класифікацію господарських операцій, визначення кореспонденції рахунків та підготовку даних для відображення в облікових регістрах. З методичної точки зору це зумовлює необхідність встановлення чітких меж автоматизації та обов'язкового контролю відповідності сформованих рішень вимогам стандартів бухгалтерського обліку і податкового законодавства.

Завершальним елементом архітектури інтелектуальної системи є етап верифікації та прийняття облікового рішення, на якому бухгалтер виступає не як оператор системи, а як користувач і контролер результатів автоматизованої інтерпретації [9]. На цьому етапі здійснюється перевірка коректності визначення об'єктів обліку, відповідності сформованих проведення економічній сутності операцій та нормативним вимогам, а також ухвалюється рішення щодо включення даних до облікових регістрів. Саме цей етап забезпечує поєднання автоматизованої обробки інформації з професійним судженням бухгалтера та гарантує достовірність облікових даних.

Незважаючи на значний потенціал інтелектуальних систем, їх застосування у бухгалтерському обліку суп-

Таблиця 2. Етапи застосування штучного інтелекту та облікові ризики

Етап III	Типова помилка	Обліковий ризик
Вилучення реквізитів (OCR)	Некоректне розпізнавання сум, дат, реквізитів контрагентів	Викривлення сум і періодів обліку; помилки ідентифікації сторін операції
Інтерпретація змісту (NLP, LLM)	Неправильне тлумачення економічної сутності операції	Некоректна класифікація витрат/доходів; спотворення фінансового результату
Формування облікових рішень (ML)	Відтворення застарілих або помилкових шаблонів обліку	Невідповідність стандартам обліку; системні помилки в регістрах
Інтеграція в облікову систему	Автоматичне включення даних без контролю	Масове поширення помилок у бухгалтерському та податковому обліку
Верифікація результатів	Недостатнє професійне судження бухгалтера	Підвищення ризиків недостовірної фінансової та податкової звітності

роводжується типовими помилками, що можуть мати істотні облікові та податкові наслідки. Такі помилки доцільно розглядати відповідно до етапів обробки первинних документів.

На етапі вилучення реквізитів найпоширенішими є помилки у розпізнаванні сум, дат і реквізитів контрагентів, що призводить до викривлення облікових показників і помилкового відображення операцій у звітності. На етапі інтерпретації змісту типові помилки пов'язані з неправильним тлумаченням економічної сутності операцій, зокрема некоректною класифікацією витрат або доходів і неврахуванням податкових наслідків. Застосування машинного навчання створює ризик відтворення застарілих або помилкових облікових підходів, закладених у навчальній вибірці.

Таким чином, узагальнення таких помилок та пов'язаних з ними облікових ризиків дозволяє систематизувати загрози автоматизованої обробки первинних документів і обґрунтувати необхідність професійного контролю з боку бухгалтера на ключових етапах формування облікової інформації (Табл. 2).

Ключовим засобом мінімізації негативних наслідків таких помилок є обов'язкова участь бухгалтера на завершальному етапі обробки інформації. Професійне судження бухгалтера дозволяє виявити невідповідності між автоматизованими результатами та економічною сутністю операцій і забезпечити відповідність облікових даних вимогам бухгалтерського обліку [10]. Професійна діяльність бухгалтера передбачає перевірку коректності реквізитів, вилучених інтелектуальною системою, зокрема сум господарських операцій, дат їх здійснення, реквізитів контрагентів і показників, що впливають на податкові зобов'язання. Окрім технічної верифікації, бухгалтер здійснює оцінку відповідності інтерпретації економічної сутності операцій їх фактичному змісту, що є принципово важливим з позиції бухгалтерського обліку, орієнтованого на відображення реальних економічних процесів, а не формальних ознак документів.

Важливою складовою професійного судження є контроль обґрунтованості сформованих облікових рішень, зокрема правильності класифікації господарських операцій, визначення кореспонденції рахунків та віднесення операцій до відповідних звітних періодів. Завершальним елементом діяльності бухгалтера є ухвалення рішення щодо включення результатів автоматизованої обробки до облікових регістрів, коригування виявлених помилок і до-

кументування прийнятого професійного судження. Таким чином, бухгалтер не лише контролює результати роботи ШІ, а й забезпечує відповідальність за достовірність і правомірність сформованої облікової інформації, що підтверджує допоміжний характер застосування інтелектуальних систем та неможливість повної заміни професійної діяльності бухгалтера автоматизованими технологіями.

ВИСНОВКИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШИХ РОЗВІДОК У ДАНОМУ НАПРЯМІ

Отже, нами доведено, що застосування ШІ в процесі інтерпретації первинних облікових документів є об'єктивно зумовлене та не може розглядатися як повністю автономний механізм формування бухгалтерської інформації. Встановлено, що ефективність використання інтелектуальних систем визначається їх інтеграцією відповідно до логіки облікового процесу, поетапним розмежуванням технічних і облікових функцій, а також обов'язковою участю бухгалтера як суб'єкта професійного судження та контролю. Обґрунтовано, що саме професійне судження бухгалтера забезпечує узгодженість автоматизованих результатів із економічною сутністю господарських операцій, вимогами стандартів бухгалтерського обліку та податкового законодавства, що дозволяє мінімізувати ризики викривлення облікових показників і підвищити достовірність фінансової та податкової звітності.

Література:

1. Король С. Я., Ромашко О. М. Штучний інтелект у бухгалтерській діяльності: можливості та перспективи застосування. *Scientia fructuosa*. 2024. № 2 (154). С. 145—157. URL: https://journals.knute.edu.ua/scientia-fructuosa/article/view/2054?utm_source=chatgpt.com (дата звернення: 08.01.2026).
2. Спільник П., Забігайло В., Забігайло О. Цифрова трансформація в бухгалтерському обліку: тренди та перспективи. *Економічний аналіз*. 2024. Том 34. № 2. С. 372—384. DOI: <https://doi.org/10.35774/econa2024.02.37> (дата звернення: 08.01.2026).
3. Ляхович Г. І., Вакун О. В. Використання штучного інтелекту для підвищення ефективності системи управлінського обліку. *Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу*. 2023. Вип. 3 (56). С. 28—33. URL: https://pbo.ztu.edu.ua/article/view/296876?utm_source=chatgpt.com (дата звернення: 10.01.2026).
4. Nogaj L. Applications of Artificial Intelligence for Accounting Process Automation: Challenges and Barriers. *Central European Review of Economics & Finance*. 2025. Vol. 52, No. 3. P. 35—47. DOI: 10.24136/ceref.2025.013. (дата звернення: 10.01.2026).
5. Thakur A., Khanchandani K., Shetty A., Reddy C., Behera R. Automated invoice data extraction: using LLM and OCR. *ARXIV PREPRINT*. 2025. URL: https://arxiv.org/abs/2511.05547?utm_source=chatgpt.com (дата звернення: 10.01.2026).
6. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 № 996-XIV (зі змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14> (дата звернення: 12.01.2026).
7. Про електронні документи та електронний документообіг: Закон України від 22.05.2003 № 851-IV (зі

змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/851-15> (дата звернення: 12.01.2026).

8. Про електронні довірчі послуги: Закон України від 05.10.2017 № 2155-VIII (зі змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2155-19> (дата звернення: 14.01.2026).

9. OECD. *Artificial Intelligence in Business and Finance*. Paris: OECD Publishing, 2023. URL: <https://www.oecd.org/digital/artificial-intelligence/> (дата звернення: 17.01.2026).

10. Усатенко О. В., Пашкевич М. С. Професійне судження у сфері бухгалтерського обліку та фінансової звітності за МСБО та МСФЗ. *БІЗНЕСІНФОРМ*. 2023. № 3, с. 90—95. DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2023-3-90-95> (дата звернення: 19.01.2026).

References:

1. Korol, S. and Romashko, O. (2024), "Artificial Intelligence in Accounting Activities", *Scientia Fructuosa*, vol. 154. pp. 145—157, available at: https://journals.knute.edu.ua/scientia-fructuosa/article/view/2054?utm_source=chatgpt.com (Accessed 08.01.2026).
2. Spil'nyk, P., Zabihaio, V. and Zabihaio, O. (2024), "Digital transformation in accounting: trends and prospects", *Ekonomichnyy analiz*, vol. 34, no. 2, pp. 372—384. DOI: <https://doi.org/10.35774/econa2024.02.37>
3. Liakhovych, H.I. and Vakun, O.V. (2023), "Using Artificial Intelligence to Improve the Efficiency of Management Accounting Systems", *Problemy teorii ta metodolohii bukhgalters'koho obliku, kontroliu i analizu*, vol. 3 (56). pp. 28—33, available at: https://pbo.ztu.edu.ua/article/view/296876?utm_source=chatgpt.com (Accessed 10.01.2026).
4. Nogaj, L. (2025), "Applications of Artificial Intelligence for Accounting Process Automation: Challenges and Barriers", *Central European Review of Economics & Finance*, Vol. 52, No. 3, pp. 35—47. DOI: 10.24136/ceref.2025.013.
5. Thakur, A., Khanchandani, K., Shetty, A., Reddy, C. and Behera, R. (2025), "Automated invoice data extraction: using LLM and OCR", *ARXIV PREPRINT*, available at: https://arxiv.org/abs/2511.05547?utm_source=chatgpt.com (Accessed 10.01.2026).
6. Verkhovna Rada of Ukraine (2023), *The Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine"*, available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14> (Accessed 12.01.2026).
7. Verkhovna Rada of Ukraine (2003), *The Law of Ukraine "On Electronic Documents and Electronic Documents Circulation"*, available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/851-15> (Accessed 12.01.2026).
8. Verkhovna Rada of Ukraine (2017), *The Law of Ukraine "On Electronic Trust Services"*, available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2155-19> (Accessed 14.01.2026).
9. OECD (2023), *Artificial Intelligence in Business and Finance*, available at: <https://www.oecd.org/digital/artificial-intelligence/> (Accessed 17.01.2026).
10. Usatenko, O. V. and Pashkevych, M. S. (2023), "Professional judgment in the field of accounting and financial reporting under IAS and IFRS", *Biznesinform*, vol. 3, pp. 90—95. DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2023-3-90-95> (Accessed 19.01.2026).

Стаття надійшла до редакції 19.01.2026 р.