

Електронний журнал «Ефективна економіка» включено до переліку наукових фахових видань України з питань економіки (Категорія «Б», Наказ Міністерства освіти і науки України № 975 від 11.07.2019). Спеціальності – 051, 071, 072, 073, 075, 076, 292.
Ефективна економіка. 2026. № 2.
ISSN 2307-2105



Copyright © The Author(s). This is an open access article distributed under the terms of the Creative Commons Attribution License 4.0 (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

DOI: <http://doi.org/10.32702/2307-2105.2026.2.83>

УДК 657

С. В. Візіренко,

к. е. н., доцент, доцент кафедри економіки та менеджменту,

Національний університет «Одеська юридична академія»

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-8163-7411>

І. В. Капустян,

к. е. н., доцент кафедри економіки та менеджменту,

Національний університет «Одеська юридична академія»

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-4915-7864>

**УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ПОТОКАМИ БІЗНЕС-СТРУКТУР НА
ОСНОВІ СУЧАСНИХ ІНФОРМАЦІЙНИХ СИСТЕМ ОБЛІКУ,
АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ**

S. Vizirenko,

*PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of
Economics and Management, National University "Odesa Law Academy"*

I. Kapustian,

*PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Economics and
Management, National University "Odesa Law Academy"*

**MANAGEMENT OF FINANCIAL FLOWS OF BUSINESS STRUCTURES
BASED ON MODERN INFORMATION SYSTEMS FOR ACCOUNTING,
ANALYSIS, AND AUDITING**

У статті досліджується роль інтегрованих інформаційних систем (ІС) у забезпеченні ефективного управління фінансовими потоками бізнес-структур. Розглянуто фінансові потоки як рух грошових коштів, що охоплює операції надходження та витрачання в межах операційної, інвестиційної та фінансової діяльності, та визначено їх значення для фінансової стійкості підприємства. Проведено аналіз основних функцій обліку, аналітики та аудиту у контексті управління грошовими потоками, підкреслено обмеження традиційних підходів, які базуються на розрізнених системах, що ускладнює консолідацію даних, затримує аналітичну оцінку та не забезпечує оперативний контроль. На основі функціональних можливостей сучасних ІС виділено п'ять ключових напрямів: автоматизація облікових операцій, моніторинг у режимі реального часу, прогнозування та сценарний аналіз, виявлення аномалій і ризиків, а також формування інтерактивних аналітичних панелей. Узагальнення цих функцій дозволило запропонувати типовий приклад інтегрованої архітектури ІС, що поєднує обліково-операційний контур (SAP S/4HANA Finance), аналітично-прогнозний контур (Microsoft Power BI) та контрольно-аудиторський контур (MindBridge AI).

The article examines the role of integrated information systems (IS) in ensuring effective management of financial flows in business structures. Financial flows are considered as cash movements covering receipts and expenditures within operating, investing, and financing activities, and their importance for the financial stability of an enterprise is determined. The main functions of accounting, analytics, and auditing in the context of cash flow management are analyzed, and the limitations of traditional approaches based on disparate systems are highlighted, which complicates data consolidation, delays analytical assessment, and does not provide operational control.

Based on the functional capabilities of modern IS, five key areas have been identified: automation of accounting operations, real-time monitoring, forecasting

and scenario analysis, detection of anomalies and risks, and the creation of interactive analytical dashboards. The generalization of these functions has made it possible to propose a typical example of an integrated IS architecture that combines an accounting and operational circuit (SAP S/4HANA Finance), an analytical and forecasting circuit (Microsoft Power BI), and a control and audit circuit (MindBridge AI). The subjective selection of platforms by the authors emphasizes that the examples provided are representative for demonstrating the functional capabilities and organizational approaches to the digitalization of financial processes.

The implementation of such systems requires adaptation to accounting standards, staff training, cybersecurity, integration with existing IT infrastructure, and consideration of financial costs. Increasing the digital readiness of enterprises allows for fuller realization of the potential of integrated IS and ensures sustainable, transparent, and adaptive management of financial flows.

The article considers the organizational, technical, and personnel conditions for implementing IS, including adaptation to standards, staff training, cybersecurity, and integration into the existing IT infrastructure. The article demonstrates that the digitization of financial flow management in business structures creates conditions for increased transparency, efficiency, and control, but its effectiveness depends on the level of digital readiness, financial resources, and staff competence.

Ключові слова: фінансові потоки; цифровізація обліково-аналітичних процесів; інтегровані інформаційні системи; управління фінансовими потоками; облік, аналіз; аудит.

Keywords: financial flows; digitization of accounting and analytical processes; integrated information systems; financial flow management; accounting, analysis; audit.

Постановка проблеми. У сучасних умовах функціонування бізнес-структур зростає значення ефективного управління фінансовими потоками як ключового чинника забезпечення платоспроможності, стійкості та конкурентоспроможності. Критично важливим стає обґрунтоване використання інформаційних систем, оскільки вони формують інтегроване інформаційне середовище для обліку, аналізу та аудиту фінансових потоків, надають можливість високого рівня гнучкості, оперативності прийняття управлінських рішень і прозорості фінансових операцій.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Аналіз наукової літератури свідчить про зростання уваги до впровадження цифрових технологій, зокрема, штучного інтелекту (ШІ), у фінансове управління бізнес-структурами. У роботі [8] розглядається застосування ШІ в обліку та звітності, зокрема, автоматизація рутинних операцій, виявлення фінансових аномалій та зниження ризиків шахрайства. Зарубіжні джерела [1;2] акцентують на перевагах аналітики даних і цифрових платформ у підвищенні стратегічної стійкості бізнесу та покращенні прийняття рішень. Українські автори [4; 5; 7; 11] зосереджуються на формуванні якісної інформаційної бази, ролі аналітики, обліку й внутрішнього аудиту. Наприклад, [11] показує важливість інтеграції аналітики й контролю для фінансового планування, а [5] – адаптації інформаційних систем до потреб користувачів.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Мета дослідження полягає в обґрунтуванні теоретичної концепції інтегрованої моделі управління фінансовими потоками та оцінці функціоналу сучасних ІС, здатних її забезпечити. Завдання передбачає розкриття сутності та ролі фінансових потоків у системі управління бізнес-структур, аналіз функціоналу інформаційних систем обліку, аналізу й аудиту, обґрунтування підходів до їх інтеграції в єдине цифрове середовище, а також визначення ключових бар'єрів впровадження.

Виклад основного матеріалу дослідження. Фінансові потоки являють собою рух грошових коштів, що охоплює операції їх надходження та

витрачання в межах операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Вони формують основу фінансового циклу бізнес-структур та визначають його спроможність підтримувати стабільне функціонування і розвиток. Фінансові потоки відображають взаємозв'язок між формуванням і використанням ресурсів, а їх збалансованість є передумовою фінансової стійкості в умовах невизначеності та зовнішніх загроз. Недостатня керованість рухом грошових коштів здатна спричинити касові розриви, зростання дебіторської заборгованості, диспропорції у джерелах фінансування та, як результат, послаблення фінансової рівноваги.

Облік, аналіз і аудит є фундаментальними елементами системи управління фінансовими потоками, забезпечуючи формування достовірної інформаційної бази, оцінку ефективності операцій і контроль за їх законністю та коректністю. Бухгалтерський облік виконує функцію первинної реєстрації фінансових операцій, створюючи основу для подальшої аналітичної та аудиторської роботи. Якість облікової інформації визначає можливості підприємства щодо прогнозування фінансових потоків, управління ліквідністю та формування фінансової стратегії [11].

Економічний аналіз забезпечує інтерпретацію облікових даних, включаючи:

- виявлення тенденцій та закономірностей руху коштів,
- оцінку відхилень від планових показників,
- формування управлінських висновків щодо оптимізації потоків.

Завдяки сучасним аналітичним інструментам, а також технологіям машинного навчання [1; 2], аналіз фінансових потоків стає більш точним і прогнозним.

Аудит у системі управління фінансовими потоками виконує контрольну та оціночну функції, забезпечуючи перевірку достовірності, повноти та правомірності фінансових операцій. У широкому розумінні аудит включає як зовнішню, так і внутрішню перевірку фінансової інформації, що дозволяє оцінити відповідність облікових даних встановленим стандартам та

вимогам. Водночас у контексті управління фінансовими потоками особливої ваги набуває внутрішній аудит, оскільки саме він здійснюється на постійній основі та спрямований на оперативне виявлення порушень, структурних дисбалансів і ризиків у русі фінансових ресурсів. Внутрішній аудит дає змогу підвищити прозорість фінансових операцій, зміцнити систему внутрішнього контролю та забезпечити ефективність використання грошових коштів [4].

Проте традиційні підходи до управління фінансовими потоками, що базуються на розрізнених облікових, аналітичних та контрольних інструментах, вже не відповідають сучасним вимогам цифрової економіки.

По-перше, облікова інформація часто зберігається у вигляді окремих масивів, які не пов'язані між собою. Це ускладнює консолідацію даних та створює ризик неузгодженості фінансових показників між різними структурними підрозділами організації.

По-друге, аналітична діяльність базується переважно на даних минулих періодів, що формуються із часовим лагом та не відображають оперативні зміни у фінансових потоках. Це обмежує глибину аналізу, ускладнює виявлення короткострокових тенденцій та знижує можливості моделювання альтернативних управлінських сценаріїв в умовах економічної нестабільності.

По-третє, аудит традиційно здійснюється постфактум, після завершення звітного періоду, що не дозволяє оперативно реагувати на відхилення чи виявлені порушення. За відсутності інструментів контролю в режимі реального часу фінансові ризики можуть накопичуватися протягом тривалого періоду.

Таким чином, традиційна модель, заснована на роз'єднаних облікових, аналітичних та аудиторських процесах, формує значний інформаційний розрив і обмежує ефективність управління фінансовими потоками. Це свідчить про необхідність переходу до інтегрованих ІТ-рішень. Функціональні можливості сучасних інформаційних систем (ІС) відіграють ключову роль у забезпеченні ефективного управління фінансовими

потоками, оскільки дозволяють підприємству отримувати повну, оперативну та аналітично опрацьовану інформацію для ухвалення управлінських рішень. Відповідно, функціональні вимоги до ІС мають включати підтримку єдиного довідникового простору, можливість гнучкого багатовимірного аналізу та автоматизацію контролів (включно з виявленням аномалій) у межах єдиного інформаційного контуру.

До основних функціональних можливостей ІС належать:

1. Автоматизація облікових операцій. ІС забезпечують автоматичне формування первинних документів, проведення операцій, записів у журналах і реєстрах. Це мінімізує людський фактор, знижує ризик помилок та прискорює обробку фінансової інформації. Ефективність автоматизації та підвищення точності облікових даних в контексті зменшення навантаження на бухгалтерів досягається використанням спеціального програмного забезпечення: Xero, Sage, QuickBooks, BlackLine та ін. [8].
2. Моніторинг у режимі реального часу. Сучасні ІС, такі як SAP S/4HANA, Xero, QuickBooks, PowerBI, дозволяють відстежувати рух коштів у момент його здійснення, що підвищує оперативність контролю за фінансовими потоками. Це особливо важливо в умовах динамічних ринкових змін і макроекономічної нестабільності, бо саме оперативний доступ до даних є критичною умовою ефективного управління фінансовими потоками [11].
3. Прогнозування та сценарний аналіз. За допомогою інструментів моделювання підприємство може оцінювати майбутній стан ліквідності, будувати сценарії розвитку подій та оцінювати їх вплив на фінансовий стан. AI-рішення (SAP Analytics Cloud, Oracle Hyperion, Tableau, Microsoft Dynamics 365) дозволяють отримувати прогнози з високим ступенем точності [1; 2].
4. Виявлення аномалій та ризиків. Технології машинного навчання дають змогу автоматично визначати нестандартні фінансові операції, що можуть свідчити про порушення, шахрайство або системні помилки. Застосування таких інструментів, як SAP Fraud Management, BlackLine, CaseWare IDEA, MindBridge AI, підсилює контрольну функцію аудиту [4].

5. Формування інтерактивних аналітичних панелей (дашбордів). ВІ-платформи створюють зручні візуалізовані інтерфейси, які відображають ключові показники фінансових потоків, ліквідності, заборгованості та рентабельності. Візуальна аналітика суттєво полегшує сприйняття великих масивів фінансової інформації [5]. З даним завданням добре справляються такі ІС, як Tableau, SAP Analytics Cloud, Oracle Analytics Cloud, Microsoft Power BI.

На основі п'яти ключових функціональних етапів управління фінансовими потоками – автоматизації облікових операцій, моніторингу у режимі реального часу, прогнозування та сценарного аналізу, виявлення аномалій і ризиків, а також формування інтерактивних аналітичних панелей – можна виділити типові програмні рішення, що найчастіше використовуються на практиці. Таблиця 1 демонструє відповідність провідних платформ (ERP, BI/ERP та audit analytics) зазначеним етапам, відображаючи їх основні ролі та функціональні можливості в рамках інтегрованої інформаційної системи управління фінансовими потоками.

Таблиця 1. Ключові інформаційні системи та їх функціональні ролі в управлінні фінансовими потоками

Платформа	Автоматизація обліку	Моніторинг у реальному часі	Прогнозування і сценарний аналіз	Виявлення аномалій і ризиків	Аналітичні панелі (дашборди)
SAP (S/4HANA, Analytics Cloud, Fraud Management)	√	√	√	√	—
Oracle (Hyperion, Analytics Cloud)	√	√	√	—	√
Microsoft (Dynamics 365, Power BI)	√	√	√	—	√
Xero, Sage, QuickBooks	√	√	—	—	—
BlackLine, CaseWare IDEA, MindBridge AI	—	√	—	√	√

Джерело: сформовано авторами.

Наведені приклади інформаційних систем розглядаються як репрезентативні рішення відповідних класів. Вони не є вичерпним переліком програмних продуктів, а використовуються для демонстрації функціональних можливостей і організаційних підходів до цифровізації фінансових процесів.

Узагальнення функціональних можливостей інформаційних систем, наведених у пунктах 1–5, дозволяє сформувавши типовий приклад інтегрованої архітектури ІС управління фінансовими потоками бізнес-структур, побудованої за принципом поєднання обліково-операційного, аналітично-прогнозного та контрольно-аудиторського контурів. Вибір наступних платформ є суб'єктивною оцінкою авторів, заснованою на аналізі їх функціональних можливостей і репрезентативності для типових обліково-аналітичних процесів.

Базовим рівнем архітектури інтегрованої ІС є обліково-операційний контур, представлений SAP S/4HANA Finance, який забезпечує автоматизацію первинного та управлінського обліку, реєстрацію фінансових операцій, ведення журналів і реєстрів, а також формування єдиного джерела достовірних фінансових даних.

Аналітично-прогнозний контур реалізується за допомогою Microsoft Power BI, що дозволяє моніторити фінансові потоки у режимі наближеному до реального часу, будувати сценарії розвитку подій та формувати інтерактивні панелі (дашборди) для обґрунтованого управлінського аналізу. Контрольно-аудиторський контур представлений програмою MindBridge AI, який автоматизує виявлення аномалій і оцінювання фінансових ризиків, підсилює функцію ризик-орієнтованого аудиту та зменшує залежність від постфактум-перевірок.

Таким чином, типова архітектура управління фінансовими потоками в умовах цифровізації ґрунтується на інтеграції ERP/облікових систем, аналітично-прогнозних платформ та спеціалізованих інструментів контролю й аудиту. Поєднання SAP S/4HANA, Power BI та MindBridge AI створює

інтегровану систему, що забезпечує цілісність, оперативність і контрольованість фінансових потоків, створює передумови для формування стійкої, прозорої та адаптивної фінансової системи бізнес-структур.

Успішне впровадження інформаційних систем в управлінні фінансовими потоками потребує створення належних організаційних, технічних та кадрових умов. У наукових працях [5; 7] підкреслюється, що ефективність ІС визначається не лише технічними можливостями програмного забезпечення, але й здатністю підприємства інтегрувати їх у власну систему управління.

Основними умовами впровадження інтегрованих ІС є:

1. Адаптація інформаційних систем до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (НП(С)БО) [10] та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) [9]. Програмне забезпечення повинно відповідати вимогам національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та міжнародних стандартів фінансової звітності. Це забезпечує правильність формування звітності, прозорість даних та відповідність регуляторним вимогам.
2. Підготовка та навчання персоналу. Кадрова готовність є критичним фактором успіху. Працівники повинні мати навички роботи з ERP-, BI- та AI-системами, розуміти принципи автоматизованого контролю та вміти інтерпретувати аналітичні дані. У [11] зазначено, що низька цифрова компетентність персоналу є однією з основних причин невдач цифрових проєктів.
3. Забезпечення кібербезпеки та захисту даних. Зростання рівня цифровізації підвищує ймовірність кіберризиків. Автори [4] наголошують на необхідності створення систем внутрішнього контролю, які включають захист інформаційних ресурсів, багаторівневу авторизацію та моніторинг доступу до фінансових даних.
4. Інтеграція нових ІС у наявну IT-інфраструктуру. Системи мають працювати без конфліктів з існуючим програмним забезпеченням,

забезпечувати обмін даними та відповідати технічним можливостям підприємства.

5. Висока вартість упровадження ІТ-рішень. Впровадження ERP-, BI- та AI-систем потребує значних фінансових інвестицій, що охоплюють витрати на ліцензії програмного забезпечення, технічне обладнання, модернізацію інфраструктури та навчання персоналу. Для багатьох українських підприємств, особливо представників малого та середнього бізнесу, саме високий рівень початкових витрат є суттєвим стримуючим фактором цифрової трансформації. Недостатність фінансових ресурсів обмежує можливість масштабування ІС та знижує темпи впровадження сучасних технологій у сфері управління фінансовими потоками.

Отже, цифровізація управління фінансовими потоками супроводжується комплексом викликів, що потребують зважених рішень та відповідних ресурсів. Ефективне впровадження інтегрованих інформаційних систем можливе лише за умови врахування технічних, організаційних і кадрових передумов. Проте рівень цифрової готовності українських бізнес-структур залишається неоднорідним, що створює суттєвий розрив між потенціалом сучасних інформаційних систем (ІС) і фактичним рівнем їх впровадження. Попри наявність потужних технологічних рішень, більшість підприємств досі використовують традиційні моделі управління, які не забезпечують належної оперативності та точності фінансової інформації.

Як зазначають [6], головною проблемою є обмежений рівень цифровізації облікових і контрольних процесів, що не дозволяє повністю реалізувати переваги автоматизації та аналітики. Значна частина підприємств працює з локальними або застарілими системами, що унеможлиблює інтеграцію фінансових даних і поглиблений аналіз потоків у реальному часі. Недостатня технічна готовність, обмежені фінансові ресурси та низький рівень цифрової культури персоналу сповільнюють темпи впровадження високоефективних інтегрованих інформаційних систем.

Таким чином, сучасний стан цифрової готовності українських підприємств можна охарактеризувати як перехідний: потенціал ІС є значним, але ступінь його використання залишається недостатнім, що вимагає системного удосконалення організаційних та технологічних передумов.

Висновки та перспективи подальших розвідок у даному напрямі. Фінансові потоки підприємства є ключовим механізмом підтримки стабільності та розвитку, а їх ефективне управління потребує інтегрованого підходу до обліку, аналізу та аудиту. Традиційні розрізнені системи не забезпечують належного рівня синхронізації даних, що призводить до інформаційних розривів, затримок в аналізі та недостатнього контролю фінансових операцій.

Сучасні інформаційні системи дозволяють інтегрувати облік, аналітику та аудит у єдине цифрове середовище, забезпечуючи оперативність, точність та повноту фінансових даних. Типова інтегрована архітектура управління фінансовими потоками включає:

- обліково-операційний контур – SAP S/4HANA Finance;
- аналітично-прогнознний контур – Microsoft Power BI;
- контрольно-аудиторський контур – MindBridge AI.

Суб'єктивний вибір платформ авторів підкреслює, що наведені приклади є репрезентативними для демонстрації функціональних можливостей і організаційних підходів до цифровізації фінансових процесів.

Впровадження таких систем потребує: адаптації до стандартів обліку, навчання персоналу, забезпечення кібербезпеки, інтеграції з існуючою ІТ-інфраструктурою та врахування фінансових витрат. Підвищення цифрової готовності підприємств дозволяє повніше реалізувати потенціал інтегрованих ІС та забезпечити стійке, прозоре і адаптивне управління фінансовими потоками.

Обмеженням дослідження є його концептуально-аналітичний характер, що не передбачає статистичної перевірки причинно-наслідкових ефектів цифровізації на емпіричних даних конкретних підприємств. Подальші

дослідження доцільно спрямувати на кількісну валідацію ефектів впровадження ІС у різних галузевих і масштабних умовах.

Література

1. Hossain M. Z., Kumu R. A., Sultana S., Bepari M. The role of artificial intelligence in enhancing accounting information systems: a case study approach. *European Journal of Science and Modern Technologies*. 2025. Vol. 1, No. 6. P. 130–141. DOI: [https://doi.org/10.59324/ejsmt.2025.1\(6\).12](https://doi.org/10.59324/ejsmt.2025.1(6).12).
2. Liu M. Innovative applications of artificial intelligence in accounting and financial management. *Frontiers in Management Science*. 2024. Vol. 6, No. 3. P. 67–75.
3. Varchenko O., Drahan O., Zuchenko V. Conceptual bases of enterprise cash flow management. *Via Economica*. 2025. No. 8. P. 7–12. URL. <https://rep.btsau.edu.ua/bitstream/BNAU/13864/1/340-%D0%A2%D0%B5%D0%BA%D1%81%D1%82%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%82%D1%96-321-1-10-20250328.pdf>
4. Булкот Г. В., Коваленко С. М. Особливості внутрішнього аудиту ефективності грошових потоків на підприємствах, установах, організаціях України. *Економіка. Фінанси. Право*. 2020. № 6. С. 6–10.
5. Волошина-Сідей В., Кириченко А. Інформаційно-аналітичне забезпечення системи ефективного управління грошовими потоками підприємства. *Економіка та суспільство*. 2023. № 55. URL. <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2831/2753>
6. Головчак Г. В., Шепель І. В., Шиш А. М. Модернізація бухгалтерського обліку та аудиту України в контексті зростаючого інформаційного потенціалу цифрового економічного простору. *Академічні візії. Секція «Економіка»*. 2023. Вип. 23. DOI: <http://dx.doi.org/10.5281/zenodo.8354225>.
7. Грибовська Ю. М., Кононенко Ж. А. Застосування інформаційних систем в управлінні підприємством. *Економіка та суспільство*. 2023. Вип. 47. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-47-84>.

8. Костенко Ю. О., Лайчук С. М., Косташ Т. В. Використання штучного інтелекту для оптимізації процесів обліку та звітності в українських компаніях. Актуальні питання економічних наук. Облік і аудит. 2025. Вип. 8. URL: <https://a-economics.com.ua/index.php/home/article/view/273/292>
9. Міжнародні стандарти фінансової звітності. Верховна рада України. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_010#Text
10. Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку України. Міністерство фінансів України. URL: <https://mof.gov.ua/uk/nacionalni-polozhennja1>
11. Нечухран К. О. Формування інформаційної бази для управління грошовими потоками підприємства (за матеріалами товариства з обмеженою відповідальністю «Інтерлінк») : кваліфікаційна робота магістра. Полтава : Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка», 2021. 115 с.

References

1. Hossain, M. Kumu, R. Sultana, S. and Bepari, M. (2025), “The role of artificial intelligence in enhancing accounting information systems: a case study approach”, *European Journal of Science and Modern Technologies*, vol.1, no 6, pp. 130-141.
2. Liu, M. (2024), “Innovative applications of artificial intelligence in accounting and financial management”, *Frontiers in Management Science*, vol.6, no 3, pp. 67-75.
3. Varchenko, O. Drahan, O. and Zuchenko V. (2025), “Conceptual bases of enterprise cash flow management”, vol. 6, pp. 7-12, available at: <https://rep.btsau.edu.ua/bitstream/BNAU/13864/1/340-%D0%A2%D0%B5%D0%BA%D1%81%D1%82%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%82%D1%96-321-1-10-20250328.pdf> (Accessed 22 January 2026).
4. Bulkot, G.V. and Kovalenko, S.M. (2020), “Features of internal audit of cash flow efficiency at enterprises, institutions, and organizations in Ukraine”, *Ekonomika. Finansy. Pravo*, vol. 6, pp. 6-10.

5. Voloshyna-Sidey, V. and Kyrychenko, A. (2023), "Information and analytical support for an effective cash flow management system for enterprises", *Ekonomika ta suspil'stvo*, vol. 55, available at: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2831/2753> (Accessed 22 January 2026).
6. Golovchak, G. Shepel, I. and Shish, A. (2023), "Modernization of accounting and auditing in Ukraine in the context of the growing information potential of the digital economic space", *Akademichni vizii. Sektsiia Ekonomika*, vol.23.
7. Gribovskaya, Yu. and Kononenko, Zh. (2023), "Application of information systems in enterprise management", *Ekonomika ta suspil'stvo*, vol.47.
8. Kostenko, Yu. Laichuk, S. and Kostash, T. "Using artificial intelligence to optimize accounting and reporting processes in Ukrainian companies", *Aktual'ni pytannia ekonomichnykh nauk. Oblik i audyt*. vol.8, available at: <https://a-economics.com.ua/index.php/home/article/view/273/292> (Accessed 24 January 2026).
9. International Accounting Standards Board (2013), "International Financial Reporting Standards", available at: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_010#Text (Accessed 20 January 2026).
10. Ministry of Finance of Ukraine (2026), "National accounting regulations (standards)", available at: <https://mof.gov.ua/uk/nacionalni-polozhennja1> (Accessed 20 January 2026).
11. Nechukhran, K. (2021), "Formation of an information base for managing enterprise cash flows (based on materials from Interlink Limited Liability Company)", Natsional'nyj universytet Poltavs'ka politekhnika imeni Yurii Kondratiuka, Poltava, Ukraine.

Отримано редакцією журналу / Received: 04.02.26

Прорецензовано / Revised: 09.02.26

Схвалено до друку / Accepted: 19.02.26