

УДК 658.15:005

DOI: <https://doi.org/10.30838/EP.198.269-274>**Юрченко О.А.**

кандидат економічних наук

Київський столичний університет імені Бориса Грінченка

**Yurchenko Oleksander**

PhD in Economic Sc.

Borys Grinchenko Kyiv Metropolitan University

<https://orcid.org/0000-0002-8447-6510>**Савченко Р.В.**

ЗВО Відкритий міжнародний університет розвитку людини «Україна»

**Savchenko Roman**

International University of Human Development «Ukraine»

## РОЛЬ І МІСЦЕ БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГІЙ ДЛЯ ВЕДЕННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

*У статті розглядається вплив блокчейн-технологій на ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності на підприємстві. Визначені переваги впровадження блокчейну в обліковому процесі, зокрема, підвищення прозорості, надійності та безпеки фінансових даних. З'ясовані виклики, пов'язані з інтеграцією блокчейн-технологій в обліковий процес. Окреслені перспективи розвитку бухгалтерського обліку з використанням блокчейн-технологій. Проведена порівняльна характеристика в частині ведення на підприємстві традиційного обліку та обліку з використанням блокчейн-технологій. Розкрито зарубіжний досвід використання блокчейну під час формування показників фінансової звітності на підприємстві. Запропоновані пропозиції щодо удосконалення законодавчої бази, яка буде регламентувати ведення бухгалтерського обліку з використанням блокчейн-технологій.*

**Ключові слова:** блокчейн, бухгалтерський облік, фінансова звітність, цифрові технології, безпека даних, розподілений реєстр.

## THE ROLE AND PLACE OF BLOCKCHAIN TECHNOLOGY IN ACCOUNTING AND FINANCIAL REPORTING

*The article explores the impact of blockchain technology on accounting and financial reporting in enterprises. The study highlights the growing relevance of blockchain integration in the accounting process due to the increasing complexity of financial transactions and the need for transparency, reliability, and security of financial data. The purpose of the research is to analyze the role of blockchain in transforming traditional accounting practices and to assess its potential for improving financial reporting in the context of modern digitalization and economic challenges. The study employs a combination of qualitative and comparative analysis methods to examine the advantages and challenges of implementing blockchain technology in accounting. The research methodology includes an assessment of blockchain's potential in ensuring data immutability, automating routine accounting tasks, and enhancing trust in financial transactions. A comparative approach is utilized to juxtapose traditional accounting practices with blockchain-based solutions, identifying their key differences and benefits. Additionally, international experiences in blockchain adoption for financial reporting are analyzed to outline global trends and best practices. The findings indicate that blockchain technology significantly improves the transparency and security of financial data by providing a decentralized and immutable ledger. The study identifies key benefits such as real-time transaction tracking, reduced risk of fraud, and automation of financial reporting processes through smart contracts. It also highlights the ability of blockchain to streamline auditing by ensuring that financial records remain unaltered and verifiable. However, challenges such as high implementation costs, regulatory uncertainty, and the need for skilled professionals are also identified as barriers to widespread adoption. The practical significance of the article lies in its recommendations for improving the legislative framework to facilitate the adoption of blockchain in accounting. The study suggests the development of national accounting standards that accommodate blockchain technology, the establishment of regulatory guidelines for smart contracts, and the integration of blockchain-based solutions into public financial reporting systems. By addressing these issues, blockchain technology can become a crucial tool for enhancing financial accountability, reducing operational risks, and fostering trust in financial transactions. The research concludes that the successful implementation of*

*blockchain in accounting requires coordinated efforts among policymakers, financial institutions, and businesses to overcome existing challenges and unlock the full potential of digital transformation in financial reporting.*

**Keywords:** *blockchain, accounting, financial reporting, digital technology, data security, distributed ledger.*

**JEL classification:** *M41, M15, O33*

**Постановка проблеми.** Сучасний світ характеризується стрімким розвитком цифрових технологій, які радикально змінюють усі сфери людської діяльності, зокрема, і бізнес. Однією з найперспективніших технологій, що набуває все більшої популярності, є блокчейн. Ця інноваційна технологія, спочатку розроблена для забезпечення безпеки криптовалют, сьогодні знаходить широке застосування в різних галузях, включаючи фінанси, логістику, охорону здоров'я та багато інших. Особливо актуальним застосування блокчейну стає в умовах нестабільності та викликів, з якими стикається сучасний світ.

Війна в Україні підкреслила необхідність підвищення прозорості, довіри та ефективності фінансових систем. Саме в таких умовах технологія блокчейн може стати потужним інструментом для забезпечення стійкості та розвитку економіки. Бухгалтерський облік як невід'ємна частина фінансової системи також відчуває вплив цифрової трансформації. Традиційні методи ведення обліку стають все менш ефективними перед обличчям зростаючої кількості фінансових операцій та вимог до прозорості. Саме тому інтеграція блокчейну в обліковий процес є логічним кроком до підвищення ефективності та надійності фінансової звітності.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Проведений огляд існуючої наукової літератури [5; 6; 7; 8; 9] свідчить про зростаючий інтерес до застосування технології блокчейн у сфері бухгалтерського обліку. Дослідження в цій галузі охоплюють широкий спектр тем, від теоретичних аспектів до практичних кейсів впровадження. Ключові напрямки досліджень можна умовно поділити на кілька груп, зокрема :

1. Прозорість та довіра. Більшість досліджень підкреслюють здатність блокчейну забезпечити високий рівень прозорості та довіри до фінансової інформації завдяки незмінності даних та децентралізованій структурі. Вітчизняні науковці С. Скрипник, Я. Сливка та Т. Музиченко відзначають, що блокчейн мінімізує ризики помилок і шахрайства, підвищуючи надійність фінансової звітності [7].

2. Автоматизація процесів. Блокчейн може автоматизувати рутинні облікові операції, такі як ведення реєстрів, створення звітності та проведення платежів. На думку, Ю.М. Попівнянка, блокчейн дозволяє скоротити залежність від ручної праці та прискорити фінансову звітність [6].

3. Інтеграція з іншими технологіями. Окрім того, дослідники [9] все частіше розглядають можливість інтеграції блокчейну з іншими інноваційними технологіями, такими як штучний інтелект та інтернет речей (IoT). Це відкриває нові перспективи для створення інтелектуальних систем управління бізнес-процесами.

4. Регуляторні підходи. Велика увага приділяється питанням правового регулювання блокчейну та його впливу на обліковий процес. Дослідження виявляють необхідність розробки нових стандартів та адаптації існуючого законодавства до нових технологічних реалій [6; 7].

5. Виклики та ризики. Дослідники [5; 6; 7] також звертають увагу на виклики, пов'язані з впровадженням блокчейну, такі як висока вартість, необхідність в кваліфікованих кадрах, ризики кібербезпеки та регуляторна невизначеність.

Проведений огляд наукових досліджень засвідчує, що блокчейн-технологія, завдяки своїм властивостям незмінності, прозорості та децентралізованості, впливає на вдосконалення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності на підприємстві. Натомість застосування блокчейн-технологія у практичній бухгалтерії супроводжується рядом проблем і викликів, які потребують вирішення, зокрема: відсутнє нормативно-правове забезпечення у сфері застосування блокчейн-технологій в обліковому процесі; більшість традиційних інформаційних програм в обліку та оподаткуванні не розраховані на роботу зі децентралізованими реєстрами, що вимагає значних ресурсів для модернізації та інтеграції; блокчейни стикаються зі труднощами при обробці великої кількості транзакцій; дефіцит фахівців, які володіють спеціальними знаннями щодо застосування блокчейн-технологій в обліку та звітності.

**Мета статті** - дослідження технології блокчейн задля трансформації бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні.

**Виклад основних результатів дослідження.** Технологія блокчейн розроблена для забезпечення безпеки криптовалют, демонструє значний потенціал для трансформації багатьох галузей, в тому числі бухгалтерського обліку. В умовах воєнного стану актуальність цієї технології ще більше зростає, оскільки вона здатна забезпечити прозорість, захист даних та автоматизацію фінансових процесів. Нижче проведемо аналіз основних аспектів впровадження блокчейну у сферу бухгалтерського обліку (рисунком 1).

Технологія блокчейн є перспективним інструментом для трансформації бухгалтерського обліку та фінансової звітності підприємств в Україні. В умовах воєнного стану її значення значно зростає через необхідність підвищення прозорості фінансових операцій, забезпечення безпеки даних та автоматизації процесів. Основною перевагою блокчейну є його незмінність — будь-які записи у розподіленому реєстрі є постійними та не підлягають коригуванню. Це створює умови для зниження рівня маніпуляцій із фінансовими звітами підприємств та сприяє підвищенню довіри до бухгалтерської інформації.



Рис. 1. Напрями впливу блокчейну на бухгалтерський облік  
Джерело: узагальнено автором на основі [6]

Блокчейн заснований на специфічному методі обробки інформації та не обов'язково має бути пов'язаним із жодною грошовою платформою. Хоча криптовалюти є важливим застосуванням цієї технології, їхнє використання допомогло виявити як існуючі, так і потенційні слабкі місця блокчейну. Першим реальним прикладом його впровадження став Bitcoin. По суті, блокчейн функціонує як децентралізована однорангова мережа для проведення транзакцій без необхідності підтвердження з боку центрального органу або посередника. Комп'ютери-учасники мережі (вузли) застосовують криптографічні алгоритми та смарт-контракти для перевірки транзакцій, які потім групуються у «блоки». Сукупність таких блоків формує ланцюг, що виступає як журнал транзакцій і може бути використаний для створення узагальненої бухгалтерської книги. У процесі транзакцій дані про власність на активи та їхню вартість постійно реєструються, що значно ускладнює можливість фальсифікації або внесення неправомірних змін. Це забезпечує високу незмінність записів, роблячи блокчейн надійною альтернативою традиційним централізованим базам даних. Теоретично система не потребує централізованого сховища операцій або органу, що підтверджує транзакції, що сприяє створенню розподіленої бухгалтерської бази

даних, де кількість записів постійно зростає [7]

Важливим аспектом є забезпечення контролю за рухом коштів у реальному часі. Блокчейн надає змогу фіксувати кожну фінансову операцію, створюючи повний та прозорий ланцюг транзакцій. Це особливо важливо для підприємств, які залучають міжнародну допомогу, грантове фінансування або працюють із державними контрактами. У таких випадках використання блокчейну дозволяє гарантувати ціліове використання коштів і запобігти фінансовим зловживанням.

Застосування смарт-контрактів відкриває нові можливості для автоматизації обліку таких операцій. Ці програми можуть автоматично реєструвати фінансові події, оновлювати дані у фінансовій звітності, здійснювати контроль за виконанням фінансових зобов'язань. Впровадження таких технологій значно зменшує ризик людських помилок та скорочує час на підготовку фінансової документації.

Важливим фактором є зниження витрат на ведення бухгалтерського обліку. Це позитивно позначається на фінансових показниках підприємств, особливо у кризовий період. Нижче представлено порівняльну таблицю ефективності традиційної бухгалтерії та блокчейн-обліку (табл. 1).

Таблиця 1

#### Порівняння ефективності традиційної бухгалтерії та блокчейн-обліку

Параметри	Традиційне ведення бухгалтерського обліку	Ведення облік на базі блокчейну
Час на обробку транзакцій	Декілька годин або днів	Миттєва фіксація у реєстрі
Людський фактор	Високий ризик помилок та корупції	Мінімальний вплив людського фактора
Вартість проведення аудиту	Висока через складність перевірки	Значно нижча завдяки прозорості даних
Доступ до фінансової інформації	Локальний, обмежений	Глобальний, децентралізований
Безпека даних	Уразливість до кібератак	Високий рівень захисту

Джерело: узагальнено автором на основі [7; 8]

Отже, блокчейн може суттєво змінити механізм складання та подання фінансової звітності. Так, звіти, що зберігаються у блокчейні, неможливо змінити або сфальсифікувати, що робить їх достовірними та придатними для аналізу. Це також сприяє швидкому проведенню аудиту, оскільки всі необхідні дані доступні в режимі реального часу.

Впровадження блокчейну стикається з певними викликами, зокрема: нестабільність електропостачання та Інтернет-зв'язку, що може впливати на доступ до блокчейн-мережі; відсутність нормативно-правових актів, які регламентують ведення обліку на базі блокчейну; достатній рівень кваліфікації бухгалтерів, які будуть використовувати механізм блокчейну для

ведення обліку та складання фінансової звітності. Вважаємо, що в довгостроковій перспективі розробка національних стандартів і впровадження освітніх програм з підготовки фахівців можуть значно пришвидшити адаптацію блокчейну у сфері ведення бухгалтерського обліку.

Основні ризики, що ускладнюють впровадження технології блокчейн у сферу бухгалтерського обліку, включають такі аспекти:

- перехід від традиційної моделі перевірки даних людиною до автоматизованого управління через програмний код може викликати скептицизм. Важливими факторами є якість розробки коду та забезпечення його прозорості, щоб користувачі могли розуміти принципи функціонування системи;

- безпека блокчейн-мережі значною мірою залежить від рівня її захищеності від хакерських атак і витоку конфіденційної інформації;

- інтеграція блокчейну з традиційними бухгалтерськими системами може бути складною, особливо за умов недостатньої технологічної інфраструктури. Це може призвести до значних витрат на модернізацію.

- технологічні інновації часто випереджають розвиток законодавчої бази;

- ефективність блокчейну значною мірою залежить від кількості його користувачів;

- автоматизація облікових процесів зменшує потребу в персоналі [7]

Світ активно досліджує потенціал блокчейну для трансформації бухгалтерського обліку. Країни-лідери в цій галузі демонструють значні успіхи у впровадженні інноваційних рішень. Так, зокрема Сполучені Штати Америки є однією із передових країн у сфері застосування блокчейну під час здійснення фінансових операцій. Компанія IBM розробила платформу, яка забезпечує повну прозорість та миттєву перевірку фінансових операцій. Це дозволяє значно скоротити час на проведення аудиту фінансової звітності та підвищити довіру інвесторів [5; 8].

Велика Британія активно вивчає можливості використання блокчейну для проведення аудиторської перевірки показників фінансової звітності. Регуляторні органи розглядають перспективи запровадження блокчейн-аудиту, який би знизив витрати на перевірку звітності та мінімізував ризики шахрайства [5; 8].

Естонія виступає лідером у сфері цифрової трансформації. Державний реєстр компаній цієї країни вже інтегрований з блокчейном, що дозволяє автоматично оновлювати бухгалтерську інформацію та спростує взаємодію бізнесу з державними органами [5; 7; 9].

Україна має всі можливості для того, щоб перейняти досвід цих країн та впровадити блокчейн у свою систему бухгалтерського обліку. Інтеграція блокчейну в державні реєстри фінансової звітності дозволить: збільшити прозорість та довіру до фінансової системи; спростити взаємодію з податковими органами; підвищити ефективність контролю за здійсненням господарських операцій; створити сприятливі умови для інвестицій.

Блокчейн може бути використаний задля: відстеження походження товарів – це особливо актуально для галузей фармацевтичної та харчової промисловості; оптимізації логістичних процесів; створення смарт-контрактів; розробки нових фінансових інструментів.

Україна, демонструючи активний розвиток цифрової трансформації, все ж стикається з певними законодавчими прогалинами в сфері застосування блокчейн-технологій в бухгалтерському обліку. Незважаючи на існуючі ініціативи та потенціал, відсутність чіткої та всеосяжної нормативно-правової бази стримує широке впровадження блокчейну в цій галузі. Основними причинами недостатньої регуляції використання блокчейну в бухгалтерському обліку є:

- новизна технології. Блокчейн є відносно новою технологією, що постійно розвивається, а це ускладнює створення стабільного і всеосяжного законодавства.

- міждисциплінарність. Регулювання блокчейну вимагає залучення експертів із права, економіки, інформаційних технологій;

- відсутність стандарту ведення бухгалтерського обліку на міжнародному та національному рівні. Наразі не існує єдиного міжнародного стандарту для регулювання блокчейну, що ускладнює розробку національного законодавства;

- консерватизм державних органів. На сьогодні органи державної влади відстають від темпів розвитку інформаційних технологій і не готові до швидких змін у законодавстві.

Задля ефективного використання блокчейну в бухгалтерському обліку необхідно внести зміни до низки законодавчих актів. Насамперед, це стосується:

- Цивільного кодексу України. Слід врегулювати правові відносини, пов'язані з використанням смарт-контрактів та інших інструментів на основі блокчейну.

- Податкового кодексу України. Необхідно уточнити, як оподатковувати операції з використанням криптовалют та інших цифрових активів, а також як враховувати дані, що зберігаються в блокчейні.

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Необхідно внести зміни, які дозволять використовувати дані, що зберігаються в блокчейні, як первинні документи. Вважаємо за доцільне визначити вимоги до зберігання та захисту такої інформації.

Наразі існуюче законодавство не передбачає чітких дефініцій таких понять, як «блокчейн», «криптовалюта», «смарт-контракт». Це створює правову невизначеність та ускладнює використання цих технологій. Відсутні чіткі правила щодо визнання цифрових активів як об'єктів цивільних прав.

В таблиці 2 представлено порівняння законодавчих вимог до традиційного бухгалтерського обліку та обліку операцій на основі блокчейну.

Таблиця 2

**Порівняння законодавчих вимог щодо ведення традиційного бухгалтерського обліку та обліку операцій на основі блокчейну**

Параметри	Традиційний бухгалтерський облік	Бухгалтерський облік на основі блокчейну	Необхідні зміни в законодавстві
Форма зберігання даних	Паперова або електронна	Розподілений реєстр	Визначити правовий статус даних, що зберігаються в блокчейні
Підтвердження транзакцій	Підписи, печатки	Криптографічні підписи	Встановити порядок визнання електронного підпису як рівнозначного власноручному
Зберігання архівів	Централізовані архіви	Децентралізований зберігання в блокчейні	Визначити вимоги до зберігання архівів блокчейну
Аудит	Традиційні аудиторські процедури	Розвиток нових методів аудиту для блокчейн-систем	Розробити стандарти аудиту для блокчейн-технологій

*Джерело:* узагальнено автором на основі [5; 6; 2; 3; 4]

Отже, з метою успішного впровадження блокчейну в обліковий процес необхідно створити в Україні сприятливе законодавче середовище. Це передбачає: розробку чітких дефініцій для нових термінів, пов'язаних з блокчейном; внесення змін до існуючих законів та підзаконних актів, постанов, національних та міжнародних стандартів ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності задля адаптації їх до нових технологій. Тільки за умови створення чіткої та прозорої нормативно-правової бази Україна зможе повною мірою реалізувати потенціал блокчейну для розвитку своєї економіки.

**Висновки.** Проведене дослідження підтвердило, що належна організація бухгалтерського обліку є ключовим фактором успішного функціонування суб'єкта господарювання. Використання сучасних цифрових рішень значно полегшує облікові процеси, сприяє зниженню витрат і мінімізує вплив людського фактора. Проведене дослідження підтвердило, що технологія блокчейн є перспективним інструментом для трансформації бухгалтерського обліку та фінансової звітності підприємств. Вона забезпечує підвищену прозорість фінансових операцій, що сприяє зміцненню довіри до бухгалтерської інформації та зменшенню ризиків шахрайства. Завдяки своїй незмінності та децентралізованій природі, блокчейн дозволяє зберігати фінансові дані в захищеному середовищі, що суттєво знижує ймовірність маніпуляцій із фінансовою звітністю. Однією з ключових переваг блокчейн-технології є автоматизація облікових процесів. Використання смарт-контрактів дозволяє значно скоротити витрати часу на обробку фінансових транзакцій, забезпечуючи їх миттєву фіксацію в реєстрі. Це, у свою чергу, сприяє

підвищенню ефективності ведення бухгалтерського обліку, мінімізує людський фактор і зменшує витрати підприємств на аудит та верифікацію фінансової інформації. Порівняльний аналіз традиційних методів обліку та блокчейн-рішень показав, що останні значно перевершують за такими параметрами, як швидкість обробки транзакцій, рівень безпеки, доступність фінансових даних та витрати на ведення бухгалтерії. Водночас існують певні виклики, які можуть стримувати впровадження блокчейн-технологій у сфері бухгалтерського обліку. Зокрема, це відсутність належного законодавчого регулювання, висока вартість впровадження та необхідність підготовки кваліфікованих фахівців, здатних працювати з новими цифровими рішеннями. Зарубіжний досвід свідчить про значний потенціал блокчейну у фінансовій сфері. Провідні країни, такі як США, Велика Британія та Естонія, активно впроваджують блокчейн для забезпечення прозорості та автоматизації бухгалтерських процесів. Україна також має всі передумови для адаптації цієї технології, що дозволить підвищити рівень фінансової звітності, зменшити корупційні ризики та створити ефективні механізми контролю фінансових операцій. Таким чином, успішне впровадження блокчейн-технологій у бухгалтерський облік потребує комплексного підходу, що включає адаптацію нормативно-правової бази, створення сприятливих умов для підприємств та впровадження освітніх програм для підготовки фахівців у цій сфері. Враховуючи сучасні виклики, з якими стикається економіка України, використання блокчейну може стати одним із ключових факторів цифрової трансформації бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

**Список використаних джерел:**

1. Господарський кодекс України: Закон України від 16.01.2003 р. № 436-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>.
2. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>.
3. Про електронні документи та електронний документообіг: Закон України від 22.05.2003 р. № 851-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/851-15#Text>.
4. Про електронні довірчі послуги: Закон України від 05.10.2017 р. №2155-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2155-19#Text>.
5. Нашкерська Г.В. (2023). Технологія блокчейн у бухгалтерському обліку: переваги та обмеження. Фінанси України, № 3. С 88-102. URL: [https://finukr.org.ua/docs/FU\\_23\\_03\\_088\\_uk.pdf](https://finukr.org.ua/docs/FU_23_03_088_uk.pdf).

6. Попівняк Ю.М. (2019). Технологія блокчейн у бухгалтерському обліку й аудиті: сучасний стан, можливості та перспективи застосування. *Економіка, управління та адміністрування*, Вип. 3(89). С. 137–144. URL: <http://ema.ztu.edu.ua/article/view/185095>.
7. Скрипник С., Сливка Я., Музиченко Т. (2024). Блокчейн-технології в бухгалтерії: нові підходи до забезпечення прозорості та надійності фінансової звітності. *Економіка та суспільство*, Вип. 66. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/4556/4499>.
8. Шот А.П., Андрусак В.М., Яцко М.В. (2024). Вплив блокчейн технологій на трансформацію корпоративного бухгалтерського обліку. *Scientific Notes of Lviv University of Business and Law*, Вип. 42 С. 15-22. URL: <https://nzlubp.org.ua/index.php/journal/article/view/1373/1196>.
9. Ярошук О. (2020). Технологія блокчейн в бухгалтерському обліку та аудиті. *Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації: міжнар. наук. журнал*, Вип. 3-4. С. 28-44.

#### References:

1. *Hospodarskyi kodeks Ukrainy* [Commercial Code of Ukraine]. Law of Ukraine dated 16.01.2003 №. 436-IV. Retrieved from: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>. [in Ukrainian].
2. *Pro bukhhalterskyi oblik ta finansovu zvitnist v Ukraini* [On Accounting and Financial Reporting in Ukraine]. Law of Ukraine dated 16.07.1999 № 996-XIV. Retrieved from: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>. [in Ukrainian].
3. *Pro elektronni dokumenty ta elektronni dokumentoobih* [On Electronic Documents and Electronic Document Management]. Law of Ukraine dated 22.05.2003 № 851-IV. Retrieved from: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/851-15#Text>. [in Ukrainian].
4. *Pro elektronni dovirchi posluhy* [On Electronic Trust Services:]. Law of Ukraine dated 05.10.2017 №. 2155-VIII. Retrieved from: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2155-19#Text>. [in Ukrainian].
5. Nashkerska H. (2023). *Tekhnolohiia blokchein u bukhhalterskomu obliku: perevahy ta obmezhenia* [Blockchain technology in accounting: advantages and limitations. [Blockchain technology in accounting: advantages and limitations]. *Finance of Ukraine.*, No. 3. Pp. 88-102. Retrieved from: [https://finukr.org.ua/docs/FU\\_23\\_03\\_088\\_uk.pdf](https://finukr.org.ua/docs/FU_23_03_088_uk.pdf). [in Ukrainian].
6. Popivnyak Y.M. (2019). *Tekhnolohiia blokchein u bukhhalterskomu obliku y audyti: suchasnyi stan, mozhlyvosti ta perspektyvy zastosuvannia* [Blockchain technology in accounting and auditing: current state, opportunities, and prospects for application]. *Economics, Management, and Administration*, Iss. 3(89). Pp. 137-144. Retrieved from: <http://ema.ztu.edu.ua/article/view/185095>. [in Ukrainian].
7. Skrypnyk S., Slyvka Y. & Muzychenko T. (2024). *Blokchein-tekhnohii v bukhhalterii: novi pidkhody do zabezpechennia prozorosti ta nadiinosti finansovoi zvitnosti*. [Blockchain technologies in accounting: new approaches to ensuring transparency and reliability of financial reporting]. *Economy and Society*. Iss. 66. Retrieved from: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/4556/4499>. [in Ukrainian].
8. Shot A. P., Andrusyak V. M., Yatsko M. V. (2024). *Vplyv blokchein tekhnolohii na transformatsiiu korporatyvnoho bukhhalterskoho obliku* [The impact of blockchain technologies on the transformation of corporate accounting]. *Scientific Notes of Lviv University of Business and Law*, Iss. 42. Pp. 15-22. Retrieved from: <https://nzlubp.org.ua/index.php/journal/article/view/1373/1196>. [in Ukrainian].
9. Yaroschuk O. (2020). *Tekhnolohiia blokchein v bukhhalterskomu obliku ta audyti*. [Blockchain technology in accounting and auditing] *Institute of Accounting, Control, and Analysis in the Globalization Context: International Scientific Journal*, Iss. 3-4. Pp. 28-44. [in Ukrainian].