

## Розділ 6

# БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК І АУДИТ

DOI: [https://doi.org/10.24144/2409-6857.2026.1\(67\).128-135](https://doi.org/10.24144/2409-6857.2026.1(67).128-135)

УДК 338.242.2:334.012.42:65.012.42

Кудренко Н.В.

### ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНА СИСТЕМА ЯК ІНСТРУМЕНТ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КОМПЛАЄНСУ ПІДПРИЄМСТВ

*У статті досліджено роль обліково-аналітичної системи як ключового інструменту забезпечення комплаєнсу на підприємствах в умовах посилення регуляторних вимог і зростання відповідальності за порушення законодавства. Обґрунтовано, що ефективний комплаєнс можливий за наявності цілісної системи, яка забезпечує достовірну й своєчасну інформацію для управлінських рішень.*

*Доведено, що обліково-аналітична система поєднує облікову, аналітичну та контрольну підсистеми: бухгалтерський облік формує інформаційну основу комплаєнс-контролю, економічний аналіз допомагає виявляти відхилення і ризики, а внутрішній контроль та аудит забезпечують дотримання правил і процедур.*

*Встановлено, що така система сприяє ідентифікації, оцінюванню та моніторингу комплаєнс-ризиків, а використання сучасних інформаційних технологій підвищує прозорість діяльності підприємства та зменшує вплив людського фактора. Наукова новизна полягає в уточненні ролі обліково-аналітичної системи як інструменту комплаєнсу, а практичне значення — у можливості використання результатів для вдосконалення системи комплаєнсу на підприємствах.*

**Ключові слова:** обліково-аналітична система, комплаєнс, облік, бухгалтерський облік, внутрішній контроль, комплаєнс-ризики, управління підприємством.

**Постановка проблеми.** Сучасні умови функціонування підприємств характеризуються посиленням регуляторних вимог, зростанням ролі корпоративного управління, внутрішнього контролю та відповідальності за дотримання норм законодавства, професійних стандартів і етичних принципів. У цих умовах комплаєнс набуває статусу ключового елементу системи управління, спрямованого на запобігання фінансовим, правовим та репутаційним ризикам. Водночас ефективність комплаєнс-системи значною мірою залежить від якості інформаційного забезпечення, основою якого виступає бухгалтерський облік.

Незважаючи на зростаючу практичну значущість комплаєнсу, вітчизняна система бухгалтерського обліку переважно орієнтована на формування фінансової звітності та податкових показників і недостатньо адаптована

до потреб комплаєнс-менеджменту. Облікові процедури не завжди забезпечують своєчасну ідентифікацію комплаєнс-ризиків, належне відображення витрат на комплаєнс, контроль за дотриманням регуляторних вимог та формування релевантної аналітичної інформації з метою прийняття ефективних управлінських рішень.

Крім того, відсутність єдиного методологічного підходу до інтеграції бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та комплаєнс-функції призводить до фрагментарності інформаційних потоків, дублювання контрольних процедур та зниження ефективності управління. Це особливо актуально в умовах гармонізації обліку, впровадження і удосконалення міжнародних стандартів фінансової звітності, а також посилення антикорупційних і регуляторних вимог.

Таким чином, наявна суперечність між зростаючими потребами системи комплаєнсу в якісному обліково-аналітичному забезпеченні та недостатнім рівнем науково-методичного опрацювання питань інтеграції бухгалтерського обліку і комплаєнс-менеджменту зумовлює актуальність даного дослідження та необхідність розроблення теоретичних і практичних підходів

©Кудренко Н.В., к.е.н., доцент кафедри обліку і аудиту, Національний університет харчових технологій, natalyr@ukr.net, моб. +380962564412

<https://orcid.org/0000-0003-0091-8156>

до розвитку облікової системи в контексті забезпечення комплаєнсу.

**Формулювання цілей статті** полягає у теоретичному обґрунтуванні та розробленні науково-методичних і практичних підходів до удосконалення системи обліково-аналітичного забезпечення комплаєнс-менеджменту підприємства. Досягнення поставленої мети передбачає дослідження сутності та ролі обліково-аналітичної системи у формуванні ефективного комплаєнс-середовища, визначення її функціональних складових та їх взаємодії в процесі забезпечення дотримання нормативно-правових і внутрішніх регламентів.

Крім того, метою статті є обґрунтування значення бухгалтерського обліку, економічного аналізу, внутрішнього контролю та аудиту як ключових елементів інформаційної підтримки комплаєнс-менеджменту, а також визначення їх ролі у виявленні, оцінюванні та моніторингу комплаєнс-ризиків. Важливим завданням дослідження є розроблення рекомендацій щодо підвищення ефективності обліково-аналітичного забезпечення комплаєнсу на основі впровадження сучасних інформаційних технологій, що сприятиме підвищенню прозорості діяльності підприємства, зміцненню системи внутрішнього контролю та прийняттю обґрунтованих управлінських рішень.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Питання розвитку бухгалтерського обліку та комплаєнсу достатньо широко представлені у наукових працях вітчизняних і зарубіжних учених, однак здебільшого вони досліджуються відокремлено, у межах різних наукових напрямів.

Теоретичні та методологічні засади бухгалтерського обліку, його роль у системі управління підприємством і формуванні інформаційного забезпечення прийняття управлінських рішень розкрито у працях таких вітчизняних науковців, як: Білуха М. [9], Бутинець [9], Голов С. [10], Жук В. [12], Нападовська Л. [18], Ткаченко Н. [25], Пушкар М. [21]. У наукових дослідженнях обґрунтовано значення обліково-аналітичної системи, внутрішнього контролю та управлінського обліку в забезпеченні ефективної діяльності підприємств.

Проблеми внутрішнього контролю, аудиту та ризик-орієнтованого управління, що є дотичними до комплаєнсу, розглянуто у працях Дорош Н. [11], Кулаковської Л. [16], Петрик О. [19], Редька О. [27] де наголошується на необхідності посилення контрольних функцій обліку в умовах зростання регуляторних вимог.

Наукові підходи до формування та розвитку системи комплаєнс-менеджменту, його сутності, функцій і місця в корпоративному управлінні висвітлено в роботах Коваленко В. [13], Колодізева О. [14], Пантелєєвої Н. [19], Школьник І. [27] які акцентують увагу на ролі комплаєнсу у мінімізації фінансових, правових та репутаційних ризиків, насамперед у банківському та фінансовому секторах.

Окрім аспекти взаємозв'язку комплаєнсу з бухгалтерським обліком і внутрішнім контролем досліджуються у працях сучасних авторів, присвячених антикорупційному комплаєнсу, фінансовому моніторингу, впровадженню міжнародних стандартів фінансової звітності та розвитку нефінансової й ESG-звітності. У цих дослідженнях підкреслюється значення облікової інформації для забезпечення відповідності діяльності підприємств регуляторним вимогам, проте комплексний підхід до інтеграції бухгалтерського обліку та комплаєнс-менеджменту залишається недостатньо опрацьованим.

У зарубіжних наукових працях Moeller R. [5], Power M. [6], Deumes R. [3], Solomon J. [8] комплаєнс розглядається як складова системи ризик-менеджменту, а бухгалтерський облік — як ключове джерело даних для контролю відповідності бізнес-процесів. Водночас такі підходи здебільшого адаптовані до умов розвинених ринків і потребують наукового обґрунтування щодо можливостей їх застосування у вітчизняній практиці.

Таким чином, аналіз наукових досліджень і публікацій свідчить про наявність значного теоретичного доробку з питань бухгалтерського обліку та комплаєнсу, але водночас виявляє недостатній рівень комплексних досліджень, спрямованих на формування цілісної обліково-аналітичної системи забезпечення комплаєнсу. Це зумовлює необхідність подальших наукових розвідок у зазначеному напрямі.

**Викладення основних результатів дослідження.** У сучасному бізнес-середовищі, яке характеризується високою динамікою нормативних вимог, обліково-аналітичні системи стають не лише засобом фінансового обліку, а й ключовим компонентом системи корпоративного управління і комплаєнсу. Сутність комплаєнсу полягає у здатності організації дотримуватися юридичних, етичних та внутрішніх стандартів діяльності, що вимагає надійних механізмів контролю, моніторингу і звітності.

Обліково-аналітична система — це інтегрована комплекс процедур, методів і технологій, спрямованих на збір, обробку,

оцінювання та подання інформації для прийняття управлінських рішень. Вона включає дані бухгалтерського обліку, аналітичні модулі, механізми контролю, планування та прогнозування. Така система не обмежується класичним бухгалтерським обліком — вона також охоплює управлінський та аналітичний облік, що дозволяє використовувати дані для внутрішніх і зовнішніх потреб підприємства.

Комплаєнс вимагає не лише формального дотримання норм, але й постійного контролю і моніторингу. Обліково-аналітичні системи відіграють вирішальну роль. Обліково-аналітична система (ОАС) у сучасних умовах функціонування підприємств трансформується з традиційного інструменту бухгалтерського обліку в комплексний механізм забезпечення комплаєнсу та управління ризиками. Узагальнення наукових підходів свідчить, що саме через обліково-аналітичну систему формується інформаційна база, яка забезпечує відповідність діяльності підприємства вимогам законодавства, професійних стандартів, галузевих регламентів і внутрішніх корпоративних політик.

Результати дослідження підтверджують, що ключовою особливістю ОАС є її системний характер, який передбачає органічне поєднання бухгалтерського обліку, економічного аналізу та внутрішнього контролю; така інтеграція забезпечує безперервність інформаційних потоків і створює умови для своєчасного виявлення відхилень від нормативних вимог [11, с. 45–47]. У контексті комплаєнсу це означає можливість оперативного реагування на потенційні порушення ще на етапі здійснення господарських операцій.

Розглянемо структурно-логічну модель обліково-аналітичної системи підприємства як ключового інструменту забезпечення комплаєнсу (рисунок 1). Схема ілюструє послідовний та взаємопов'язаний вплив зовнішніх регуляторних вимог на внутрішні облікові, аналітичні та контрольні процеси підприємства.

Як свідчать проведені дослідження, облікова підсистема ОАС відіграє фундаментальну роль у забезпеченні комплаєнсу, оскільки саме вона формує первинну та зведену інформацію про господарську діяльність підприємства. Достовірність і повнота облікових даних [23, с. 28–31] є базовою передумовою фінансової прозорості та законності діяльності суб'єктів господарювання. Дотримання вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та міжнародних стандартів фінансової звітності дозволяє знизити

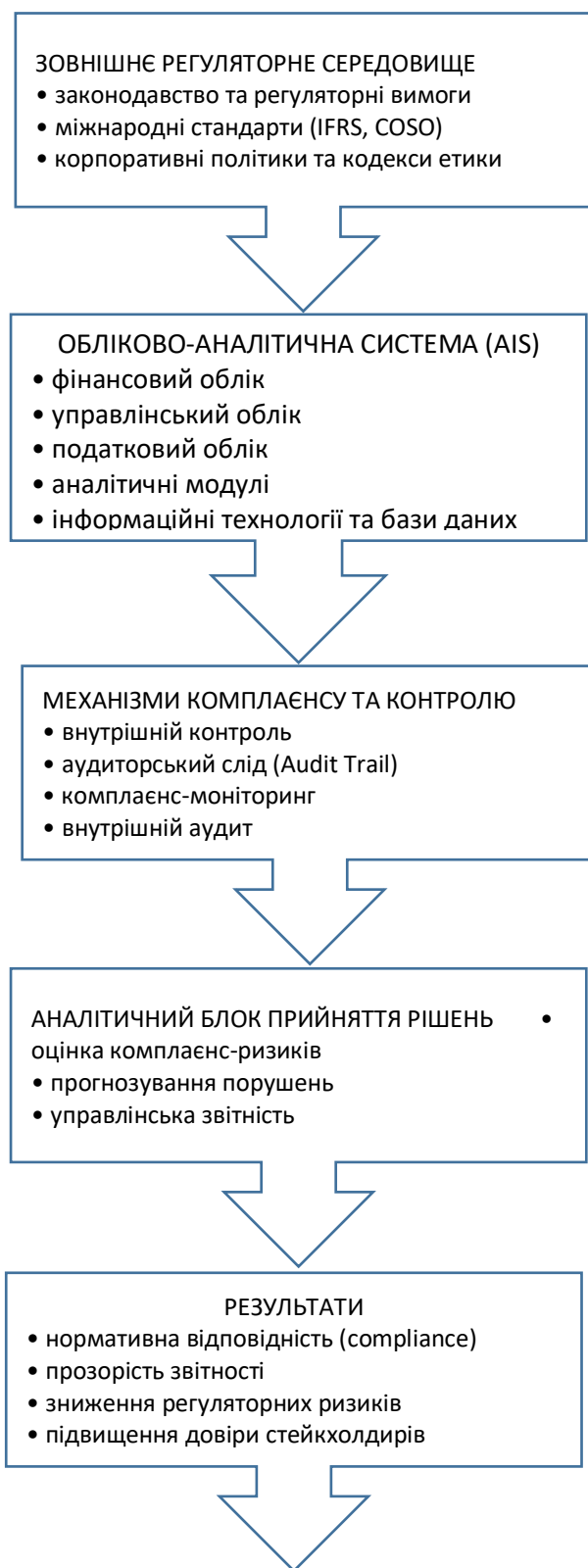
ризик викривлення звітності, що є важливим елементом фінансового і податкового комплаєнсу.

Дослідження показало, що аналітична складова обліково-аналітичної системи значно розширює функціональні можливості обліку у сфері комплаєнсу. Аналітичні процедури забезпечують поглиблене вивчення фінансових і нефінансових показників, дозволяють оцінювати відповідність діяльності підприємства встановленим нормативам та ідентифікувати потенційні зони ризику. Економічний аналіз є інструментом перетворення облікових даних на управлінську інформацію, необхідну для прийняття рішень у сфері контролю та комплаєнсу [21, с. 64–68].

У межах дослідження встановлено, що застосування методів факторного, порівняльного та трендового аналізу дозволяє своєчасно виявляти негативні тенденції, які можуть призвести до порушення законодавчих вимог. Використання аналітичних індикаторів у системі управління ризиками забезпечує ранню діагностику фінансових і правових загроз [24, с. 112–116]. У цьому контексті аналітична підсистема ОАС виконує превентивну функцію, спрямовану на запобігання комплаєнс-порушенням.

Контрольна складова обліково-аналітичної системи забезпечує реалізацію комплаєнс-контролю шляхом перевірки дотримання внутрішніх і зовнішніх нормативів. Дослідження показало, що ефективна система внутрішнього контролю, побудована на основі даних бухгалтерського обліку та результатів економічного аналізу, дозволяє мінімізувати ймовірність фінансових зловживань і помилок. Внутрішній контроль і внутрішній аудит є ключовими елементами корпоративного управління та забезпечення комплаєнсу [17, с. 55–60; 20, с. 22–27].

Окрему увагу слід приділити визначенню і дослідженню ролі обліково-аналітичної системи в управлінні комплаєнс-ризиками. Встановлено, що на основі інформації, сформованої в межах обліково-аналітичної системи, здійснюється ідентифікація ризиків невідповідності податковому, фінансовому, антикорупційному та корпоративному законодавству. За висновками [15, с. 98–103], системний підхід до управління ризиками передбачає використання аналітичних даних для оцінювання ймовірності та наслідків можливих порушень. Таким чином, ОАС виступає інформаційною основою для прийняття управлінських рішень у сфері комплаєнсу.



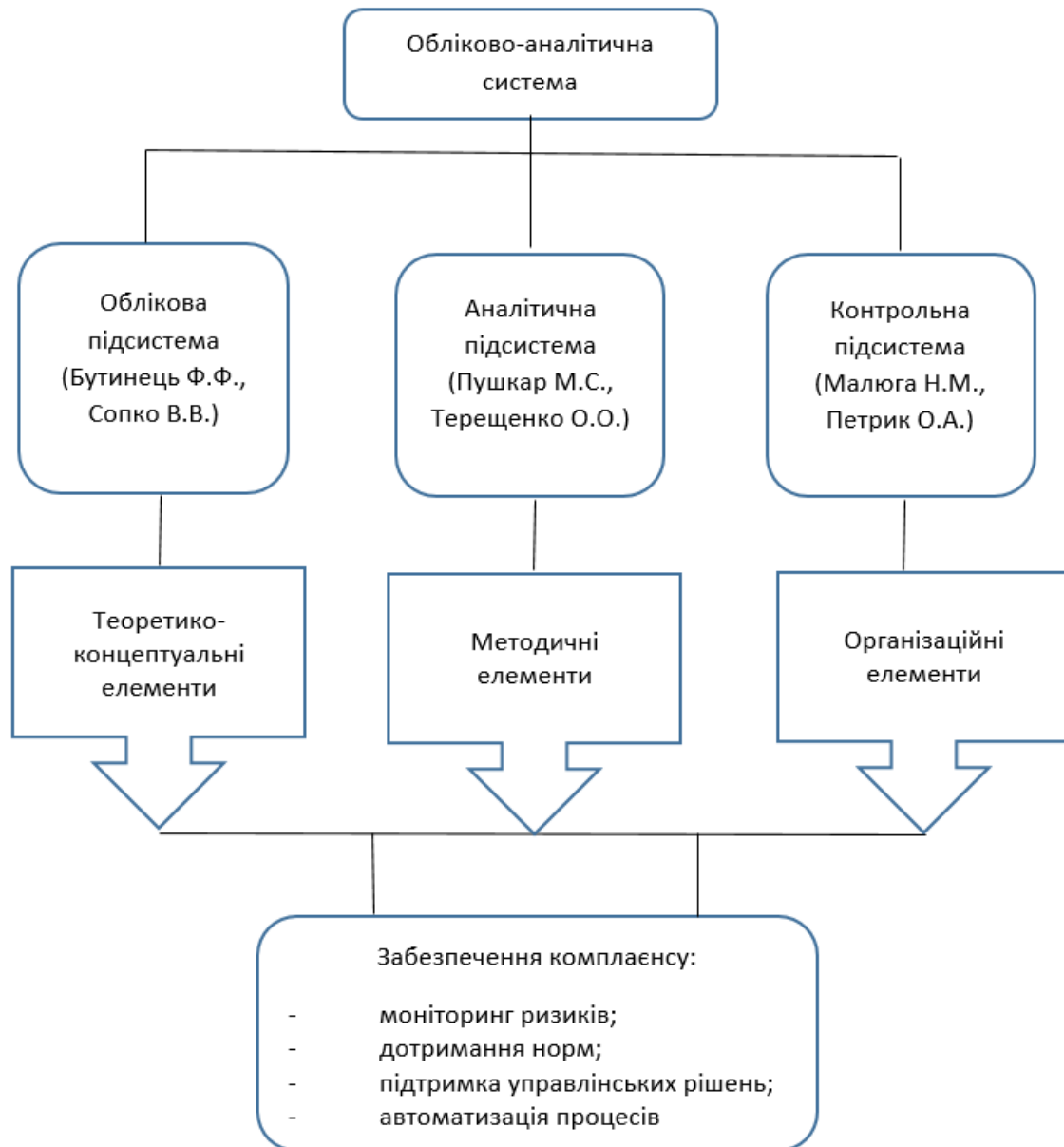
**Рис. 1. Обліково-аналітична система як інструмент забезпечення комплаєнсу підприємства**

Джерело: узагальнено автором на основі Romney & Steinbart (2021), COSO (2013), Rinderle-Ma et al. (2023), Malik & Hussain (2023).

Дослідження також підтвердило, що автоматизації. Використання сучасних ефективність обліково-аналітичної системи інформаційних технологій і автоматизованих значною мірою залежить від рівня її систем обліку сприяє підвищенню оперативності

обробки даних, забезпечує безперервний моніторинг господарських операцій та знижує вплив людського фактора. Автоматизація обліково-аналітичних процесів [18, с. 88-92] створює передумови для підвищення якості

контролю та прозорості діяльності підприємства. Це є особливо важливим для підприємств переробної промисловості, де недотримання нормативних вимог може мати суттєві соціально-економічні наслідки.



**Рис. 2. Структура обліково-аналітичної системи для забезпечення комплаєнсу**

Джерело: авторська розробка

На представленому рисунку зображено структурно-функціональну модель обліково-аналітичної системи, що призначена для інформаційно-аналітичної підтримки управлінських процесів та забезпечення комплаєнсу в діяльності суб'єктів господарювання. Запропонована модель базується на інтеграції трьох взаємопов'язаних підсистем — облікової, аналітичної та

контрольної, які функціонують у межах єдиного інформаційно-аналітичного контуру.

Облікова підсистема відповідає за формування первинних і узагальнених даних про господарські операції, що ґрунтується на принципах і методології бухгалтерського обліку. Такий підхід створює надійну інформаційну базу для подальшої обробки даних і проведення контрольних процедур, що узгоджується з

класичними положеннями теорії бухгалтерського обліку і його роллю як інформаційної системи управління підприємством.

Аналітична підсистема спрямована на глибоке опрацювання облікових даних з метою оцінювання фінансово-економічного стану та ідентифікації тенденцій розвитку й ризиків діяльності підприємства. У межах цієї підсистеми облікова інформація трансформується в аналітичні показники, які мають управлінське значення, що узгоджується з сучасними підходами до обліково-аналітичного забезпечення прийняття рішень.

Контрольна підсистема забезпечує перевірку дотримання законодавчих вимог, внутрішніх регламентів та економічної доцільності операцій. Вона виконує превентивні й коригувальні функції, що сприяють зниженню ймовірності фінансових порушень і управлінських помилок. Такий підхід до контролю є складовою частиною системи внутрішнього контролю та аудиту, що відображено в наукових джерелах з організації управлінського контролю.

Інтеграція трьох підсистем забезпечує комплаєнс, що реалізується через системний моніторинг ризиків, дотримання нормативних вимог, формування інформаційної бази для прийняття управлінських рішень та часткову автоматизацію процедур обліку, аналізу й контролю. Такий комплексний підхід сприяє підвищенню прозорості діяльності підприємства, ефективності управління та адаптації до умов

посилення регуляторного впливу й зростання ризиків.

**Висновки та перспективи подальших досліджень.** Обліково-аналітична система є ключовим інструментом забезпечення комплаєнсу в сучасних умовах господарювання. Вона формує цілісну інформаційну базу для дотримання вимог законодавства, внутрішніх політик та етичних стандартів діяльності підприємства. Завдяки інтеграції облікових і аналітичних процедур забезпечується своєчасне виявлення ризиків порушення нормативних вимог, підвищується прозорість фінансово-господарських операцій та посилюється контроль за їх законністю й доцільністю.

Ефективно організована обліково-аналітична система сприяє підвищенню якості управлінських рішень, оскільки надає достовірну, повну та релевантну інформацію для оцінки рівня комплаєнс-ризиків і результативності заходів з їх мінімізації. Вона також створює підґрунтя для автоматизації контролю, впровадження внутрішнього аудиту та моніторингу відповідності діяльності підприємства встановленим вимогам.

Отже, обліково-аналітична система виступає не лише засобом обліку та аналізу, а й важливим елементом системи корпоративного управління, що забезпечує стабільність, економічну безпеку та довіру з боку державних органів, інвесторів і інших зацікавлених сторін.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. COSO. Internal control – integrated framework. New York: Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013.
2. Dechow, P.M., Ge, W., Schrand, C. Understanding earnings quality: A review of the proxies, their determinants and their consequences. *Journal of Accounting and Economics*. 2010. Vol. 50(2–3). P. 344–401. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2010.09.001>
3. Deumes, R. Corporate risk reporting: A content analysis of narrative risk disclosures in Dutch annual reports. *Journal of Business Communication*. 2008. Vol. 45(2). P. 120–157.
4. Hunton, J.E., Bryant, S.M., & Bagranoff, N.A. Core concepts of information technology auditing and compliance. *Journal of Information Systems*. 2004. Vol. 18(1). P. 1–16 <https://doi.org/10.2308/jis.2004.18.1.1>.
5. Malik, A., & Hussain, T. AIS digital accounting systems and their impact on audit quality and tax regulation compliance. *Asian American Research Letters Journal*. 2023. Vol. 5(2). P. 1–8 <https://doi.org/10.46545/aaarlj.v5i2.80> <https://doi.org/10.46545/aaarlj.v5i2.80>.
6. Moeller, R.R. Executive's guide to COSO internal controls: Understanding and implementing the new framework. Hoboken, NJ: John Wiley & Sons, 2014.
7. Power, M. Organized uncertainty: Designing a world of risk management. Oxford: Oxford University Press, 2007.
8. Rinderle-Ma, S., Winter, K., & Benzin, J.-V. Predictive compliance monitoring in business processes. *Information and Software Technology*. 2023. Vol. 155. Article 107091. P. 1–15 <https://doi.org/10.1016/j.infsof.2023.107091>.
9. Romney, M.B., Steinbart, P.J. Accounting information systems and their role in internal control and compliance. *Journal of Information Systems*. 2021. Vol. 35(2). P. 1–19 <https://doi.org/10.2308/ISYS-19-043>.

10. Solomon, J. *Corporate governance and accountability* (4th ed.). Chichester: John Wiley & Sons, 201.
11. Білуха, М.Т., Бутинець, Ф.Ф. *Теорія бухгалтерського обліку: підручник*. Житомир: ПП «Рута», 2019. 352 с.
12. Голов, С.Ф. *Бухгалтерський облік і фінансова звітність за міжнародними стандартами : навчальний посібник*. Київ: Лібра, 2018. 276 с.
13. Дорош, Н.І. *Внутрішній контроль і аудит в системі управління підприємством : монографія*. Київ: КНЕУ, 2014. 248 с.
14. Жук, В.М. *Бухгалтерський облік як інформаційна система управління підприємством*. Економіка АПК. 2018. №2. С. 72–80.
15. Коваленко, В.В. *Комплаєнс-менеджмент у системі управління банком*. Вісник Національного банку України. 2018. №3. С. 32–41.
16. Колодізева, О.М. *Ризик-орієнтований підхід до комплаєнс-менеджменту у фінансових установах*. Фінанси України. 2019. №6. С. 78–90.
17. Кузьмін, О.Є., Мельник, Л.Г. *Управління організаціями: теорія та практика*. Львів: Видавництво НУ «Львівська політехніка», 2018. 312 с.
18. Кулаковська, Л.П., Піча, Ю.В. *Організація і методика аудиту : навчальний посібник*. Київ: Каравела, 2018. 240 с.
19. Малюга, Н.М. *Внутрішній контроль в системі управління підприємством : монографія*. Житомир: ЖДТУ, 2010. 196 с.
20. Нападівська, Л.В. *Управлінський облік і аналіз*. Київ: КНЕУ, 2019. 224 с.
21. Пантелєєва, Н.В. *Комплаєнс як інструмент забезпечення фінансової безпеки банків*. Банківська справа. 2020. №2. С. 45–54.
22. Петрик, О.А. *Внутрішній аудит: організація і методика*. Київ: КНЕУ, 2020. 208 с.
23. Пушкар, М.С. *Обліково-аналітичне забезпечення управління підприємством*. Тернопіль: Карт-бланш, 2018. 288 с.
24. Редько, О.Ю. *Внутрішній аудит і контроль у системі управління підприємством : монографія*. Київ: КНЕУ, 2016. 232 с.
25. Сопко, В.В., Малюга, Н.М. *Організація бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю*. Київ: КНЕУ, 2020. 256 с.
26. Терещенко, О.О. *Фінансовий аналіз і управління ризиками*. Київ: КНЕУ, 2021. 264 с.
27. Ткаченко, Н.М. *Теорія бухгалтерського обліку: навчальний посібник*. Київ: КНЕУ, 2018. 208 с.
28. Шевченко, І., Коваленко, О. *ESG-звітність в умовах сучасного бізнесу*. Наукові праці Національного університету харчових технологій. 2023. №12. С. 45–53.
29. Школьник, І.О. *Корпоративне управління та комплаєнс у банківському секторі України : монографія*. Суми: Університетська книга, 2017. 288 с.

## Reference

1. COSO. *Internal control – integrated framework*. (2013). New York: Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission [in English].
2. Dechow, P.M., Ge, W., Schrand, C. (2010). *Understanding earnings quality: A review of the proxies, their determinants and their consequences*. *Journal of Accounting and Economics*, 50 (2–3), 344–401. Retrieved from: <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2010.09.001> [in English].
3. Deumes, R. (2008). *Corporate risk reporting: A content analysis of narrative risk disclosures in Dutch annual reports*. *Journal of Business Communication*, 45(2), 120–157 [in English].
4. Hunton, J.E., Bryant, S.M., & Bagranoff, N.A. (2004). *Core concepts of information technology auditing and compliance*. *Journal of Information Systems*, 18(1), 1–16. Retrieved from: <https://doi.org/10.2308/jis.2004.18.1.1> [in English].
5. Malik, A., & Hussain, T. (2023). *AIS digital accounting systems and their impact on audit quality and tax regulation compliance*. *Asian American Research Letters Journal*, 5(2), 1–8. Retrieved from: <https://doi.org/10.46545/aaarlj.v5i2.80>. [in English].
6. Moeller, R.R. (2014). *Executive's guide to COSO internal controls: Understanding and implementing the new framework*. Hoboken, NJ: John Wiley & Sons [in English].
7. Power, M. (2007). *Organized uncertainty: Designing a world of risk management*. Oxford: Oxford University Press [in English].

8. Rinderle-Ma, S., Winter, K., & Benzin, J.-V. (2023). Predictive compliance monitoring in business processes. *Information and Software Technology*, 155. 1–15 Retrieved from: <https://doi.org/10.1016/j.infsof.2023.107091> [in English].
9. Romney, M.B., Steinbart, P.J. (2021). Accounting information systems and their role in internal control and compliance. *Journal of Information Systems*, 35(2), 1–19 Retrieved from: <https://doi.org/10.2308/ISYS-19-043>. [in English].
10. Solomon, J. (n.d.). *Corporate governance and accountability* (4th ed.). Chichester: John Wiley & Sons [in English].
11. Bilukha, M. T. & Butynets, F. F. (2019). *Teoriya bukhhalterskoho obliku* [Theory of accounting]. Zhytomyr: PP «Ruta» [in Ukrainian].
12. Holov, S. F. (2018). *Bukhhalterskyi oblik i finansova zvitnist za mizhnarodnyimi standartamy* [Accounting and financial reporting under international standards]. Kyiv: Libra [in Ukrainian].
13. Dorosh, N. I. (2014). *Vnutrishnii kontrol i audyt v systemi upravlinnia pidpriemstvom* [Internal control and audit in enterprise management system]. Kyiv: KNEU [in Ukrainian].
14. Zhuk, V. M. (2018). *Bukhhalterskyi oblik yak informatsiina systema upravlinnia pidpriemstvom* [Accounting as an information system of enterprise management]. *Ekonomika APK*, 2, 72–80 [in Ukrainian].
15. Kovalenko, V. V. (2018). *Komplaiens-menedzhment u systemi upravlinnia bankom* [Compliance management in the bank management system]. *Visnyk Natsionalnoho banku Ukrainy*, 3, 32–41 [in Ukrainian].
16. Kolodizieva, O. M. (2019). *Ryzyk-orientovanyi pidkhid do komplaiens-menedzhmentu u finansovykh ustanovakh* [Risk-oriented approach to compliance management in financial institutions]. *Finansy Ukrainy*, 6, 78–90 [in Ukrainian].
17. Kuzmin, O. Ye. & Melnyk, L. H. (2018). *Upravlinnia orhanizatsiiamy: teoriia ta praktyka* [Management of organizations: theory and practice]. Lviv: Vydavnytstvo NU «Lvivska politekhnika» [in Ukrainian].
18. Kulakovska, L. P. & Picha, Yu. V. (2018). *Orhanizatsiia i metodyka audytu* [Organization and methodology of audit]. Kyiv: Karavela [in Ukrainian].
19. Maliuha, N. M. (2010). *Vnutrishnii kontrol v systemi upravlinnia pidpriemstvom* [Internal control in enterprise management system]. Zhytomyr: ZhDTU [in Ukrainian].
20. Napadovska, L. V. (2019). *Upravlinskyi oblik i analiz* [Management accounting and analysis]. Kyiv: KNEU [in Ukrainian].
21. Panteleieva, N. V. (2020). *Komplaiens yak instrument zabezpechennia finansovoi bezpeky bankiv* [Compliance as a tool for ensuring financial security of banks]. *Bankivska sprava*, 2, 45–54 [in Ukrainian].
22. Petryk, O. A. (2020). *Vnutrishnii audyt: orhanizatsiia i metodyka* [Internal audit: organization and methodology]. Kyiv: KNEU [in Ukrainian].
23. Pushkar, M. S. (2018). *Oblikovo-analitychne zabezpechennia upravlinnia pidpriemstvom* [Accounting and analytical support of enterprise management]. Ternopil: Kart-blansh [in Ukrainian].
24. Redko, O. Yu. (2016). *Vnutrishnii audyt i kontrol u systemi upravlinnia pidpriemstvom* [Internal audit and control in enterprise management system]. Kyiv: KNEU [in Ukrainian].
25. Sopko, V. V. & Maliuha, N. M. (2020). *Orhanizatsiia bukhhalterskoho obliku ta vnutrishnoho kontroliu* [Organization of accounting and internal control]. Kyiv: KNEU [in Ukrainian].
26. Tereshchenko, O. O. (2021). *Finansovyi analiz i upravlinnia ryzykamy* [Financial analysis and risk management]. Kyiv: KNEU [in Ukrainian].
27. Tkachenko, N. M. (2018). *Teoriia bukhhalterskoho obliku* [Theory of accounting]. Kyiv: KNEU [in Ukrainian].
28. Shevchenko, I. & Kovalenko, O. (2023). *ESG-zvitnist v umovakh suchasnoho biznesu* [ESG reporting in the context of modern business]. *Naukovi pratsi Natsionalnoho universytetu kharchovykh tekhnolohii*, 12, 45–53 [in Ukrainian].
- Shkolnyk, I. O. (2017). *Korporativne upravlinnia ta komplaiens u bankivskomu sektori Ukrainy* [Corporate governance and compliance in the banking sector of Ukraine]. Sumy: Universytetska knyha [in Ukrainian].

Отримано 14.03.2026