

ТРАНСФОРМАЦІЯ ВІТЧИЗНЯНОГО БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ В ЄВРОПЕЙСЬКЕ ЦИФРОВЕ БІЗНЕС-СЕРЕДОВИЩЕ

TRANSFORMATION OF ACCOUNTING INTO A EUROPEAN DIGITAL BUSINESS ENVIRONMENT

У статті розглянуто процес формування в Європі Єдиного цифрового ринку – Digital Single Market Strategy (DSM). Такі вимоги слід врахувати в Україні, зокрема вітчизняним суб'єктам господарювання, претендентам на визнання у європейському бізнес-середовищі. Йдеться про розвиток цифрових технологій. Сформовано чинники реалізації стратегії Єдиного цифрового ринку. Так, чинниками реалізації стратегії єдиноного цифрового ринку є оперативна реакція на виклики глобального бізнес-середовища, мінімізація ризиків, справедлива і відкрита конкуренція, кібербезпека – безпечний Інтернет і захист даних. Досліджено можливості та перспективи інтеграції вітчизняної економіки у європейське бізнес-середовище. Розглянуто процес трансформації бухгалтерського обліку через внесення змін до законодавства і поетапне впровадження Міжнародних стандартів фінансової звітності у вітчизняну практику, таксономію фінансової звітності, а також удосконалення платіжної системи та модернізацію вітчизняної системи електронних платежів.

Ключові слова: цифровий ринок, бухгалтерський облік, трансформація, інтеграція, фінансова звітність, Міжнародні стандарти фінансової звітності, таксономія.

В статті розглянуто процес формування в Європі єдиного цифрового ринку –

Digital Single Market Strategy (DSM). Такие требования следует учесть в Украине, в частности отечественным субъектам хозяйствования, претендентам на признание в европейской бизнес-среде. Речь идет о развитии цифровых технологий. Сформированы факторы реализации стратегии Единого цифрового рынка. Так, факторами реализации стратегии единого цифрового рынка является оперативная реакция на вызовы глобальной бизнес-среды, минимизация рисков, справедливая и открытая конкуренция, кибербезопасность – безопасный Интернет и защита данных. Исследованы возможности и перспективы интеграции отечественной экономики в европейскую бизнес-среду. Рассмотрен процесс трансформации бухгалтерского учета путем внесения изменений в законодательство и поэтапное внедрение Международных стандартов финансовой отчетности в отечественную практику, таксономию финансовой отчетности, а также совершенствования платежной системы и модернизации отечественной системы электронных платежей.

Ключевые слова: цифровой рынок, бухгалтерский учет, трансформация, интеграция, финансовая отчетность, Международные стандарты финансовой отчетности, таксономия.

УДК 339.924:657

<https://doi.org/10.32843/infrastruct36-81>

Сулима М.О.

к.е.н., доцент,
завідувач кафедри обліку
і оподаткування
Інститут банківських технологій
та бізнесу
ДВНЗ «Університет банківської справи»

The article discusses the process of forming a Digital Single Market Strategy (DSM) in Europe. Such requirements should be taken into account in Ukraine, in particular national entities, applicants for recognition in the European business environment. In particular, it is about the development of digital technologies. The factors of implementation of the Digital Single Market Strategy have been formed. Thus, the factors behind the implementation of the Digital Single Market Strategy are the rapid response to the challenges of the global business environment, risk minimization, fair and open competition, cyber security – secure Internet and data protection. Possibilities and prospects of integration of the domestic economy into the European business environment are investigated. In general, there are a number of conditions to integrate Ukraine into the European digital business environment: 1) implementation of a number of EU acts under the Association Agreement establishing common rules in the market for the provision of electronic communications services. According to the scientists, the agreement stipulates that a roadmap for change should be adopted in this comprehensive area. It is hoped that it will be considered in the Ukrainian Parliament in the near future. 2) introduction of the European concept of market regulation and implementation of its standards; 3) transformation of accounting and integration into the European business environment through the implementation of International Financial Reporting Standards (IFRS). 4) improvement of the payment system and modernization of the electronic payment system of the National Bank of Ukraine. The process of transformation of accounting through amendments to the legislation and the gradual implementation of International Financial Reporting Standards into domestic practice are considered. One of the important steps towards the integration of accounting into the European space was the changes made to the Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine". Thus, since 2018, national companies of public interest must keep accounting and prepare financial reporting in accordance with European rules. The next step involves submitting financial statements to IFRSs on the basis of an electronic taxonomy for 2019. For example, the Order dated 07.12.2018 № 983 "On Approval of the Translation of the Financial Reporting Taxonomy by International Financial Reporting Standards" of the Ministry of Finance of Ukraine approved the translation of the Financial Reporting Taxonomy under IFRS.

Key words: digital market, accounting, transformation, integration, financial reporting, International Financial Reporting Standards, taxonomy.

Постановка проблеми. Розвиток ринкової економіки України відбувається під впливом посилення ролі цифрових технологій, а це вимагає адаптації бізнес-середовища до нових умов ведення діяльності на міжнародному ринку. Ефективний розвиток діяльності суб'єктів господарювання, рівень їхньої конкурентоспроможності та можливість залучення іноземних інвестицій імовірний завдяки трансформації вітчизняного бухгалтерського обліку та впровадженню Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). На думку економістів, надзвичайно великий циф-

ровий потенціал закладено в міжнародні угоди про торгівлю та асоціацію, що дає змогу захочувати і полегшувати торгівлю даними, товарами та послугами, наприклад розвиток телекомунікацій і електронної торгівлі. Такі угоди розглядаються як ключові елементи забезпечення співробітництва в цифровій політиці, зокрема у питаннях розроблення єдиних стандартів, сертифікації та маркування, що важливо для посилення безпеки пов'язаних між собою об'єктів у всьому світі. Необхідністю є впровадження таких стандартів і в Україні, адже суттєвою її перевагою є географічне

розташування, а також велике бажання і потенціал. Водночас констатуємо прикру відсутність України у складі членів європейського цифрового ринку. Вважаємо, що вирішення проблеми можливе завдяки підтримці уряду крізь призму законодавчих змін, трансформації теорії та методології вітчизняного бухгалтерського обліку суб'єктів господарювання як потенційних учасників європейського цифрового бізнес-середовища.

Аналіз останніх досліджень і публікацій.

Питання трансформації бухгалтерського обліку висвітлені в наукових працях вітчизняних та зарубіжних учених. Серед нечисленних досліджень і публікацій найбільш ґрунтовні науково-практичні результати з цієї проблематики висвітлено в роботах С.Ф. Голова, О.М. Діділовського. Варто відмітити праці Ф.Ф. Бутинця, А.М. Герасимовича, Л.М. Кіндрацької, В.І. Ричаківської, Л.П. Снігурської, які мають вагомий вплив на розвиток та вдосконалення сучасної системи бухгалтерського обліку в Україні. Проте нерозв'язаною залишається проблема виявлення ключових проблемних аспектів, які виникають під час трансформації бухгалтерського обліку в європейське цифрове бізнес-середовище.

Постановка завдання. Метою статті є виявлення ключових проблемних аспектів, які виникають під час трансформації вітчизняного бухгалтерського обліку в європейське цифрове бізнес-середовище.

Виклад основного матеріалу дослідження.

Україна як потенційний член Європейського Союзу (ЄС) має врахувати те, що в Європі зараз дуже вдало втілюється стратегія Єдиного цифрового ринку – Digital Single Market Strategy (DSM). А це означає, що ЄС оцифровує свою економіку, передбачаючи збільшення глобального впливу новітніх технологій та зростання прибутків від електро-

ної комерції, обміну даних та послуг. Реалії європейського бізнес-середовища диктують саме такі умови модернізації економік та створення чітких правил нової інноваційної епохи. Такі вимоги слід врахувати в Україні, зокрема вітчизняним суб'єктам господарювання, претендентам на визнання у європейському бізнес-середовищі. Йдеться про розвиток цифрових технологій. На думку європейських експертів, DSM може принести Європі близько 415 млрд. євро і забезпечити створення сотень тисяч робочих місць [8]. Варто звернути увагу на чинники стратегії DSM (рис. 1).

Вважаємо, що чинниками реалізації стратегії єдиного цифрового ринку є оперативна і дієва реакція на виклики глобального бізнес-середовища, мінімізація ризиків, чесна і відкрита конкуренція, а також кібербезпека – оперативне виявлення, запобігання і нейтралізація реальних і потенційних загроз Інтернету.

Сьогодні DSM розглядається як основний актив Європи, спрямований на адаптацію європейського суспільства та вітчизняного бізнесу до нових умов ведення діяльності на міжнародному ринку. Важливо забезпечити ефективний розвиток різних секторів економіки, які використовують цифрові технології для інновацій, щоб вони залишались конкурентоспроможними на глобальному рівні. Великий цифровий потенціал закладено в міжнародні угоди про торгівлю та асоціацію, що діють між ЄС та іншими країнами. Вони дозволяють заохочувати і полегшувати торгівлю даними, товарами та послугами, наприклад розвиток телекомунікацій та електронної торгівлі потоками даних. Подібні угоди розглядаються як ключові елементи забезпечення співробітництва у цифровій політиці, зокрема у питаннях розроблення єдиних стандартів, сертифікації та маркування, що важливо для посилення безпеки пов'язаних між собою об'єктів

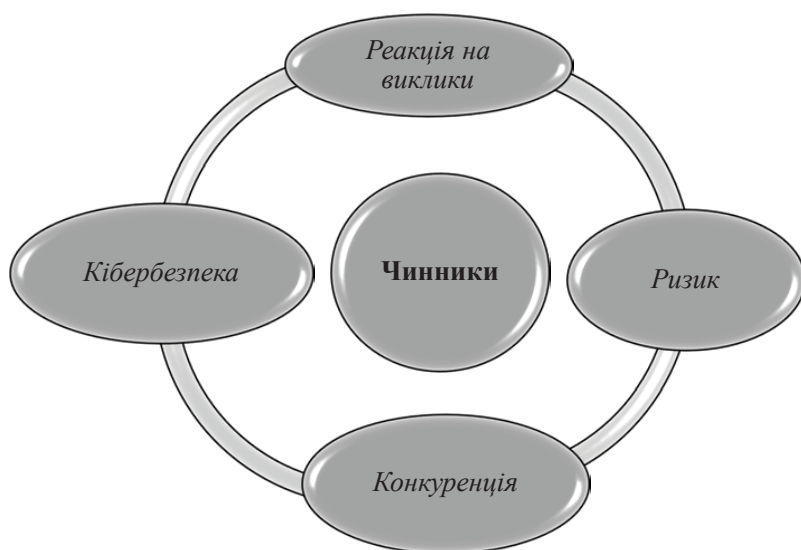


Рис. 1. Чинники стратегії DSM

у всьому світі. Проблемою залишається впровадження таких стандартів в Україні. Тим більше що вони зазначені в Угоді про асоціацію з ЄС і є дієвим інструментом для усунення цифрового протекціонізму, штучних обмежень доступу до ринків, які перешкоджають торговим потокам та інвестиціям.

Так, стратегія Єдиного цифрового ринку є одним із десяти політичних пріоритетів Єврокомісії. Документ спрямовано на розкриття нових можливостей, усунення бар'єрів транскордонної активності. Серед ключових ініціатив є спрощення правил транскордонної електронної комерції і посилення захисту споживачів під час здійснення покупок в інтернеті, підвищення довіри до онлайн-магазинів і міжнародної торгівлі [8].

Загалом для включення України у європейське цифрове бізнес-середовище слід виконати низку умов:

1) згідно з Угодою про асоціацію реалізувати умови актів ЄС, що визначають засади і правила ринку електронних комунікаційних послуг. Так, на думку експертів, Угода передбачає прийняття суттєвих змін, і є сподівання, що вони будуть розглянуті парламентом якнайшвидше;

2) запровадити європейські стандарти регулювання ринку;

3) трансформувати бухгалтерський облік та інтегрувати у Європейське бізнес-середовище через впровадження МСФЗ. Варто зазначити, що одним із важливих кроків до інтеграції бухгалтерського обліку у Європейський простір були зміни, внесені до Закону України (ЗУ) «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» з 01.01.2018 року. Так, відповідно до внесених змін вітчизняні підприємства, які становлять суспільний інтерес, повинні вести бухгалтерський облік з урахуванням європейських правил. Такі європейські тенденції зумовлені Директивою про річну фінансову звітність, консолідовану фінансову звітність та пов'язану звітність певних типів підприємств від 26.06.2013 р. № 2013/34/ЄС, ухвалені Європейським Парламентом та Радою ЄС. Цей документ містить нові умови складання, подання та оприлюднення фінансової звітності, а також порядок визнання та оцінки певних видів активів та зобов'язань, доходів і витрат.

Наступний етап передбачає подання суб'єктами господарювання фінансової звітності за МСФЗ на засадах таксономії або в єдиному електронному форматі за 2019 рік. Так, наказом від 07.12.2018 р. № 983 «Про затвердження перекладу таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності» Міністерства фінансів України (МФУ) затверджено переклад таксономії фінансової звітності за МСФЗ [7]. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) започаткувала функціонування Системи фінансової звітності (СФЗ) у форматі XBRL, започатку-

вавши 18 червня 2019 року відповідний програмний комплекс та спеціалізований сайт, на якому розміщено основну інформацію для користувачів СФЗ. Процес впровадження СФЗ у форматі iXBRL передбачає використання автоматизованих форм збору інформації. Слід зазначити, що XBRL (англ. eXtensibleBusinessReportingLanguage – «розширювана мова ділової звітності») – це відкритий стандарт обміну бізнес-інформацією. За кордоном він є загальноновизнаним стандартом для подання фінансової звітності як за МСФЗ, так і за GAAP США в електронному вигляді. XBRL широко використовується в багатьох країнах регуляторами ринків цінних паперів, банківськими регуляторами, податковими органами, а також національними статистичними агентствами. Натепер XBRL офіційно рекомендований до використання і підтримується Радою з МСФЗ для електронного складання звітності за стандартами МСФЗ. Так, розроблення та впровадження програмного комплексу для СФЗ в Україні здійснює спеціалізована ірландська компанія VIZOR спільно з USAID [6].

Нагадаємо, що до суб'єктів, які мають розкрити фінансову звітність у XBRL-форматі, входять великі підприємства, ті, що становлять суспільний інтерес, ПАТ, підприємства, які здійснюють діяльність із видобутку корисних копалин загальнодержавного значення, підприємства, які провадять господарську діяльність за видами, перелік яких визначається КМУ, а також підприємства, які самостійно встановили необхідність використання МСФЗ. Загалом перевагами застосування СФЗ в Україні є:

– Автоматизація. Ведення обліку, формування і оприлюднення фінансової звітності буде здійснюватися автоматично і не вимагатиме повторної трансформації фінансової звітності.

– Доступ. До фінансової звітності, складеної за МСФЗ, матимуть вільний доступ усі зацікавлені користувачі інформації.

– Відкритість. Діяльність суб'єктів господарювання, що формують фінансову звітність за МСФЗ, буде прозорою і відкритою як для потенційних інвесторів, так і для міжнародних експертів, аналітиків.

– Універсальність. Фінансова звітність, сформована в єдиному електронному форматі, буде подаватися для всіх регуляторів вітчизняного фінансового ринку з допомогою «єдиного вікна» (НКЦПФР, НБУ, МФУ, Нацкомфінпослуг), що суттєво спрощує ведення бізнесу вітчизняних суб'єктів господарювання.

– Удосконалення платіжної системи та модернізація вітчизняної системи електронних платежів. Згідно з вимогами стандарту ISO 13616 влітку 2019 року в Україні запроваджено міжнародну нумерацію для банківських рахунків IBAN. Варто зазначити, що запровадження IBAN дасть

можливість гармонізувати український платіжний простір з європейським. Загалом використання стандарту IBAN сприятиме більш зручному оформленню розрахункових документів. Отже, впровадження IBAN у систему електронних платежів НБУ матиме низку переваг, а саме:

- зручність та простота ідентифікації платника, отримувача коштів, а також банку, що їх обслуговує;
- зменшення ймовірності допущення помилок у розрахункових документах;
- збільшення швидкості переказів та отримання коштів.

Серед інших переваг Національний банк планує запровадження стандарту для здійснення платежів з використанням QR-кодів для учасників платіжного ринку. На думку експертів, використання QR-кодів сприятиме спрощенню сплати рахунків та обміну платіжною інформацією [1].

Висновки з проведеного дослідження.

Українське суспільство зацікавлене в інтеграції в Європейський цифровий простір, бо від цього, як бачимо, залежить розвиток економіки загалом, практично усіх її секторів. Йдеться про вплив інвестицій, створення нових робочих місць, виникнення глобальних спільних проектів, успішний розвиток малого та середнього бізнесу. Отже, важливо зараз швидко і точно відреагувати на виклики європейського цифрового бізнесу. Водночас не можна сказати, що українські законотворці не роблять спроб змінити законодавство у сфері електронних комунікацій, бухгалтерського обліку, платіжних систем тощо. Так, йдеться про впровадження МСФЗ та оприлюднення української таксономії фінансової звітності суспільно важливими підприємствами. Оприлюднення таксономії на сайті Комісії та інших регуляторів є першим узгодженим кроком у запровадженні в Україні сучасної системи звітності, відповідної стандартам економічно розвинених країн. Адже, система звітності в електронному форматі XBRL спрощує укладання звітності підприємствам, усуває дублювання звітності різним державним органам, покращує аналіз звітності та збільшує ефективність нагляду. Зрештою, важливим є удосконалення та модернізація платіжної системи в Україні через відкриття нових рахунків клієнтам банків відповідно до вимог стандарту IBAN, що дасть змогу гармонізувати вітчизняний платіжний простір із європейським, а також сприятиме подальшій запланованій модернізації системи електронних платежів Національного банку України.

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. В Україні з 5 серпня 2019 року стартує запровадження міжнародного номера банківського рахунку. URL: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=99831232&cat_id=55838 (дата звернення: 17.08.2019).

2. Голов С.Ф., Костюченко В.М., Кулага О.М. Трансформація фінансової звітності українських підприємств у фінансову звітність за міжнародними стандартами : метод. посіб. / Федер. проф. бухгалтерів і аудиторів України. 4-те вид. Київ : ФПБАУ, 2013. 267 с.

3. Діділовський О.М. Проблеми та перспективи застосування міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні. *Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу*. 2011. № 1(19). С. 142–146.

4. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV. *Сайт Верховної Ради України*. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/996-14> (дата звернення: 20.08.2019).

5. Міжнародні стандарти фінансової звітності. *Сайт Міністерства фінансів України*. URL: http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article?showHidden=1&art_id=408095&cat_id=408093&ctime=1423500775962 (дата звернення: 18.08.2019).

6. НКЦПФР інформує про початок функціонування в Україні системи фінансової звітності у форматі XBRL. URL: <https://www.nssmc.gov.ua/2019/05/28/nktspr-nformu-pro-potchatok-funktsonuvannya-v-ukran-sistemi-fnansovo-zvtnost-u-format-xbrl> (дата звернення: 31.07.2019).

7. Таксономія фінансової звітності за МСФЗ: офіційний переклад Мінфіну. URL: <https://uteka.ua/publication/news-14-novosti-zakonodatelstva-1-taksonomiya-finotchetnosti-po-msfo-oficialnyj-perevod-minfina> (дата звернення: 31.07.2019).

8. Черніков Д. Європа формує Єдиний цифровий ринок. Чому Україна поза ним? URL: <https://www.ukrinform.ua/rubric-economy/2364078-misia-ocifruvati-ekonomiku-strategia-edinogo-cifrovogo-rinku.html> (дата звернення: 30.07.2019).

REFERENCES:

1. V Ukraini z 5 serpnia 2019 roku startuie zaprovadzhenia mizhnarodnoho nomera bankivskoho rakhunku [In Ukraine, with 5 August 2019, the start of the requested international number of the bank account]. Available at: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=99831232&cat_id=55838 (accessed 17 August 2019).

2. Holov S.F., Kostuchenko V.M., Kulaha O.M. (2013) *Transformatsiia finansovoi zvitnosti ukrainskykh pidpriemstv u finansovu zvitnist za mizhnarodnymy standartamy* [Transformation of the financial reporting of Ukrainian enterprises into financial reporting according to international standards]. Kyiv: FPBAU. (in Ukrainian)

3. Didilovskyi O.M. (2011) *Problemy ta perspektyvy zastosuvannya mizhnarodnykh standartiv finansovoi zvitnosti v Ukraini* [Problems and Prospects for the Application of International Financial Reporting Standards in Ukraine]. *Problems of theory and methodology of accounting, control and analysis*, no. 1(19), pp. 142–146.

4. Zakon Ukrainy «Pro bukhgalterskyi oblik ta finansovu zvitnist v Ukraini» vid 16.07.1999 # 996-XIV [Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine" of 16.07.1999 No. 996-XIV]. *Sait Verkhovnoi Rady Ukrainy*. Available at: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/996-14> (accessed 20 August 2019).

5. Mizhnarodni standarty finansovoi zvitnosti [International Financial Reporting Standards]. Sait Ministerstva finansiv Ukrainy. Available at: http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article?showHidden=1&art_id=408095&cat_id=408093&ctime=1423500775962 (accessed 18 August 2019).

6. NKTSPFR informuie pro pochatok funktsionuvannia v Ukraini systemy finansovoi zvitnosti u formati XBRL [NCSSMC informs about the beginning of functioning of the financial reporting system in XBRL format in Ukraine]. Available at: www.nssmc.gov.ua/2019/05/28/nktspfr-nformu-pro-potchatok-funktsonuvannya-v-ukran-sistemi-fnansovo-zvtnost-u-format-xbrl (accessed 31 July 2019).

7. Taksonomiia finansovoi zvitnosti za MSFZ : ofitsiinyi pereklad Minfinu [IFRS Financial Reporting Taxonomy: Official Translation of the Ministry of Finance]. Available at: <https://uteka.ua/ua/publication/news-14-novosti-zakonodatelstva-1-taksonomiya-finotch-etnosti-po-msfo-oficialnyj-perevod-minfina> (accessed 31 July 2019).

8. Chernikov D. (2019) Yevropa formuie Yedynyi tsyfrovyi rynek. Chomu Ukraina poza nym? [Europe is shaping the Digital Single Market. Why is Ukraine beyond it?]. Available at: <https://www.ukrinform.ua/rubric-economy/2364078-misia-ocifruvati-ekonomiku-strategia-edinogo-cifrovogo-rinku.html> (accessed 30 July 2019).

Sulyma Mariana

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Head of Accounting and Taxation Department
Institute of Banking Technology and Business
Banking University

TRANSFORMATION OF ACCOUNTING INTO A EUROPEAN DIGITAL BUSINESS ENVIRONMENT

The purpose of the article. The development of the market economy of Ukraine is being influenced by the increasing role of digital technologies, which requires the adaptation of the business environment to the new conditions of doing business in the international arena. Ensuring the effective development of different sectors of the digital economy requires accounting transformation to remain globally competitive. Great digital potential is enshrined in international trade and association agreements, enabling the promotion and facilitation of trade in data, goods and services, such as the development of telecommunications and e-commerce. Such agreements are seen as key elements in ensuring digital policy co-operation, in particular in the development of common standards, certification and marking, which is important for enhancing the security of interconnected facilities worldwide.

Methodology. These standards need to be implemented in Ukraine already. Therefore, there is a need to transform the theory and methodology of accounting in the global digital environment.

Results. Ukraine, as a potential member of the European Union, must bear in mind that the Digital Single Market Strategy is currently being successfully implemented in Europe. This means that the EU is digitizing its economy, anticipating an increase in the global impact of the latest technologies and rising profits from e-commerce, data sharing and services. The realities of the global business environment dictate precisely such conditions for the modernization of economies and the creation of clear rules for a new innovation era. Such requirements of the world market should be taken into account in Ukraine, in particular entities, applicants for recognition in the global business environment.

Attention should be drawn to the factors behind the implementation of the Digital Single Market Strategy. We believe that the factors behind the implementation of the Digital Single Market Strategy are the prompt response to the challenges of the global business environment, risk minimization, fair and open competition, cyber security – secure Internet and data protection.

Practical implications. In general, to integrate Ukraine into the global digital business environment, a number of conditions must be met:

1) implementation of a number of EU acts under the Association Agreement establishing common rules in the market for electronic communications services. According to the scientists, the Agreement stipulates that a comprehensive roadmap for change should be adopted in this comprehensive area. It is hoped that it will be considered in the Ukrainian Parliament in the near future.

2) introduction of the European concept of market regulation and implementation of its standards;

3) transformation of accounting and integration into the European business environment through the implementation of International Financial Reporting Standards (IFRS). One of the important steps towards the integration of accounting into the European space was the changes made to the Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine". Since 2018, companies must keep accounting and prepare financial statements in accordance with European rules. Such European trends are conditioned by the Directive on annual financial statements, consolidated financial statements and related financial statements of certain types of enterprises of 26.06.2013, No 2013/34 / EU, adopted by the European Parliament and the Council.

The next step involves submitting financial statements to IFRSs on the basis of an electronic taxonomy for 2019. For example, the Order dated 07.12.2018 № 983 "On Approval of the Translation of the Financial Reporting Taxonomy by International Financial Reporting Standards" of the Ministry of Finance of Ukraine approved the translation of the Financial Reporting Taxonomy under IFRS.

4) improvement of the payment system and modernization of the electronic payment system of the National Bank of Ukraine. In the summer of 2019, the introduction of the international bank account number IBAN in accordance with the requirements of ISO 13616 will start in Ukraine. The introduction of IBAN will make it possible to harmonize the Ukrainian payment space with the European one.

Value/originality. In our work, we considered that Ukrainian society is interested in integrating into the European digital space, because, as we can see, the development of the economy as a whole, of virtually all its sectors, depends on it. It is about the inflow of investments, the creation of new jobs, the emergence of global joint projects, and the successful development of small and medium-sized businesses in Ukraine.