

УДК 658:504.03

DOI: <https://doi.org/10.32782/CMI/2026-17-15>**Полятикiна Л.І.**кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри обліку і оподаткування,
Сумський національний аграрний університет
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-1548-934X>

КОНЦЕПТУАЛЬНІ ПІДХОДИ ДО ОБЛІКУ І ОПОДАТКУВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙ В АГРОПРОМИСЛОВОМУ КОМПЛЕКСІ

Метою дослідження є формування концептуальних підходів та розробка рекомендацій щодо вдосконалення організації і методики обліку і оподаткування інвестицій в аграрному секторі, а також управління ним, які потребують вирішення. Методи дослідження. При здійсненні аналізу сучасного стану інвестиційного процесу, застосовувались методи системного аналізу та синтезу, економіко-статистичного спостереження і узагальнення. Результати. Розглянуто концепцію формування та розвитку інвестиційних процесів на рівні окремих підприємств, що потребує розробки економіко-правових механізмів взаємодії виробничої, інвестиційної, ринкової та соціальної сфер діяльності. Досліджено, що бухгалтерський облік на підприємствах агропромислового комплексу є складним і відповідальним процесом, що вимагає дотримання законодавчих вимог і внутрішніх регламентів. Доведено, що забезпечення точності, прозорості і підвітності у веденні обліку інвестицій сприяє ефективному використанню коштів. Практичне значення одержаних результатів полягає у можливості застосування ряду положень проведених досліджень для подальшого проведення наукових досліджень у сфері обліку і оподаткування інвестицій в аграрному комплексі.

Ключові слова: оподаткування, капітальні інвестиції, облік, надходження, вибуття, ліквідація, інвестиції, фінансування.

Polyatykina Larysa

Sumy National Agrarian University

CONCEPTUAL APPROACHES TO ACCOUNTING AND TAXATION OF INVESTMENTS IN THE AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX

Conceptual approaches to accounting and taxation of investments in the agro-industrial complex have been formed, which require solutions. It has been determined that in the conditions of increasing the role of business entities in the general economic relations of the state, the problems of activating investment processes at the enterprise become of paramount importance. At the same time, research on issues of investment activity management at the corporate level (level of individual business entities) is fragmentary. The correct organization of their accounting and taxation is important for effective use. The concept of the formation and development of investment processes at the level of individual enterprises is considered, which requires the development of economic and legal mechanisms for the interaction of the production, investment, market and social spheres of activity of domestic business entities. It has been studied that accounting at enterprises of the agro-industrial complex is a complex and responsible process that requires compliance with legislative requirements and internal regulations. It has been proven that ensuring accuracy, transparency and accountability in investment accounting contributes to the effective use of funds. Systematic control and the use of modern technologies are key elements of successful accounting at enterprises. Appropriate proposals were made to eliminate the indicated shortcomings. We have found that capital investments in accounting include investments in fixed assets (fixed assets), in other non-current tangible assets; expenses associated with improving the facility, which leads to an increase in future economic benefits; investments in non-current intangible assets. The procedure for reflecting long-term and current financial investments, capital investments in accounting is proposed. Based on research into the theoretical foundations of investment activity, an economic classification of investments has been generalized, taking into account all existing classification features and characteristics of investment as a process aimed at regulating the development of enterprises.

Keywords: taxation, capital investments, accounting, receipts, disposals, liquidation, investments, financing.

Постановка проблеми. У зв'язку з складним економічним та політичним становищем України інвестиційна сфера економіки перебуває у кризовому стані. Інвестиції є одним з найголовніших факторів економічного розвитку як держави в цілому, так і окремих суб'єктів господарювання. У зв'язку з цим інвестиційна політика держави має бути основоположним елементом комплексу заходів, спрямованих на забезпечення економічного зростання України.

Разом з тим в умовах підвищення ролі суб'єктів господарювання в загальноекономічних відносинах

держави першочергового значення набувають проблеми активізації інвестиційних процесів на підприємстві. При цьому, дослідження питань управління інвестиційною діяльністю на корпоративному рівні (рівні окремих суб'єктів господарювання), носять фрагментарний характер. На даний момент, не до кінця сформовано залишається сама концепція формування та розвитку інвестиційних процесів на рівні окремих підприємств, що потребує розробки економіко-правових механізмів взаємодії виробничої, інвестиційної, ринкової та соціальної сфер діяльності вітчизняних суб'єктів господарювання [2, с. 22].

Розв'язання цієї проблеми потребує здійснення наукових досліджень з питань новітньої стратегії інвестицій у розвиток підприємства, реалізації загальнодержавних, регіональних і місцевих інвестиційних програм спрямованих на покращення інвестиційної привабливості підприємств, підвищення ефективності використання інвестицій суб'єктами господарювання, а також удосконалення механізмів активізації інвестиційних процесів у економік. [4, с. 21].

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Останніми роками питання обліку капітальних інвестицій висвітлювалися у роботах вітчизняних і зарубіжних вчених. Разом з тим у теоретичному дослідженні проблеми функціонування обліку та аудиту капітальних інвестицій бракує комплексного вивчення шляхів, пов'язаних з обліком та аудитом, а також з підвищенням ефективності використання капітальних інвестицій.

Дослідженню особливостей і сутності інвестиційної діяльності присвячено праці провідних вітчизняних і зарубіжних вчених О. Акімова, І. Бланк, Н. Гуляєва, М. Бондаренко, І. Дієсперова [1], З. Задорожний [2], О. Зінченко, Г. Момот, В. Маланкевич, В. Чубай, О. Назаренко, Ю. Горшкова, В. Степаненко та інших.

В науковій літературі аналізується роль і функції інвестицій як найважливішого чинника економічного розвитку держави, розглядаються проблеми управління інвестиційними процесами на макrorівні [9].

Формування цілей статті (постановка завдання).

В процесі дослідження було розглянуто питання управління організацією і методикою обліку і оподаткування інвестицій в аграрному секторі, а також відображення концептуальних напрямків і формування рекомендацій по їх вдосконаленню. Провідними задачами дослідження є підвищення оперативності та аналітичності обліку, орієнтація на прийняття управлінських рішень.

Рациональне використання інвестиційних ресурсів, що є в розпорядженні підприємства, доцільність розроблення економічного механізму управління методикою обліку і оподаткування інвестицій а аграрному секторі визначають актуальність дослідження та обумовлюють її мету.

Цільова спрямованість дослідження обумовила постановку та вирішення наступного кола завдань: визначення сутності та основних принципів управління підприємством, як головного чинника ефективного використання інвестиційних ресурсів аграрних підприємств; дослідження системи правового регулювання, економічної сутності та структури інвестицій в розвиток підприємств; визначення напрямків розвитку та структури інвестиційних процесів методики обліку і оподаткування; дослідження економічного змісту і структури інвестиційних процесів в системі обліку і оподаткування підприємств; розробка організаційних підходів управління інвестиційними процесами обліку і оподаткування всередині підприємства; дослідження діючого порядку обліку і оподаткування та розробка шляхів вдосконалення обліку фінансових і капітальних інвестицій; визначення напрямків підвищення ефективності методики обліку і оподаткування при використанні інвестицій. вдосконалення структури джерел інвестування в розвиток підприємств; обґрунтування напрямків вдосконалення методики обліку і оподаткування при управлінні в аграрному секторі.

Виклад основного матеріалу дослідження. Створення сьогочасної аграрної економіки вимагає звернення уваги на особливості природно-кліматичних можливостей кожного регіону, а також їх розумного використання. З трансформацією ринкових відносин здійснилися зміни міжрегіональних зв'язків, в результаті це викликало реформу виробничої спеціалізації і організації економіки.

Розумне з екологічного погляду застосування природно-кліматичних і виробничих потужностей України потребує планомірного їх матеріально-технічного забезпечення. Це відображається стосовно технічних і технологічних вимог та належних сфер створення і розвитку інвестиційних механізмів.

Суттєві зональні різниці природно-кліматичних та економічних обставин зумовлюють різноманітну структуру виготовлення продукції по регіонах, а територіальне розміщення народонаселення, ступінь земельного забезпечення і плідність земель є базою формування пропозиції і обрахунку регіональних потреб в інвестиціях [3, с. 5].

Результативний розвиток нашої економіки визначається комплексом чинників виробничого характеру, для яких істотне значення має ґрунтовний поділ праці та при виробництві створення на підставі спеціалізованих господарюючих організацій різних видів товарної продукції, яка здатна перевершити усіх інших конкурентів рівноцінних організаційно-економічних обставин, що викликає ефективніше використання природно-кліматичного ресурсу та є основою для визначення необхідності в інвестиціях, розмірах пропозиції, забезпечення потреб на сільськогосподарську продукцію на національному ринку, утворення міжрегіональних фондів за потреби, та імпортно-експортних можливостей.

Сприятливими факторами для створення інвестиційної привабливості національної для зарубіжних інвесторів є географічне розташування України в середині Європейського континенту, неоднорідність природно-кліматичних обставин, напрацьований роками досвід господарювання [5].

Підприємство Товариства з Обмеженою Відповідальністю «Вікторія» Сумської області планує свою діяльність, стратегію та тактику її ведення надалі, орієнтуючись на річну фінансову звітність, у якій відображаються безпосередньо, що в подальшому впливає на результати такої діяльності. Тому правильність їх відображення є важливим фактором у плануванні, а потім і веденні діяльності суб'єкта господарювання. Задля цього на підприємствах, в організаціях, установах проводиться аудит із метою якого являється вивчення та пропозиції незалежного (професійного) аудитора щодо правильності відображення показників у звітності та відповідності законам, положенням та іншим нормативно-правовим актам при їх визначенні [8].

Згідно до Статуту ТОВ «Вікторія» предметом, метою та діяльністю товариства визначається отримання прибутку, вирішення всіх суспільних потреб в продукції та послугах. Предметом діяльності є виробничо-господарська діяльність, послуги та торгівля. Для ведення сільськогосподарського виробництва та своєї постійної діяльності ТОВ «Вікторія» Сумської області обробляє земельні ділянки фізичних осіб (паї).

До основної спеціалізації даного господарства відноситься виробництво зерна, вирощування продукції свинарства. Робоча сила використовується досить ефективно. Кожний робітник обслуговує не один вид техніки, як нової так і більш застарілої, а в зимовий період займається ремонтом техніки. До мінімуму скорочені працівники управлінського апарату: кожний виконує роботу за сумісництвом, кожен працівник з адмін. персоналу може в повністю замінити іншого [6].

В господарстві існує ще ряд проблем, які в майбутньому необхідно вирішити. На балансі господарства обліковується техніка, яка повністю використала свій моторесурс. При нормі експлуатації 8 років машинно-тракторна техніка експлуатується вже більше 10 років.

Стратегічні цілі діяльності Товариства з Обмеженою Відповідальністю «Вікторія» Сумської області такі: досяжність; конкретність; вимірність. Склад та структура активів Товариства з Обмеженою Відповідальністю «Вікторія» Сумської області представлено в таблиці 1.

Головною стратегічною метою ТОВ «Вікторія» являється забезпечення стійкої позиції на ринку, в наслідок одержання високих прибутків. При аналізі результатів фінансово-господарської діяльності були використані матеріали підприємства за період 2022–2024 років.

За даними таблиці 1 представлено склад та структуру активів ТОВ «Вікторія». Необоротні активи в 2024 році склали 95624 тис.грн або 43,3 % активів підприємства від загальної маси. В порівнянні 2022 та 2024 рік їх розмір зріс на 86731 тис.грн або 34,5%, що на 8,8% в загальній вазі (питомій). Згідно фінансової звітності нематеріальні активи відсутні, так як немає активів, які відповідають критеріям визначення нематеріальних активів. Значну увагу заслуговують основні засоби. Первісна вартість ОЗ(основних засобів) в 2022 році складає 15 7679 тис. грн зносу на цю суму складає 67 888 тис. грн, або 30,0%, що свідчить про не

високий рівень зносу ОЗ в ТОВ «Вікторія», залишкова вартість ОЗ складає 39,7%. В 2023 році рівень не досить сильно відрізняється від попереднього. В 2024 році в процесі своєї діяльності рівень залишкової вартості основних засобів становить 85 896 тис. грн. Ці показники показують тенденцію до розвитку господарства та формування основних фондів в ТОВ «Вікторія», та позитивні виробничі результати в діяльності.

Окремо розглянемо структуру оборотних активів Товариства з Обмеженою Відповідальністю «Вікторія». В 2024 році розмір оборотних активів становить 164 334 тис. грн, що в порівнянні з 2022 роком відображає збільшення на 33 742 тис. грн. Запаси мають найбільшу питому вагу в структурі. В 2024 році розмір становив 90 089 тис. грн, що на 43474 тис.грн менше за попередній 2022 рік. Біологічні активи збільшилися з 2022 року по 2024 рік на 1786 тис. грн. Однак в структурі активів ТОВ «Вікторія» були і зменшення. Дебіторська заборгованість зменшилася на 1 774 тис. грн, що є позитивним і відображає виважену політику у відносинах з покупцями своєї продукції. Дебіторська заборгованість з бюджетом зменшилася на 1 126 тис. грн . Особливу увагу можна приділити тому, що значними темпами повністю зменшилася дебіторська заборгованість підприємства.

Вивчивши фінансову діяльність Товариства з Обмеженою Відповідальністю «Вікторія» ми бачимо, Що підприємство є досить розвиненим для теперішнього часу. За результати фінансової роботи в повній мірі відповідає керівник та головний бухгалтер. ТОВ «Вікторія» має низьку ймовірність до банкрутства враховуючи всі показники підприємства. Склад та структура власного капіталу ТОВ «Вікторія» представлено в таблиці 2.

Охарактеризувавши дані таблиці 2, що показує склад та структуру капіталу доречно було б відмітити, загальна сума власного капіталу за 2022–2024 роки зменшився на 18246 тис.грн. Це відбувається за рахунок того, що в 2023 році був розподілений прибуток

Таблиця 1

Склад та структура активів ТОВ «Вікторія» Сумської області

Стаття	2022 р.		2023 р.		2024 р.		Відх+,- 2024/2022, тис. грн
	тис. грн	Питома вага, %	тис. грн	Питома вага, %	тис. грн	Питома вага, %	
Необоротні активи	95624	43,3	84676	36,3	86731	34,5	-8895
Основні засоби:							
– первісна вартість	157679	69,7	161457	69,2	177290	79,6	+ в 0,5 рази
– знос	67888	30,0	77586	33,3	91394	36,4	
– залишкова вартість	94891	39,7	83871	36,0	85896	34,2	
Довгострокові біологічні активи	733	3,2	805	3,4	835	3,3	+102
Оборотні активи, в т.ч.	130592	57,2	130715	63,7	164334	65,5	+33742
Запаси	133563	59,0	130715	56,0	90089	35,9	-43474
Поточні біологічні активи	4783	2,1	5321	2,3	2997	1,2	+1786
Дебіторська заборгованість за продукцію товари, роботи, послуги	2102	0,9	246	1,0	328	1,3	-1774
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	–	–	1140	4,8	14	0,5	-1126
Інша поточна дебіторська заборгованість	6875	0,3	6981	2,9	–	–	+106
Гроші та їх еквіваленти	3268	0,1	4040	1,7	50689	20,2	+47421
Інші оборотні активи	1-	–	52-	0,2	237	0,9	+236
Баланс	226216	100,00	233171	100,0	251065	100,0	+24849

Джерело: сформовано автором за матеріалами підприємства

Таблиця 2

**Склад та структура власного капіталу
Товариства з Обмеженою Відповідальністю «Вікторія» Сумської області**

Стаття	2022		2023		2024		Відх. +, - 2024/2022, тис. грн
	тис. грн	Питома вага, %	тис. грн	Питома вага, %	тис. грн	Питома вага, %	
Зареєстрований капітал	797	0,4	797	0,4	797	0,4	–
Додатковий капітал	25478	12,4	25478	12,4	25478	12,4	–
Резервний капітал	113845	55,2	159956	74,1	159956	67,8	+46111
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	66111	32,0	29055	13,1	47865	19,4	-18246
Всього	206231	100	215286	100	234096	100	+27865

Джерело: розраховано автором за даними додатків

за 2021 рік, в 2023 та 2024 році прибуток не розподілявся, так як була відкрита кредитна лінія, за якою є одна складова найбільшу питому вагу в загальній сумі власного капіталі в розмірі 67,8 % в 2024 році, що на 12,6 відсотки більше 2022 року. Розмір зареєстрованого капіталу за досліджуваний період залишається незмінним і складає 797 тис. грн. В такій же тенденції знаходяться розмір додаткового капіталу (12,4%) та резервного капіталу збільшив на 46111 тис. грн в 2024 році, на 12,6 % більше чим в 2022 році.

Позитивним моментом можна признати те, що в нелегкі часи в підприємства не з'явилися довгострокові кредити в банку, що свідчить про фінансову стійкість. Таким чином, нами досліджено фінансовий стан ТОВ «Вікторія» Сумського району Сумської області.

Всі сільськогосподарські підприємства незалежно від організаційно – правових форм власності зобов'язуються в повній мірі вести бухгалтерський облік та податкову звітність і подавати її в відповідні органи. Вивчивши фінансову звітність ТОВ «Вікторія», ми можемо зробити твердий висновок, що економічна ситуація на підприємстві досить стабільна [8].

Облік у ТОВ «Вікторія» автоматизовано. Увесь процес обліку від створення первинних документів до складання синтетичних регістрів та звітності відбувається у програмному середовищі.

Нами з'ясовано, що до капітальних інвестицій в бухгалтерському обліку відносяться інвестиції в основний капітал (основні засоби), в інші необоротні матеріальні активи; витрати, пов'язані з поліпшенням об'єкта, що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод; інвестиції у необоротні нематеріальні активи. Запропоновано порядок відображення в бухгалтерському обліку довгострокових та поточних фінансових інвестицій, капітальних інвестицій [9].

На основі досліджень теоретичних засад інвестиційної діяльності узагальнено економічну класифікацію інвестицій з врахуванням усіх існуючих класифікаційних ознак та характеристик інвестування, як процесу спрямованого на регулювання розвитку підприємств. Запропонована класифікація чіткого

розподілу фінансових інвестицій на довгострокові та поточні при виборі методу оцінки в обліку та звітності, що дозволить ідентифікувати економічні відносини на підприємстві, як такі, що відносяться до формування та забезпечення інвестиційного процесу як одного з найважливіших інструментів регулювання капітальних інвестицій сільськогосподарських підприємств [7].

Висновки. В результаті удосконалення теоретичних і практичних основ системного управління інвестиційними процесами на підприємствах України з урахуванням особливостей економічного розвитку держави було визначено, що концептуальні підходи до обліку і оподаткування інвестицій в агропромисловому комплексі сприятимуть підвищенню інвестиційної привабливості підприємств, зростанню рівня корпоративного управління суб'єктів господарювання та, як результат, додатковому залученню інвестицій.

В результаті дослідження було здійснено теоретичне та практичне обґрунтування та розробка шляхів удосконалення обліку і оподаткування наявності та руху фінансових та капітальних інвестицій підприємства аграрного сектору.

Оцінка сучасного інвестиційного процесу як одного з об'єктів регулювання розвитку підприємств, прогнозування інвестицій та очікуваних тенденцій подальшого їх розвитку, розробка на цій основі науково-практичних рекомендацій щодо ефективного управління інвестиційними процесами на підприємстві сприятиме підвищенню економічної ефективності та соціальної спрямованості розвитку вітчизняних підприємств, підвищення рівня їх інвестиційної привабливості, а також стимулюванню залучення інвестицій в економіку, а також здійснені дослідження дозволяють вдосконалити облік та аудит капітальних інвестицій на основі використання сучасних та передових методів дослідження.

Практичне значення одержаних результатів полягає у можливості застосування ряду положень проведених досліджень для подальшого проведення наукових досліджень у сфері обліку і оподаткування інвестицій в аграрному комплексі.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

1. Дієсперова І.В. Економічний розвиток підприємств: сутність та планування. *Вплив обліку та фінансів на розвиток економічних процесів* (III Міжнародна науково-практична конференція). м. Берегове. 15.06.2022. С. 429–431.
2. Задорожний З. Проблеми обліку основних засобів і капітальних інвестицій. *Бухгалтерський облік і аудит*. 2022. № 7. С. 18–24.
3. Манжус Л.М., Полятикіна Л.І. Інформаційне забезпечення документального оформлення операцій аграрного підприємства. *Технології XXI сторіччя*. зб. тез 29 міжнарод. науково-практичної конференції. Суми. 2023. 22 листопада 2023 р. С. 5–7.

4. Маренич Т.Г. Сутність бухгалтерського обліку як системи економічного регулювання. *Бухгалтерський облік і аудит*. 2017. № 2. С. 21–25.
5. Назаренко О.В., Горшкова Ю.А. Місія фінансового аналізу в процесі оцінки балансу підприємства. *Інвестиції: практика та досвід*. 2021. № 20. С. 25–29. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2021.20.25>
6. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби»: Наказ Міністерства фінансів від 27.04.2000 №92. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0288-00>
7. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 32 «Інвестиційна нерухомість»: Наказ Міністерства фінансів від 02.07.2007 № 779. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0823-07>
8. Облік фінансового результату діяльності підприємства та шляхи її вдосконалення. *Науковий вісник Дніпропетровського державного аграрно-економічного університету*: веб-сайт. URL: <http://global-national.in.ua/archive/14-2021/187.pdf>
9. Про інвестиційну діяльність: Закон України від 18.09.1991 № 1560-XII. URL: https://kodeksy.com.ua/pro_investitsijnu_diyal_nist.htm

REFERENCES

1. Dyesperova I.V.(2022) Ekonomichnyy rozvytok pidpryyemstv: sutnist' ta planuvannya [Economic development of enterprises: essence and planning.] The influence of accounting and finance on the development of economic processes (III International Scientific and Practical Conference). (Berehove. 15.06.2022.) P. 429–431. (in Ukrainian)
2. Zadorozhny Z. (2022) Problemy obliku osnovnykh zasobiv i kapital'nykh investytsiy [Problems of accounting for fixed assets and capital investments.]. *Accounting and Audit*. No. 7. P. 18–24. (in Ukrainian)
3. Manzhus L. M., Polyatikina L. I.(2023) Informatsiynе zabezpechennya dokumental'noho oformlennya operatsiy ahrarnoho pidpryyemstva [Information support for the documentation of operations of an agricultural enterprise.]. Technologies of the XXI century. Collection of abstracts of the 29th international scientific and practical conference. (November 22, 2023. p. 5–7.) Sumy. (in Ukrainian)
4. Marenich T.G. (2017) Sutnist' bukhhalters'koho obliku yak systemy ekonomichnoho rehulyuvannya [The essence of accounting as a system of economic regulatio] *Accounting and Audit*. No. 2. P. 21–25. (in Ukrainian).
5. Nazarenko O.V., Gorshkova Y.A.(2021) Misiya finansovoho analizu v protsesi otsinky balansu pidpryyemstva [The mission of financial analysis in the process of assessing the balance sheet of an enterprise] *Investments: practice and experience*. No. 20. Pp. 25–29. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2021.20.25> (in Ukrainian).
6. Natsional'ne Polozhennya (standart) bukhhalters'koho obliku 7 “Osnovni zasoby” [National Accounting Regulation (Standard) 7 “Fixed Assets”] Order of the Ministry of Finance dated 04/27/2000 No. 92. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0288-00> (in Ukrainian).
7. Natsional'ne Polozhennya (standart) bukhhalters'koho obliku 32 “Investytsiyna nerukhomist'” [National Accounting Regulation (Standard) 32 "Investment Real Estate:"] Order of the Ministry of Finance dated 02.07.2007 No. 779. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0823-07> (in Ukrainian).
8. Oblik finansovoho rezul'tatu diyal'nosti pidpryyemstva ta shlyakhy yiyi vdoskonalennya [Accounting for the financial results of an enterprise's activities and ways to improve them.] *Scientific Bulletin of the Dnipropetrovsk State Agrarian and Economic University*: website. URL: <http://global-national.in.ua/archive/14-2021/187.pdf> (in Ukrainian)
9. Pro investytsiynnu diyal'nist' [On investment activities] Law of Ukraine dated September 18, 1991 No. 1560-XII. URL: https://kodeksy.com.ua/pro_investitsijnu_diyal_nist.htm (in Ukrainian)

Дата надходження статті: 24.12.2025

Дата прийняття статті: 23.01.2026

Дата публікації статті: 27.02.2026