

УДК 657:336.7:004

JEL G21, M41, O33

DOI: <https://doi.org/10.32782/2617-5940.1.2026.16>**Вікторія Макарович**

доктор економічних наук, доцент,  
професор кафедри обліку і аудиту,  
Закарпатський угорський університет імені Ференца Ракоці II  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0684-7072>  
E-mail: makarovich.viktoria@kmf.org.ua

**Микола Матюха**

кандидат економічних наук, доцент,  
доцент кафедри фінансів та бізнес консалтингу,  
Київський національний університет технологій і дизайну  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7968-3777>  
E-mail: matyuha.mm@knu.edu.ua

## ОБЛІК БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ В УМОВАХ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ: ПЕРЕХІД ДО ПОДІЄВО-ОРІЄНТОВАНОГО ПІДХОДУ

**Анотація.** Розвиток фінансових технологій, зростання обсягів цифрових платежів та інтеграція банківських систем із сучасними інформаційними платформами зумовлюють трансформацію підходів до обліку банківських операцій. Ускладнення структури фінансових процесів, підвищення швидкості здійснення транзакцій і необхідність обробки даних у режимі реального часу потребують переходу до нових моделей обліку, здатних забезпечити безперервне відображення фінансових подій. Метою дослідження є аналіз особливостей застосування подієво-орієнтованої моделі обліку банківських операцій та обґрунтування її доцільності в умовах цифровізації банківської діяльності. У процесі дослідження використано методи теоретичного узагальнення, аналізу і синтезу, моделювання, абстрагування та формалізації, що дозволило дослідити структуру подієво-орієнтованої моделі, її функціональні рівні та механізм практичного застосування. У роботі обґрунтовано необхідність розширення об'єкта обліку за рахунок цифрових подій, що виникають у процесі обробки банківських операцій, а також доведено доцільність переходу від моделі фіксації завершених операцій до моделі безперервного відображення подій. Запропоновано подієво-орієнтовану модель обліку, яка передбачає фіксацію кожного етапу операції у вигляді послідовності подій та включає операційний рівень, рівень подій, бухгалтерський рівень і рівень проєкції. Розглянуто облік безготівкового платежу клієнта, який демонструє трансформацію бізнес-подій у бухгалтерські записи та формування інформаційних проєкцій. Досліджено основні переваги подієво-орієнтованого підходу, зокрема підвищення рівня контролю, прозорості процесів, розширення аналітичних можливостей та вдосконалення управління ризиками. Оригінальність дослідження полягає у формуванні цілісної логічної моделі подієво-орієнтованого обліку банківських операцій, що поєднує принципи сучасних інформаційних технологій із класичними підходами бухгалтерського обліку. Практична цінність отриманих результатів полягає у можливості використання запропонованої моделі для підвищення прозорості, контролю, аналітичності та ефективності управління ризиками у банківських установах.

**Ключові слова:** подієво-орієнтований облік; банківські операції; облік банківських операцій; фінансові технології; цифровізація банківської діяльності; смартеконіміка, управління ризиками.

**Viktoriia Makarovych**

Doctor of Economic Sciences, Associate Professor,  
Professor at the Department of Accounting and Auditing,  
Ferenc Rakoczi II Transcarpathian Hungarian University  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0684-7072>  
E-mail: makarovich.viktoria@kmf.org.ua

**Mykola Matiukha**

PhD in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department of Finance and Business Consulting,  
Kyiv National University of Technologies and Design,  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7968-3777>  
E-mail: matyuha.mm@knu.edu.ua

## ACCOUNTING FOR BANKING OPERATIONS IN THE CONTEXT OF FINANCIAL TECHNOLOGY DEVELOPMENT: TRANSITION TO AN EVENT-DRIVEN APPROACH

**Abstract.** The development of financial technologies, the growth in the volume of digital payments, and the integration of banking systems with modern information platforms are driving the transformation of approaches to accounting for banking operations. The increasing complexity of financial processes, the acceleration of transaction execution, and the need for



*real-time data processing necessitate the transition to new accounting models capable of ensuring the continuous recording of financial events. The purpose of this study is to analyse the features of applying an event-driven model of accounting for banking operations and to substantiate its relevance in the context of the digitalisation of banking activities. The study employs methods of theoretical generalisation, analysis and synthesis, modelling, abstraction, and formalisation, which made it possible to examine the structure of the event-driven model, its functional levels, and the mechanism of its practical application. The paper substantiates the necessity of expanding the accounting object through the inclusion of digital events arising during the processing of banking operations and demonstrates the feasibility of transitioning from a model focused on recording completed transactions to a model based on the continuous representation of events. An event-driven accounting model is proposed, which involves recording each stage of an operation as a sequence of events and includes the operational level, event level, accounting (ledger) level, and projection level. The accounting of a client's non-cash payment is examined, illustrating the transformation of business events into accounting entries and the formation of information projections. The main advantages of the event-driven approach are identified, including enhanced control, increased process transparency, expanded analytical capabilities, and improved risk management. The originality of the study lies in the development of a comprehensive logical model of event-driven accounting for banking operations, which integrates the principles of modern information technologies with classical accounting approaches. The practical value of the results consists in the possibility of applying the proposed model to enhance transparency, control, analytical capacity, and the effectiveness of risk management in banking institutions.*

**Keywords:** event-driven accounting; banking operations; accounting for banking operations; financial technologies; digitalisation of banking activities; smart economy, risk management.

**Вступ.** Розвиток фінансових технологій є одним із ключових факторів, що визначає сучасну динаміку банківського сектору. За оцінками аналітичних досліджень, глобальний ринок фінансових технологій досяг приблизно 340 млрд дол. США у 2026 році, продемонструвавши майже трикратне зростання порівняно з 2018 роком, при цьому сегмент цифрових платежів займає близько 45% загального обсягу ринку [1]. Таке активне поширення цифрових фінансових рішень свідчить про суттєві зміни у способах здійснення банківських операцій.

Одночасно відбувається активне впровадження технологій штучного інтелекту у фінансовій сфері. Зокрема, рівень використання ШІ у фінансових установах стрімко зростає: частка організацій, що застосовують штучний інтелект, досягла 78%, а близько 91% банківських установ вже інтегрували або затвердили використання відповідних технологій на стратегічному рівні [2]. Крім того, фінтех-компанії забезпечують близько 70% усіх ініціатив у сфері AI, що підкреслює їх провідну роль у цифровій трансформації фінансового сектору [3]. Зростання ролі цифрових платіжних систем та нових технологічних рішень зумовлює кардинальну зміну структури банківських операцій. Сучасні платіжні екосистеми характеризуються інтеграцією різних платформ, використанням програмованих фінансових інструментів і переходом до обробки операцій у режимі реального часу [4]. Це, у свою чергу, призводить до значного збільшення кількості транзакцій та ускладнення їх облікового відображення.

За таких умов облік банківських операцій набуває нових характеристик, оскільки фінансова інформація формується не лише на основі завершених операцій, а й у процесі обробки цифрових подій, що генеруються інформаційними системами банків та зовнішніми платформами. Зростання обсягів транзакцій, швидкості їх здійснення та рівня автоматизації обумовлює необхідність переходу до підходів, що забезпечують безперервне відображення фінансових подій та інтеграцію обліку з аналітичними і контрольними системами.

Попри активний розвиток фінансових технологій, питання їх впливу на методологію обліку банківських операцій залишаються недостатньо розробленими. Зокрема, потребують уточнення підходи до визначення об'єкта обліку в умовах цифровізації, а також принципи побудови облікових систем, орієнтованих на

обробку подій, що генеруються інформаційними платформами.

Таким чином, актуальність дослідження визначається об'єктивною необхідністю переосмислення підходів до організації обліку банківських операцій у контексті розвитку фінансових технологій, зокрема обґрунтування переходу до подієво-орієнтованого підходу, який відповідає сучасним умовам функціонування банківських установ.

**Літературний огляд.** У сучасній науковій літературі питання розвитку фінансових технологій та їх впливу на банківський сектор досліджуються досить активно. Зокрема, авторами Салем М. Р. М., Шахімі С. здійснено комплексний бібліометричний аналіз розвитку фінансових технологій за період 1968–2025 рр., у результаті якого встановлено, що сучасний етап досліджень характеризується зосередженням на питаннях цифрових платежів, блокчейн-технологій, аналітики даних та цифрової трансформації банківської діяльності [5]. Аналогічних висновків дійшли Сюй Ф., Касперська Я., Сагарра М., які у систематичному огляді літератури підкреслюють ключову роль мобільних платежів, цифрового банкінгу, управління ризиками та технологічних інновацій у розвитку банківських установ [6].

Вплив фінансових технологій на діяльність банківських установ досліджувався у роботах Гхош П. та Голдер У., де на основі аналізу публікацій авторами встановлено, що впровадження фінансових технологій сприяє підвищенню ефективності діяльності банківських установ, покращенню якості обслуговування клієнтів, оптимізації витрат та вдосконаленню систем управління ризиками [7]. Водночас автори наголошують на наявності певних викликів, пов'язаних із зростанням технологічних ризиків та залежності банків від цифрових платформ.

Питання цифровізації обліку в банківському секторі розглянуто у дослідженні Аль-Окайлі М., Аль-смаді А. А., Аль-равашдех Н., Аль-Окайлі А., Оруд Я., Аль-Гасайме А. С., де встановлено, що впровадження цифрових облікових систем та фінансових технологій позитивно впливає на ефективність діяльності банківських установ [8]. Схожі результати отримано у роботі Аль-Хаттамі Х. М., яка доводить, що використання цифрових облікових систем сприяє підвищенню точності облікових даних, покращенню фінансових результатів та якості управлінських рішень [9].

Окрему увагу в наукових дослідженнях приділено використанню штучного інтелекту у банківській сфері. Так, Альдасоро І., Доєрр С., Гамбакорта Л., Пейдро Ж.-Л., Вюєм'є Р. зазначають, що застосування технологій штучного інтелекту забезпечує автоматизацію фінансових процесів, підвищує точність аналізу даних та сприяє ефективнішому управлінню ризиками [10]. У свою чергу, Гесс В. Л., Дамасіо Б. підкреслюють, що методи машинного навчання активно використовуються у процесах управління кредитними, операційними та ліквідними ризиками, що свідчить про поглиблення інтеграції цифрових технологій у банківську діяльність [11].

Значна кількість досліджень присвячена використанню блокчейн-технологій у банківському секторі. Так, Саїд Ю., Хаддар А. М., Хассін Л., Еддауї А., Чафік Т. за результатами систематичного огляду доводять, що використання блокчейну сприяє підвищенню прозорості, надійності та швидкості обробки фінансових операцій, а також забезпечує автоматизацію процесів аудиту і контролю [12]. Сешадрінатан С., Чандра С. доводять, що блокчейн має потенціал для автоматизації облікових процесів та зменшення ролі посередників у фінансових операціях [13].

Разом із тим аналіз наукових праць свідчить, що, незважаючи на значну кількість досліджень у сфері фінансових технологій, цифрового банкінгу та автоматизації облікових процесів, питання зміни сутності обліку банківських операцій залишаються недостатньо розкритими. Зокрема, у науковій літературі обмежено висвітлено аспекти розширення об'єкта обліку за рахунок цифрових подій, а також переходу до подієво-орієнтованого підходу, що враховує особливості функціонування інформаційних систем банків.

**Методологія.** Метою статті є дослідження особливостей застосування подієво-орієнтованої моделі обліку банківських операцій.

У процесі дослідження використано комплекс загальнонаукових і спеціальних методів, зокрема: метод теоретичного узагальнення (для систематизації підходів до організації обліку банківських операцій), аналіз і синтез (для дослідження структури подієво-орієнтованої моделі та її складових), моделювання (для побудови логічної структури подієво-орієнтованої моделі обліку банківських операцій), абстрагування та формалізація (для опису рівнів моделі та їх взаємодії).

**Основна частина.** Сучасне інформаційне середовище характеризується значними обсягами даних і високою швидкістю здійснення транзакцій. Водночас зростає потреба в їх обробці в режимі реального часу. Це підвищує вимоги до повноти та своєчасності облікової інформації, а також до її аналітичності. За таких умов посилюється необхідність пошуку нових підходів до побудови облікових систем. Вони мають забезпечувати безперервне відображення господарських процесів і належний рівень інформаційної підтримки управління.

Серед перспективних напрямів удосконалення облікових процесів важливе місце посідає використання концепцій, сформованих у межах інформаційних технологій, орієнтованих на фіксацію та обробку подій як ключових елементів функціонування систем. Застосування таких підходів сприяє підвищенню рівня деталізації облікових даних, забезпечує їхню актуальність

та створює передумови для інтеграції бухгалтерського обліку з сучасними цифровими рішеннями.

Теоретичні основи подієво-орієнтованого підходу сформувався у сфері інформаційних технологій, зокрема в межах концепції «подієво-орієнтована архітектура», яка передбачає функціонування систем на основі обробки подій, що виникають у процесі їх роботи. Як зазначають Хоуп Г., Вулф Б. у межах цього підходу інформаційна система реагує на події в момент їх виникнення, що забезпечує високу гнучкість та оперативність обробки даних [14]. Подальший розвиток ця концепція отримала у роботах Фаулер М., де запропоновано підхід «відтворення стану на основі подій», відповідно до якого зберігається не поточний стан системи, а послідовність подій, що призвели до його формування [15].

Зазначені підходи мають безпосереднє значення для розвитку обліку, оскільки дозволяють розглядати облікову систему як динамічну модель, що відображає не лише результати господарських операцій, а й процес їх здійснення. У цьому контексті облік перестає бути системою фіксації завершених фактів і набуває характеристик інформаційної системи, орієнтованої на обробку подій.

У сфері обліку відповідні ідеї частково відображені у концепції безперервного обліку. Так, Аллес М., Бреннан Г., Коган А., Васархелі М. А. зазначають, що розвиток інформаційних технологій сприяє переходу до безперервного формування облікової інформації, що забезпечує її актуальність і підвищує ефективність управління [16]. У подальших дослідженнях Дай Дж., Васархелі М. А. доводять, що використання блокчейн-технологій створює передумови для автоматизації облікових процесів і переходу до нових форм ведення обліку, заснованих на цифрових записках [17].

У процесі цифровізації банківського сектору відбувається суттєве розширення об'єкта обліку. Якщо раніше облік охоплював переважно завершені банківські операції, то в сучасних умовах він включає широкий спектр цифрових подій, що виникають у процесі обробки фінансової інформації.

До таких подій належать:

- ініціація фінансової транзакції;
- підтвердження та виконання фінансової транзакції;
- взаємодія інформаційних систем через API;
- алгоритмічні рішення щодо класифікації та обробки операцій;

- зміни у базах даних і системах обліку.

Як зазначають Гхош П. та Голдер У., цифровізація банківської діяльності призводить до формування нових типів даних, які мають економічне значення та повинні враховуватися в системі управління [7]. Аналогічно, Сюй Ф. та ін. підкреслюють, що цифрові технології створюють нові інформаційні потоки, які виходять за межі традиційних облікових об'єктів [6].

У зв'язку з цим виникає необхідність розглядати цифрові події як складову об'єкта обліку. Це означає, що облік повинен фіксувати не лише результат операції, а й процес її здійснення.

У цьому контексті доцільним є застосування подієво-орієнтованого підходу до обліку банківських операцій, відповідно до якого облікова система базується на фіксації подій, що відбуваються у процесі здійснення операції. Такий підхід передбачає, що кожна

подія, яка впливає на фінансовий стан банку або змінює параметри операції, стає підставою для формування облікового запису.

Принциповою відмінністю подієво-орієнтованого підходу є зміна моменту *визнання операції в обліку*. Якщо в класичній моделі відображення здійснюється після завершення операції, то в подієво-орієнтованій моделі облік формується у момент виникнення відповідної події.

Таким чином, облік банківських операцій переходить від моделі:

*«одна операція – один запис»*

до моделі:

*«одна операція – множина подій – множина записів».*

Це забезпечує більш точне відображення фінансових процесів і дозволяє відстежувати стан операції на кожному етапі її виконання.

Подієво-орієнтований облік базується на таких принципах:

- фіксація подій у момент їх виникнення;
- автоматичне формування облікових записів;
- інтеграція облікових систем із цифровими платформи;
- використання алгоритмів для обробки інформації.

Відповідно, подієво-орієнтована модель обліку банківських операцій передбачає розподіл системи на кілька функціональних рівнів (рис. 1):

- операційний рівень, що обробляє бізнес-команди;
- рівень подій, де зберігається журнал змін;
- бухгалтерський рівень, який реалізує подвійний запис;
- рівень проєкцій, що забезпечує швидкий доступ до агрегованих даних.

Таким чином, подієво-орієнтована модель обліку банківських операцій передбачає багаторівневу архітектуру, в якій кожен рівень виконує окрему функціональну роль у процесі обробки, збереження та представлення фінансових даних.

Операційний рівень є точкою входу до системи та відповідає за обробку бізнес-команд, що ініціюють зміни стану. Команда являє собою намір користувача або зовнішньої системи виконати певну дію, наприклад, здійснити платіж або заблокувати кошти на рахунку.

На цьому рівні реалізуються такі функції:

- валідація вхідних даних (формат, повнота, коректність);
- перевірка бізнес-правил (наявність достатнього балансу, дотримання лімітів, статус рахунку);
- забезпечення ідемпотентності операцій;

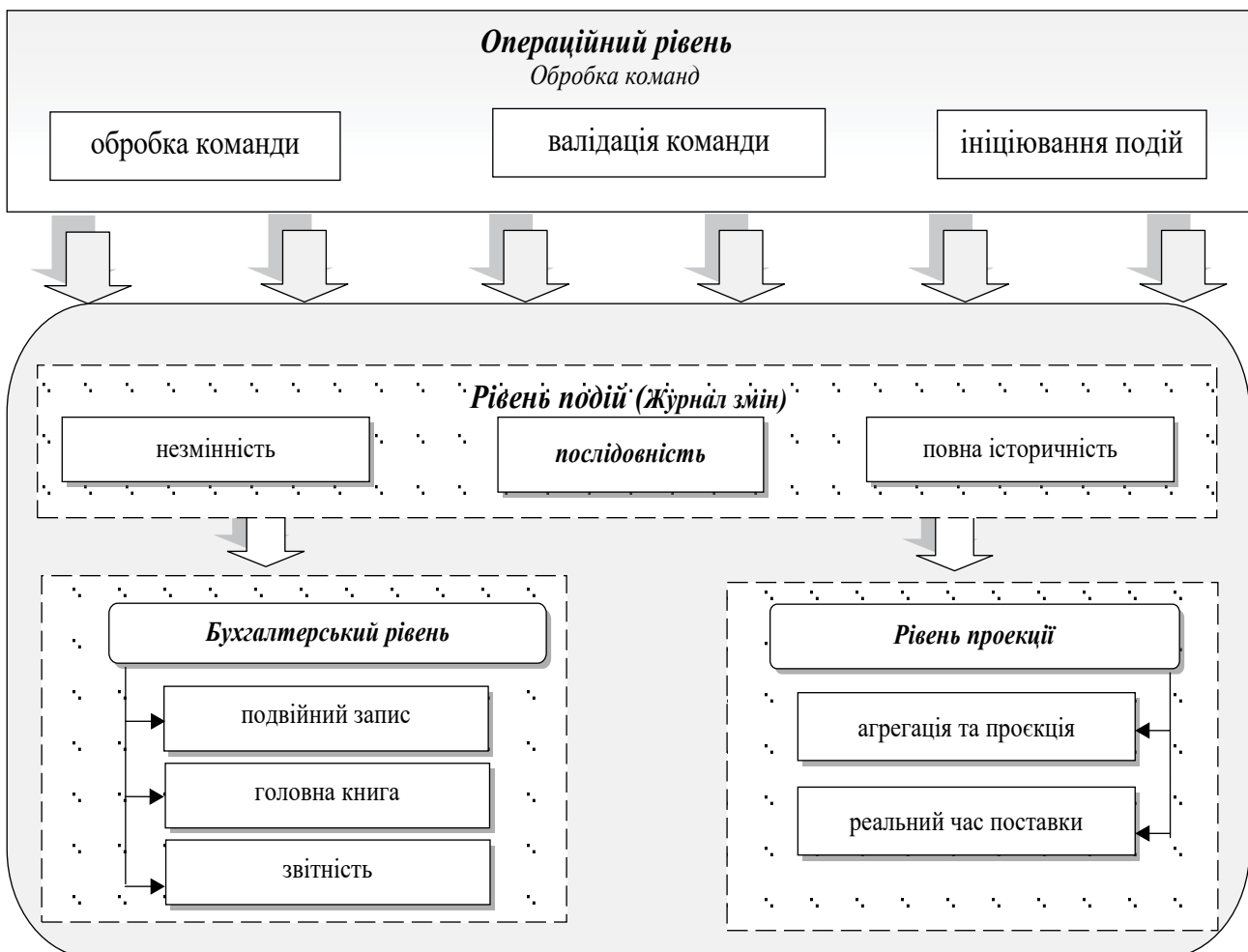


Рис. 1. Модель подієво-орієнтованого обліку банківських операцій

Джерело: сформовано авторами

• формування подій у разі успішного виконання команди.

Операційний рівень не зберігає остаточний стан системи, а лише ініціює зміни через створення подій. Це дозволяє уникнути дублювання логіки та забезпечує узгодженість між різними компонентами системи.

Рівень подій є центральним елементом архітектури та реалізує концепцію «відтворення даних на основі подій». Він забезпечує збереження всіх змін стану системи у вигляді послідовності незмінних подій.

Кожна подія має унікальний ідентифікатор, прив'язана до конкретної сутності (агрегату), містить часову мітку та включає набір даних, що описують зміну стану.

Основні характеристики рівня подій:

1. Незмінність. Події не редагуються після запису;
2. Послідовність. Порядок подій визначає еволюцію стану;
3. Повна історичність. Зберігається вся історія операцій.

Завдяки цьому рівню забезпечується можливість відновлення стану системи на будь-який момент часу, проведення аудиту та аналізу операцій та побудови альтернативних представлень даних.

Бухгалтерський рівень відповідає за фінансову інтерпретацію подій та реалізує принцип подвійного запису, який є основою бухгалтерського обліку. Цей рівень виконує роль формального облікового механізму, що перетворює бізнес-події на фінансові записи.

Рівень проєкцій призначений для забезпечення швидкого доступу до даних, необхідних для користувачів і зовнішніх систем. Проєкції є денормалізованими представленнями даних, які формуються на основі подій. Вони не є первинним джерелом істини, а лише похідними структурами, оптимізованими для запитів.

Запропонований поділ системи на операційний рівень, рівень подій, бухгалтерський рівень та рівень проєкцій дозволяє забезпечити чітке розмежування функціональності та підвищити ефективність обробки банківських операцій. Така архітектура сприяє підвищенню прозорості, забезпечує повну історичність даних і дозволяє гнучко адаптувати систему до змін бізнес-вимог.

Для детального розуміння механізму функціонування запропонованої моделі розглянемо процес обліку безготівкового платежу клієнта (табл. 1).

Важливим елементом реалізації подієво-орієнтованого підходу є інтеграція облікових систем із цифровими платформами банку. Завдяки використанню API та внутрішніх інформаційних систем кожна подія автоматично передається до облікової системи, де відбувається формування відповідного бухгалтерського запису. Це усуває необхідність ручного введення даних і знижує ризик помилок.

Крім того, використання блокчейн-технологій [12] підсилює подієво-орієнтовану модель, оскільки забезпечує фіксацію кожної транзакції як окремої незмінної події. У такому середовищі облік фактично дублює логіку розподіленого реєстру, де кожен запис є результатом конкретної події, а не агрегованого підсумку операції.

Застосування подієво-орієнтованого підходу також змінює функції обліку. Облік перестає бути інструментом фіксації операцій і перетворюється на систему управління фінансовими подіями, яка забезпечує:

- безперервне оновлення інформації;
- підвищення прозорості операцій;
- можливість оперативного контролю;
- інтеграцію з аналітичними системами.

У результаті облікова інформація формується не постфактум, а в процесі здійснення операцій, що суттєво підвищує її актуальність і цінність для прийняття управлінських рішень.

Отже, подієво-орієнтований підхід до обліку банківських операцій є логічним наслідком розвитку фінансових технологій. Він забезпечує адекватне відображення фінансових процесів у цифровому середовищі, дозволяє враховувати всі етапи здійснення операцій і створює передумови для формування більш гнучкої та ефективної системи обліку.

Використання подієво-орієнтованої моделі обліку банківських операцій забезпечує низку суттєвих переваг, що підвищують ефективність управління банківською діяльністю (табл.2).

Таблиця 1

**Відображення операцій обліку безготівкового платежу клієнта в межах подієво-орієнтованої моделі обліку банківських операцій**

Етап	Подія	Зміст господарської операції	Дебет	Кредит
Ініціація платежу	створення транзакції	Намір клієнта здійснити платіж <i>Економічна суть: кошти ще не списані, але банк вже бере операцію в обробку</i>	9800 «Зобов'язання за операціями клієнтів»	9900 «Контррахунок»
Резервування коштів	блокування суми	Блокування коштів на рахунку клієнта <i>Економічна суть: кошти ще не списані, але клієнт не може їх використати</i>	2600 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання» (доступні кошти)	2600 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання» (заблоковані кошти)
Авторизація платежу	перевірка та підтвердження платежу	У подієво-орієнтованій моделі авторизація розглядається як облікова подія без бухгалтерського відображення, але з обов'язковою фіксацією у журналі подій.		
Виконання платежу	списання коштів	Списання заблокованих коштів з рахунку клієнта та їх перерахування на кореспондентський рахунок для подальшої передачі до банку отримувача	2600 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання» (заблоковані кошти)	1200 «Кореспондентський рахунок банку в Національному банку України»

Джерело: сформовано авторами

Таблиця 2

## Характеристика переваг подієво-орієнтованої моделі обліку банківських операцій

Переваги	Характеристика
Контроль операцій	Подієво-орієнтована модель обліку дозволяє забезпечити повний контроль за процесом виконання банківських операцій. Кожен етап обробки платежу фіксується у вигляді окремої події, що дає змогу відстежувати послідовність дій від моменту ініціювання до завершення операції. Це забезпечує детальну реконструкцію будь-якої транзакції.
Прозорість процесів	Фіксація всіх подій у системі забезпечує високий рівень прозорості. Завдяки цьому стає можливим швидке виявлення помилок, відхилень або некоректних операцій, а також визначення причин їх виникнення. Це особливо важливо для внутрішнього аудиту та регуляторного контролю.
Аналітичні можливості	Накопичення структурованих подій створює потужну основу для аналітики. Банк отримує можливість досліджувати поведінку клієнтів, аналізувати платіжні потоки, виявляти закономірності та формувати прогнози, що сприяє прийняттю обґрунтованих управлінських рішень.
Управління ризиками	Подієво-орієнтований підхід дозволяє здійснювати раннє виявлення потенційно ризикових або шахрайських операцій. Завдяки поетапній фіксації дій та можливості їх оперативного аналізу система забезпечує підвищений рівень захисту фінансових операцій.

Джерело: сформовано авторами

Узагальнюючи наведені у таблиці 2 переваги, слід зазначити, що впровадження подієво-орієнтованої моделі обліку сприяє підвищенню ефективності контролю, прозорості та керованості банківських процесів. Такий підхід створює підґрунтя для розвитку аналітичних інструментів і вдосконалення системи управління ризиками. У результаті банк отримує більш гнучку та надійну інформаційну основу для прийняття управлінських рішень.

**Висновки.** У результаті проведеного дослідження розглянуто особливості застосування подієво-орієнтованої моделі в обліку банківських операцій та обґрунтовано її доцільність у сучасних умовах розвитку фінансових інформаційних систем. Встановлено, що традиційні підходи до обліку, орієнтовані на фіксацію поточного стану рахунків, поступово втрачають ефективність у контексті зростання обсягів транзакцій та підвищення вимог до прозорості й контролю.

Доведено, що подієво-орієнтована модель, яка базується на фіксації послідовності подій як єдиного

джерела істини, забезпечує повну історичність змін та дозволяє відтворювати стан системи на будь-який момент часу. Запропоновано логічну структуру моделі, що включає операційний рівень, рівень подій, бухгалтерський рівень та рівень проєкцій, між якими встановлено послідовний причинно-наслідковий зв'язок.

Визначено основні переваги подієво-орієнтованого підходу, серед яких підвищення рівня контролю за операціями, забезпечення прозорості процесів, розширення аналітичних можливостей та вдосконалення управління ризиками. Такий підхід сприяє своєчасному виявленню помилок і шахрайських дій, а також формує основу для прийняття ефективних управлінських рішень.

Перспективним напрямом подальших досліджень є розробка методології інтеграції подієво-орієнтованої моделі обліку з регуляторними вимогами та бухгалтерськими стандартами, а також використання накопичених подій для побудови аналітичних і ризик-орієнтованих моделей у банківській діяльності.

## Список використаних джерел:

1. Fintech Report 2026. BusinessStats. 2026. URL: <https://businessstats.com/fintech-statistics/>
2. Kreger A. AI Implementation in Digital Banking and Financial Services to Improve Customer Experience: 21 Case Studies from Banks to Fintechs. 2025. DOI: <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.22557.42720>
3. Banking trends snapshot: How banks can catch up to fintechs on AI. McKinsey & Company. 2025. URL: <https://mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/banking-matters/banking-trends-snapshot-how-banks-can-catch-up-to-fintechs-on-ai>
4. The 2025 McKinsey Global Payments Report: Competing systems, contested outcomes. McKinsey & Company. 2025. URL: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/global-payments-report>
5. Salem M. R. M., Shahimi S. A comprehensive analysis of FinTech (1968–2025): a bibliometric approach. *Future Business Journal*. 2025. Vol. 11. Article 233. DOI: <https://doi.org/10.1186/s43093-025-00652-1>
6. Xu F., Kasperskaya Y., Sagarra M. The impact of FinTech on bank performance: A systematic literature review. *Digital Business*. 2025. Vol. 5, № 2. Article 100131. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.digbus.2025.100131>
7. Ghosh P., Golder U. Exploring the effects of FinTech adoption on traditional banking: A systematic literature review on opportunities and challenges. *Digital Business*. 2026. Vol. 6, № 1. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.digbus.2026.100163>
8. Al-Okaily M., Alsmadi A. A., Alrawashdeh N., Al-Okaily A., Oroud Y., Al-Gasaymeh A. S. The role of digital accounting transformation in the banking industry sector: an integrated model. *Journal of Financial Reporting and Accounting*. 2024. Vol. 22, № 2. P. 308–326. DOI: <https://doi.org/10.1108/JFRA-04-2023-0214>
9. Al-Hattami H. M. The impact of digital accounting systems on financial performance in the banking sector: Advancements in the digital era. *International Journal of Intelligent Information Technologies*. 2025. Vol. 21, № 1. P. 1–19. DOI: <https://doi.org/10.4018/IJIT.377599>
10. Aldasoro I., Gambacorta L., Korinek A., Shreeti V., Stein M. Intelligent financial system: How AI is transforming finance. *BIS Working Papers* No. 1194. Bank for International Settlements. 2024. URL: <https://www.bis.org/publ/work1194.pdf>
11. Heß V. L., Damásio B. Machine learning in banking risk management: Mapping a decade of evolution. *International Journal of Information Management Data Insights*. 2025. Vol. 5, № 1. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jjimei.2025.100324>
12. Said Y., Khaddar A. M., Hassine L., Eddaoui A., Chafiq T. The impact of blockchain on the banking sector: A systematic review of applications, challenges, and future directions. *Asia and the Global Economy*. 2026. Vol. 6, № 1. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.aglobe.2025.100133>

13. Seshadrinathan S., Chandra S. Trusting the trustless blockchain for its adoption in accounting: theorizing the mediating role of technology-organization-environment framework. *Financial Innovation*. 2025. Vol. 11. Article 44. DOI: <https://doi.org/10.1186/s40854-024-00685-5>
14. Hohpe G., Woolf B. Enterprise integration patterns: Designing, building, and deploying messaging solutions. Boston : Addison-Wesley Professional, 2003. URL: <https://ptgmedia.pearsoncmg.com/images/9780321200686/samplepages/0321200683.pdf>
15. Fowler M. Event sourcing. 2005. URL: <https://martinfowler.com/eaDev/EventSourcing.html>
16. Alles M., Brennan G., Kogan A., Vasarhelyi M. A. Continuous monitoring of business process controls: A pilot implementation of a continuous auditing system at Siemens. *International Journal of Accounting Information Systems*. 2006. Vol. 7, № 2. P. 137–161. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.accinf.2005.10.004>
17. Dai J., Vasarhelyi M. A. Toward blockchain-based accounting and assurance. *Journal of Information Systems*. 2017. Vol. 31, № 3. P. 5–21. DOI: <https://doi.org/10.2308/isys-51804>

### References:

1. Fintech Report 2026 (2026) Fintech Report 2026. BusinessStats. Available at: <https://businessstats.com/fintech-statistics/>
2. Kreger A. (2025) AI implementation in digital banking and financial services to improve customer experience: 21 case studies from banks to fintechs. DOI: <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.22557.42720>
3. Banking trends snapshot: How banks can catch up to fintechs on AI (2025) McKinsey & Company. Available at: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/banking-matters/banking-trends-snapshot-how-banks-can-catch-up-to-fintechs-on-ai>
4. The 2025 McKinsey Global Payments Report: Competing systems, contested outcomes (2025) McKinsey & Company. Available at: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/global-payments-report>
5. Salem M. R. M., Shahimi S. (2025) A comprehensive analysis of FinTech (1968–2025): a bibliometric approach. *Future Business Journal*, vol. 11, 233. DOI: <https://doi.org/10.1186/s43093-025-00652-1>
6. Xu F., Kasperskaya Y., Sagarra M. (2025) The impact of FinTech on bank performance: A systematic literature review. *Digital Business*, vol. 5(2), 100131. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.digbus.2025.100131>
7. Ghosh P., Golder U. (2026) Exploring the effects of FinTech adoption on traditional banking: A systematic literature review on opportunities and challenges. *Digital Business*, vol. 6(1). DOI: <https://doi.org/10.1016/j.digbus.2026.100163>
8. Al-Okaily M., Alsmadi A. A., Alrawashdeh N., Al-Okaily A., Oroud Y., Al-Gasaymeh A. S. (2024) The role of digital accounting transformation in the banking industry sector: An integrated model. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, vol. 22(2), pp. 308–326. DOI: <https://doi.org/10.1108/JFRA-04-2023-0214>
9. Al-Hattami H. M. (2025) The impact of digital accounting systems on financial performance in the banking sector: Advancements in the digital era. *International Journal of Intelligent Information Technologies*, vol. 21(1), pp. 1–19. DOI: <https://doi.org/10.4018/IJIT.377599>
10. Aldasoro I., Gambacorta L., Korinek A., Shreeti V., Stein M. (2024) Intelligent financial system: How AI is transforming finance. *BIS Working Papers* No. 1194. Bank for International Settlements. Available at: <https://www.bis.org/publ/work1194.pdf>
11. Heß V. L., Damásio B. (2025) Machine learning in banking risk management: Mapping a decade of evolution. *International Journal of Information Management Data Insights*, vol. 5(1). DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jjime.2025.100324>
12. Said Y., Khaddar A. M., Hassine L., Eddaoui A., Chafiq T. (2026) The impact of blockchain on the banking sector: A systematic review of applications, challenges, and future directions. *Asia and the Global Economy*, vol. 6(1). DOI: <https://doi.org/10.1016/j.aglobe.2025.100133>
13. Seshadrinathan S., Chandra S. (2025) Trusting the trustless blockchain for its adoption in accounting: Theorizing the mediating role of technology-organization-environment framework. *Financial Innovation*, vol. 11, 44. DOI: <https://doi.org/10.1186/s40854-024-00685-5>
14. Hohpe G., Woolf B. (2003) Enterprise integration patterns: Designing, building, and deploying messaging solutions. Addison-Wesley Professional.
15. Fowler M. (2005) Event sourcing. Available at: <https://martinfowler.com/eaDev/EventSourcing.html>
16. Alles M., Brennan G., Kogan A., Vasarhelyi M. A. (2006) Continuous monitoring of business process controls: A pilot implementation of a continuous auditing system at Siemens. *International Journal of Accounting Information Systems*, vol. 7(2), pp. 137–161. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.accinf.2005.10.004>
17. Dai J., Vasarhelyi M. A. (2017) Toward blockchain-based accounting and assurance. *Journal of Information Systems*, vol. 31(3), pp. 5–21. DOI: <https://doi.org/10.2308/isys-51804>

Дата надходження статті: 02.04.2026

Дата прийняття статті: 23.04.2026

Дата публікації статті: 24.06.2026