

Широбокова Олена. Алгоритм інтеграції українського бухгалтерського досвіду в цифрове середовище малого бізнесу США (на прикладі Quickbooks). *Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації*. 2025. Випуск 1-2. С. 26-35.

DOI: <https://doi.org/10.35774/ibo2025.01-02.026>

УДК 657.1:004.4(331.5)

JEL Classification: M41, M15, J24

Широбокова Олена

Податковий консультант (Департамент корпоративного оподаткування)

Rödl & Partner USA

Г'юстон, Техас, США

E-mail: oshyrobokova@gmail.com

ORCID: 0009-0006-9294-5758

АЛГОРИТМ ІНТЕГРАЦІЇ УКРАЇНСЬКОГО БУХГАЛТЕРСЬКОГО ДОСВІДУ В ЦИФРОВЕ СЕРЕДОВИЩЕ МАЛОГО БІЗНЕСУ США (НА ПРИКЛАДІ QUICKBOOKS)

Анотація

Вступ. У зв'язку з масштабною міграцією українських фахівців до США зростає актуальність дослідження можливостей інтеграції українських бухгалтерів у цифрове середовище обліку американського малого бізнесу. Аналіз фахових публікацій підтверджує як науковий інтерес, так і практичну потребу у створенні структурованих підходів до професійної адаптації бухгалтерів у міжсистемному та міжкультурному середовищі. Метою дослідження є розробка алгоритму BRIDGEBOOKS для професійної адаптації українських бухгалтерів до системи обліку малого бізнесу в США, з урахуванням особливостей стандартів GAAP, цифрових платформ (зокрема QuickBooks), податкових вимог та організаційних форм американського підприємництва.

Методи. Методологічною основою дослідження стало поєднання концептуального моделювання, структурно-логічного аналізу, системного підходу та прикладної педагогіки дорослих.

Результати. Виявлено ключові розриви між українською та американською моделями обліку, основні бар'єри адаптації українських фахівців в американське цифрове облікове середовище, розроблено авторську діагностичну анкету для самооцінки рівня готовності до інтеграції, авторський алгоритм інтеграції BRIDGEBOOKS.

Перспективи. Перспективами подальших досліджень є адаптація моделі BRIDGEBOOKS для бухгалтерів інших країн, які прагнуть інтегруватися у міжнародну систему обліку малого бізнесу.

Ключові слова: BRIDGEBOOKS, цифровий облік, малий бізнес США, українські бухгалтери, інтеграція, U.S. GAAP, QuickBooks, професійна адаптація.

Вступ.

Глобальні міграційні процеси, посилені війною, спричинили зростання кількості висококваліфікованих фахівців з України, зокрема бухгалтерів, які змушені адаптовуватися до нових професійних середовищ. Згідно з опитуванням LIGA ZAKON «Індекс легкості роботи бухгалтерів» [1] вже станом на липень 2022 р. 26 % вітчизняних обліковців стали внутрішніми чи зовнішніми мігрантами, а за останні роки даний тренд набув подальшого розвитку. Однією з ключових країн, що приймає таких спеціалістів, є США, де при працевлаштуванні за фахом українські обліковці мають дотримуватися незвичних для себе підходів до організації бухгалтерського обліку, податкового регулювання та застосування цифрових технологій. З іншого боку, американські бухгалтерські фірми радо залучають українських аутсорсерів для вирішення облікових завдань завдяки високому

рівню концентрованого досвіду фахівців з України [2]. Тому створення зрозумілої, практично орієнтованої методики перекваліфікації, яка дозволить українським бухгалтерам ефективно інтегруватися в американську систему без втрати професійного потенціалу, є затребуваним. Логічно, що професійний шлях в іншому фаховому середовищі українські обліковці воліють почати з найбільш простої системи обліку малого бізнесу, яка здебільшого ґрунтується на використанні програмних продуктів типу QuickBooks, оскільки саме цей сегмент ринку дозволяє швидко опанувати базові принципи американського обліку на практиці. У зв'язку з цим актуальним є питання розробки покрокового алгоритму дій для українських бухгалтерів, які прагнуть працювати у США, що охоплював би як технічні аспекти освоєння програмного забезпечення, так і розуміння базових положень американських стандартів обліку, правил оподаткування, а також специфіки взаємодії з клієнтами малого бізнесу.

Аналіз останніх досліджень та публікацій.

У науковій дискусії дедалі частіше розглядаються питання порівняння національних систем обліку, трансформації стандартів, цифровізації облікових процесів та адаптації бухгалтерських практик у міжнародному середовищі. Так, М. Кузуб, О. Задніпровський, О. Ромашко, О. Августова, І. Шушакова порівнюють НП(С)БО, МСФЗ та U.S. GAAP, виокремлюючи ключові розбіжності й труднощі переходу [3]. О. Гайдаржійська, Н. Задерака, Л. Тітаренко [4] детально аналізують розбіжності між GAAP і МСФЗ, наголошуючи на їх впливі на якість звітності та управлінські рішення. Схожі висновки подають А. Пилипенко, Ю. Решетнікова, Т. Лободзинська [5], зосереджуючи увагу на глобальних тенденціях обліку. Практичний аспект цифрової трансформації обліку розкрито у публікаціях, присвячених використанню програмного забезпечення QuickBooks і веденню обліку в малому бізнесі США. Зокрема, у звітах *Firm of the Future* [6] та *CIO Views* [7] йдеться про роль автоматизованих систем у щоденній обліковій практиці, а *Straight Talk CPAs* [8] виділяють ключові тренди розвитку бухгалтерських сервісів у 2024 році. Огляд аналітичних матеріалів на сайтах професійних CPA-фірм [9-10] свідчить про зростання попиту на адаптивні облікові рішення, зокрема для мігрантів та малих підприємств, а також про важливість правильного налаштування обліку відповідно до галузевих потреб.

Загалом, аналіз публікацій підтверджує як науковий інтерес, так і практичну потребу у створенні структурованих підходів до професійної адаптації бухгалтерів у міжсистемному та міжкультурному середовищі.

Мета.

Метою дослідження є розробка алгоритму BRIDGEBOOKS для професійної адаптації українських бухгалтерів до системи обліку малого бізнесу в США, з урахуванням особливостей стандартів GAAP, цифрових платформ (зокрема QuickBooks), податкових вимог та організаційних форм американського підприємництва.

Методологія дослідження.

Методологічною основою дослідження стало поєднання концептуального моделювання, структурно-логічного аналізу, системного підходу та прикладної педагогіки дорослих (andragogics). У дослідженні використаний контент-аналіз для виявлення ключових відмінностей облікових стандартів, порівняльний аналіз – для узагальнення розбіжностей між обліковими підходами України та США, метод експертних оцінок – для формування етапів алгоритму BRIDGEBOOKS, метод педагогічного проектування – для побудови алгоритму професійної трансформації з урахуванням принципів навчання дорослих, діагностичне тестування – для розробки індивідуальних маршрутів навчання, системний підхід – для інтеграції чинників адаптації в єдину логічну модель.

Результати.

Для успішної адаптації українських бухгалтерів до системи обліку малого бізнесу США розроблено поетапну методологію BRIDGEBOOKS, яка виступає практичним інструментом перекваліфікації українських бухгалтерів у системі ведення обліку малого бізнесу США. Кожна літера цієї аббревіатури визначає окремий етап трансформації – від первинної діагностики до інтеграції в американське фахове середовище.

Таблиця 1. Алгоритм BRIDGEBOOKS

Етап	Назва	Зміст етапу
B	Baseline Assessment	Первинна діагностика професійного рівня: знання НП(С)БО, МСФЗ, досвід, типові облікові задачі
R	Reframing the Mindset	Формування бізнес-орієнтованого мислення: від фіскального контролю до сервісної підтримки бізнесу
I	Identifying the Gaps	Виявлення розбіжностей між НП(С)БО / МСФЗ та U.S. GAAP
D	Digital Adaptation	Опанування QuickBooks як основного цифрового середовища ведення обліку для малого бізнесу
G	General Ledger Mapping	Узгодження рахунків: трансформація українського плану рахунків до структури U.S. Chart of Accounts
E	Entity Structure Learning	Вивчення форм ведення бізнесу в США: LLC, S-corp, C-corp тощо
B	Bookkeeping Scenarios	Моделювання типових операцій: продаж, витрати, зарплата, податки
O	Operational Workflow	Засвоєння облікових процедур: закриття періодів, підготовка звітів, контроль якості даних
O	Output Formatting	Формування звітів: P&L, Balance Sheet, Cash Flow Statement
K	Knowledge Integration	Застосування нових знань у практиці: податкове планування, аналітика, фінансове консультування
S	Soft Landing Strategy	Інтеграція в професійне середовище США: сертифікація (наприклад, QuickBooks ProAdvisor, EA), участь у професійних спільнотах, нетворкінг

*узагальнено за джерелами [6-7; 11-14]

Алгоритм BRIDGEBOOKS не тільки структурує ключові етапи адаптації українського бухгалтера, але й дає можливість послідовно впроваджувати зміни на кожному щаблі професійного становлення. Для зручності розуміння методологія візуалізована у вигляді поетапного переходу від української моделі до системи малого бізнесу США:

НП(С)БО / МСФЗ → Оцінка знань → Мислення → GAP-аналіз → QuickBooks → Рахунки → Бізнес-структури → Операції → Звітність → Інтеграція → Сертифікація

Етап В – Baseline Assessment передбачає комплексну оцінку наявних знань, навичок і професійного досвіду українського бухгалтера та формує базу для побудови індивідуальної стратегії перекваліфікації, дозволяючи зіставити український досвід із вимогами американської системи обліку. Основні завдання цього етапу: 1) аналіз рівня володіння обліковими стандартами, які застосовуються в Україні – НП(С)БО та МСФЗ; 2) визначення глибини розуміння ключових облікових процедур: оформлення первинної документації, ведення рахунків, обліку за об'єктами; 3) оцінка практичних навичок – використання бухгалтерських програм, складання фінансової звітності, взаємодії з податковими органами; 4) виявлення сильних та слабких сторін, які будуть впливати на подальший процес адаптації.

Стартовий рівень обізнаності бухгалтера рекомендується перевіряти за анкетой табл. 2, що передбачає відкриті питання, вибір та самооцінку. Вказані в анкеті 10 блоків обрані з таких причин: облікові стандарти є основою як регламентні або загальноприйняті підходи бухгалтерської практики; облікові об'єкти доходів, витрат, основних засобів є найбільш впливовими для прийняття управлінських рішень; план рахунків, звітність, програмні продукти (напр., QuickBooks) є ключовими практичними інструментами бухгалтера; податки та форми власності відрізняються від українських і є важливими пунктами контролю фахової діяльності; ментальність і професійна інтеграція – блоки, які є маркерами психологічної та стратегічної готовності до змін.

Таблиця 2. Анкета діагностики знань бухгалтера

Тематика блоку	Питання / Завдання	Само-оцінка (0–5)	Відповідь / Варіанти	Потреба в доопрацюванні
Стандарти обліку	Коротко опишіть, чим відрізняються НП(С)БО, МСФЗ і U.S. GAAP			
	Оберіть рівень вашого розуміння U.S. GAAP		а) базовий б) середній в) поглиблений	
Визнання доходів і витрат	Опишіть ваші знання щодо підходу до визнання доходів у GAAP			
	Оберіть варіант, як здійснюється нарахування доходів у GAAP		а) на касовій основі б) на основі нарахувань	
Основні засоби та амортизація	Перерахуйте методи амортизації, що застосовуються в США			
	Оцініть рівень ваших знань щодо амортизації за GAAP	0-5		
План рахунків	Опишіть структуру GL у США та порівняйте її з українським планом рахунків			
	Оберіть, наскільки ви знайомі з типовою структурою General Ledger		а) знайомий/а б) частково знайомий/а в) не знайомий/а	
Форми власності	Опишіть відмінності між LLC, S-corp, C-corp, Sole Proprietorship			
	Оберіть правильне твердження про LLC		а) це корпорація б) це гібридна структура в) це ФОП	
Податкове регулювання	Опишіть коротко, що таке IRS, EIN, 1099, Schedule C, Form 1120			
	Оберіть, для кого використовується форма 1099		а) для працівників б) для підрядників в) для власників бізнесу	
Використання QuickBooks	Перерахуйте, функції QuickBooks, які вам відомі			
	Оберіть, чи маєте ви досвід роботи з QuickBooks або іншими програмами		а) так б) знайомий/а в) ні	
Формування звітності	Опишіть, як формуються основні фінансові звіти у GAAP			
	Оберіть звіт, який показує рух грошових коштів		а) Balance Sheet б) Cash Flow Statement в) P&L	
Ментальні відмінності	Опишіть, чим відрізняється підхід до ролі бухгалтера в США порівняно з Україною			
	Укажіть, як ви оцінюєте свою готовність до адаптації	0-5		
Професійна інтеграція	Опишіть, які кроки вам потрібно зробити для сертифікації або участі у CPA-підготовці			
	Оберіть, чи плануєте ви отримати сертифікацію у США		а) так б) можливо в) ні	

**авторська розробка*

В анкеті використовуються різні типи питань: відкрита відповідь дає змогу виявити розуміння, логіку, вміння формулювати думки; вибір варіанту відповіді дозволяє швидко перевірити обізнаність, є зручним для обробки результатів; самооцінка сприяє рефлексії, дозволяє виявити розрив між відчуттям і фактом. Загальна мета анкети – діагностувати стартовий рівень бухгалтера щодо трансформації до стандартів США, виявити прогалини знань, психологічні бар'єри до адаптації, скласти індивідуальний план розвитку.

Етап «Reframing the Mindset» – це «перепрошивка» професійного мислення бухгалтера, який трансформується з української в американську облікову культуру за напрямками, вказаними у

табл. 3. Основна мета етапу – змінити уявлення фахівця про роль бухгалтера, структуру професійної відповідальності та принципи клієнтоорієнтованості, характерні для США.

Таблиця 3. Ключові компоненти етапу «Reframing the Mindset»

Напрямок	Роз'яснення
1. Переосмислення ролі бухгалтера	Перехід від «реєстратора» чи «контролера законності» до радника малого бізнесу, аналітика, партнера у прийнятті фінансових рішень
2. Зміна ціннісних орієнтирів	Перехід від «уникнення штрафів» до «створення цінності для клієнта»
3. Адаптація до інформаційного простору	Переорієнтація на американську термінологію і логіку подання інформації
4. Прийняття клієнтоорієнтованої бізнес-моделі	Не лише реєстрація фактів господарського життя, а розуміння потреби клієнта (власника малого бізнесу), пояснення складного простою мовою
5. Зміна сприйняття відповідальності	Усвідомлення, що клієнт є кінцевою відповідальною особою, а бухгалтер – лише фаховим консультантом

**авторська розробка*

Інструментами цього етапу, як і у випадку етапу В, може виступати анкетування – психологічна діагностика стилю мислення бухгалтера, кейс-обговорення (порівняння ситуацій у США та Україні), менторські групи (підтримка від тих, хто вже пройшов шлях трансформації). Етап R часто триває найдовше, адже передбачає докорінну зміну ментальних установок, але без цього рефреймінгу будь-яке технічне навчання марне, бо спрацюють старі моделі мислення та поведінки.

Етап «Identifying the Gaps» має за мету формування у бухгалтера цілісного розуміння ключових понять, стандартів та документів системи обліку, що базується на U.S. GAAP податкової звітності малого бізнесу США. Він охоплює такі кроки:

1. Знайомство з U.S. GAAP: знання принципів (accrual basis, consistency, materiality, matching, conservatism), структури стандартів (FASB Codification), полі CPA як «вікна» до GAAP-орієнтованого світу.

2. Порівняння з НП(С)БО: усвідомлення подібності (подвійний запис, структура балансу, нарахування амортизації) та відмінностей (підхід до визнання доходів, оцінка активів, деталізація обліку витрат).

3. Перехід з українського плану рахунків на американський General Ledger (GL), усвідомлення понять Chart of Accounts, subaccounts, account classes, розгляд прикладів реальної структури CoA для малого бізнесу.

4. Усвідомлення ключових податкових понять: форм 1040, 1099, W-2, Schedule C, 1120, 1065, розуміння того, що таке IRS, EIN, SSN, Taxpayer ID, filing status, податкового року та дати подання.

5. Знайомство з особливостями фінансової звітності малого бізнесу: P&L, Balance Sheet, Cash Flow.

В якості успішних інструментів цього етапу рекомендуються модульні онлайн-курси (на базі OpenLearn, Coursera, LinkedIn Learning, Becker), аналіз реальних прикладів звітності (QuickBooks, Wave, Bench), таблиці порівняння НП(С)БО /МСФЗ та GAAP, словники термінів, короткі тести (self-check) після кожного розібраного блоку.

Етап «Digital Adaptation» передбачає опанування реальних цифрових інструментів, якими користуються американські малі бізнеси. У більшості випадків стартовою платформою є QuickBooks Online (QBO), рідше – QuickBooks Desktop (QBD), а також додаткові сервіси для сканування документів, банківської інтеграції й автоматизації витрат. Маючи 7 млн користувачів у світі [15], QuickBooks є провідним світовим постачальником бухгалтерських програмних рішень, отже важливим інструментом входження українського бухгалтера у цифрове облікове середовище США. Мета етапу – набути практичних навичок роботи в цифровому середовищі обліку США щодо створення бази компанії, налаштування плану рахунків, введення операцій, автоматичного завантаження банківських виписок, формування звітності, співпраці з клієнтом онлайн. Більш

детально це представляє навчання за блоками, представленими у табл. 4.

Таблиця 4. Навчальні блоки етапу «Digital Adaptation»

Блок	Роз'яснення
1. Типи продуктів QuickBooks	Базові відмінності QuickBooks Online (Simple Start, Essentials, Plus, Advanced), QuickBooks Desktop
2. Створення компанії	Вибір юрисдикції штату, валют, податкових параметрів. Налаштування Company Settings: дата початку, податковий ідентифікатор (EIN), sales tax
3. Chart of Accounts у QuickBooks	Використання шаблону за галуззю. Додавання рахунків. Класи та локації (Classes, Locations) для аналітики
4. Імпорт початкових даних	Імпорт клієнтів, постачальників, початкових сальдо, історії транзакцій (CSV / Excel). Типові помилки конвертації
5. Банківська інтеграція	Підключення рахунків. Класифікація транзакцій: правила (bank rules), matching, split. Контроль дублікатів
6. Операційний облік	Інвойси (Invoices), отримання оплат. Bills & Expenses. Recurring transactions (підписки, оренда). Payroll інтеграція (де доступна; коли співпрацювати з окремим сервісом)
7. Sales Tax / Use Tax	Увімкнення модулю. Прив'язка ставок за штатом/юрисдикцією
8. Документообіг і підтвердження	Завантаження прикріплень до транзакцій. Інтеграції: Dext, Hubdoc, Receipt Bank
9. Звіти	Profit & Loss, Balance Sheet, Statement of Cash Flows (indirect). A/R Aging, A/P Aging, Sales by Customer, Expenses by Vendor. Налаштування кастомних звітів і Scheduled Emails клієнту
10. Контроль якості даних	Undeposited Funds. Невикористані кредити, відкриті інвойси. Reconciliation банку як обов'язковий щомісячний контроль

*узагальнено за [16]

Ефективність проходження даного етапу можна перевірити самооцінкою (за шкалою 0–5) за такими питаннями:

1. Чи можу я створити файл компанії й налаштувати базовий Chart of Accounts?
2. Чи можу я підключити банк і класифікувати транзакції?
3. Чи можу я сформувати P&L і Balance Sheet для клієнта малого бізнесу?
4. Чи розумію я, як додавати документи/квитанції як підтвердження?

Етап «General Ledger Mapping» має на меті допомогти українському фахівцю зрозуміти, як українські рахунки трансформуються у формат американського GL. Це критичний етап для впевненої роботи з транзакціями, звітністю та аналітикою у QuickBooks та інших системах. У рамках даного алгоритму GL Mapping розглядається як процес узгодження українського Плану рахунків з рахунками, що використовуються в США не через пряме співпадіння, а через розуміння функціоналу – ключових елементів GL США:

1) типу рахунку Account Types: Assets – готівка, дебітори, запаси, основні засоби; Liabilities – борги, кредити, податки до сплати; Equity – внески власників, нерозподілений прибуток; Income – доходи; Expenses – витрати (за функціями або елементами); Cost of Goods Sold (COGS) – собівартість реалізації;

2) уточнень Detail Types (наприклад, «Office Supplies», «Payroll Taxes Payable», «Loans Payable»).

При цьому слід керуватися таким принципом – американський облік не веде аналітику на рівні субрахунків так детально, як український, але надає інструменти деталізації – Classes, Locations, Tags.

Етап «Entity Structure Learning» є основоположним для розуміння податкових і юридичних наслідків різних правових структур суб'єктів господарювання. Учасники ознайомлюються з ключовими організаційно-правовими формами: Sole Proprietorship – найпростіша форма, підходить для індивідуальної діяльності, LLC (Limited Liability Company) – популярна форма для малого бізнесу з обмеженою відповідальністю, S Corporation дозволяє уникнути подвійного оподаткування, підходить для малих і середніх бізнесів, C Corporation – класична корпорація із складнішою податковою звітністю. Мета етапу – сформувати в українського бухгалтера чітке розуміння форм

ведення підприємництва у США, які матимуть вплив на облік, податки та звітність, завдання представлені такими:

1. Визначити особливості юридичних форм.
 2. Розібратись у юрисдикціях штатів щодо створення і реєстрації бізнесу.
 3. Зрозуміти різниці у податковому статусі кожної форми (напр., pass-through taxation, double taxation).
 4. Розібратись із документами: EIN, Articles of Organization, Operating Agreement, By-laws.
- Етап «Bookkeeping Scenarios» орієнтований на практичне опанування облікових операцій, характерних для малого та середнього бізнесу в США. Його мета – сформувати навички ведення бухгалтерії відповідно до американських вимог, термінології та цифрових практик за об'єктами, показаними у табл. 5.

Таблиця 5. Об'єкти етапу «Bookkeeping Scenarios»

Об'єкт обліку	Роз'яснення
1. Продажі	Створення інвойсів (Invoices) та квитанцій (Sales Receipts). Відстеження дебіторської заборгованості (Accounts Receivable). Робота з клієнтами та умовами оплати (Net 30, Due on Receipt тощо). Інтеграція продажів через POS або e-commerce системи
2. Витрати та закупівлі	Введення рахунків постачальників (Bills). Оплата рахунків (Bill Payments) і витрати з картки чи рахунку. Відшкодування витрат працівникам. Класифікація витрат за категоріями: Cost of Goods Sold, Operating Expenses
3. Зарплата	Принципи розрахунку заробітної плати: Gross Pay, Deductions, Net Pay. Нарахування податків (Federal, State, Social Security, Medicare). Ведення обліку 1099-контрактників та W-2 працівників. Інтеграція з сервісами Gusto, ADP або QB Payroll
4. Податки	Автоматизація нарахування податків за юрисдикцією. Визначення Nexus. Податкові декларації (Sales Tax Returns), контроль обліку Tax Payable
5. Щоденні операції	Регулярні операції: оренда, підписи, утримання. Інвентаризація та собівартість (COGS). Розмежування доходів/витрат (Accrual vs. Cash Basis)

**узагальнено за [16]*

Результатами етапу є практична здатність вести облік транзакцій у контексті вимог у США, формування навичок класифікації та аналізу фінансових подій, розуміння логіки обліку для подальшого формування звітності.

Метою етапу «Operational Workflow» є формування операційної культури ведення обліку в контексті американської практики – не стільки самих транзакцій, скільки логіки обліку. Ключовими процедурами етапу є:

1. Стандарти обліку в програмах (QuickBooks, Xero): кодифікація GL активів/пасивів, рутинні та цикличні операції.
2. Щомісячне та щоквартальне закриття періодів (Month/Quarter-End Closing): ревізія рахунків, звірка облікових даних між різними джерелами, зокрема, з банком, нарахування амортизації, резервів.
3. Звітні процедури (Reporting Workflow): автоматичне генерування фінансових звітів, підготовка до аудиту, створення контрольних таблиць.
4. Контроль якості даних (Quality Assurance): перевірка на логічні помилки, аналіз відхилень.

Метою етапу «Output Formatting» є формування в українських бухгалтерів навички готувати типові формалізовані фінансові звіти, які матимуть коректну структуру, податкову цінність та аналітичну зручність. Мова йде передусім про укладання трьох ключових звітів: Profit & Loss Statement (P&L) – Звіт про прибутки та збитки, Balance Sheet – Баланс, Cash Flow Statement – Звіт

про рух грошових коштів у програмному середовищі QuickBooks або подібних системах. Додатковими компетенціями етапу є:

1) налаштування структури звітів з урахуванням потреб клієнта (наприклад, прибутки за категоріями, витрати за проектами);

2) автоматизація звітності: налаштування Scheduled Reports – автоматичного надсилання звітів на email клієнтів або керівництва, формування Month-end Packages – комплексу звітів на кінець періоду з поясненнями;

3) інтерпретація звітів: вміння пояснити ключові показники P&L, Cash Flow клієнту, який не має фінансової освіти, виявлення відхилень і можливих ризиків для подальшого консультування.

Етап «Knowledge Integration» має за мету перенесення знань з навчання в реальну роботу, інтеграцію американських підходів до бухгалтерії в повсякденну практику за напрямками, представленими у табл. 6.

Таблиця 6. Напрями етапу «Knowledge Integration»

Напрямок	Роз'яснення
1. Податкове планування	Аналіз витрат, що підлягають віднесенню на зменшення оподаткованого прибутку. Стратегічне використання форм (наприклад, 1099, W-2). Визначення оптимального типу entity для зменшення податкового навантаження
2. Фінансова аналітика	Побудова простих моделей Cash Flow Forecast, Break-even analysis. Розрахунок фінансових коефіцієнтів (Profit Margin, Liquidity Ratio). Аналіз відхилень (budget vs actual)
3. Фінансове консультування	Надання обґрунтованих порад клієнтам щодо витрат, кредитування, планування. Переклад «мови цифр» у рішення: наприклад, «чи варто відкривати ще одну локацію?»
4. Формування фінансових дашбордів	Використання інструментів (LivePlan, Fathom, Google Data Studio). Подача звітності у візуальному форматі для бізнес-власників

**авторська розробка*

Етап «Soft Landing Strategy» має мету забезпечити успішну соціально-професійну інтеграцію українських бухгалтерів у США через отримання сертифікації, розвиток мережі контактів і адаптацію до корпоративної культури. Ключовими компонентами етапу є такі:

1. Отримання сертифікації CPA (Certified Public Accountant) через ознайомлення з вимогами до освіти, іспитами, досвідом роботи, підготовку до US CPA через спеціалізовані курси, тренінги, пошук менторів, участь у підготовчих групах.

2. Побудова професійної мережі (нетворкінг) шляхом участі у галузевих організаціях (AICPA, state CPA societies), відвідування конференцій, вебінарів, meetups, активності у професійних групах LinkedIn.

3. Культурна адаптація і формування soft skills як розуміння американських бізнес-етикету, комунікації, навички презентації, роботи в команді, вирішення конфліктів, володіння професійною англійською, в тому числі бухгалтерською термінологією.

4. Планування кар'єрного розвитку щодо визначення цілей (працевлаштування, фріланс, відкриття власного бізнесу), оцінка можливостей подальшої спеціалізації (податковий облік, аудит, фінансовий аналіз), постійне навчання і оновлення знань.

Практичними рекомендаціями на цьому етапі є реєстрація на CPA review courses (Becker, Roger CPA Review), приєднання до локальних українських спільнот у США, відвідування професійних заходів, пошук менторів через LinkedIn або галузеві асоціації. А результатом етапу та усього алгоритму BRIDGEBOOKS є сертифікований і конкурентоспроможний бухгалтер на американському ринку, впевнений у соціальній та професійній інтеграції з широкою професійною мережею підтримки та чітким планом подальшого розвитку.

Висновки і перспективи.

Запропонована в дослідженні поетапна методологія BRIDGEBOOKS є комплексною відповіддю на виклик професійної трансформації українських бухгалтерів до вимог системи обліку

малого бізнесу США. Вона охоплює як психологічну адаптацію, так і практичне опанування цифрових та облікових інструментів. Модель базується на поступовому подоланні розривів між українськими стандартами та U.S. GAAP, засвоєнні американської логіки обліку та інтеграції в професійне середовище США. BRIDGEBOOKS структуровано від діагностики знань і ментального «перепрошивання» до впровадження технічних навичок, сертифікації та мережевої підтримки, що дозволяє адаптуватися не лише до нових вимог, а й до нової ролі бухгалтера – як бізнес-радика, аналітика та консультанта.

Перспективами подальших досліджень є адаптація моделі для бухгалтерів інших країн, які прагнуть інтегруватися у міжнародну систему обліку малого бізнесу.

Список використаних джерел

1. Дослідження LIGA ZAKON: Бухгалтери оцінили податкове навантаження на бізнес під час війни. URL: <https://surl.li/egemzo>.
2. Cohn M. Accountants in Ukraine ready to help U.S. firms. URL: <https://surl.li/doivkk>.
3. Kuzub M., Zadniproviskyi O., Romashko O., Avhustova O., Shushakova I. Comparative analysis of Ukrainian and European accounting standards. *Scientific Horizons*. 2022. № 25(1). P. 96-103. DOI: [https://doi.org/10.48077/scihor.25\(1\).2022.96-103](https://doi.org/10.48077/scihor.25(1).2022.96-103).
4. Гайдаржийська О. М., Задерака Н. М., Тітаренко Л. І. Відмінності в бухгалтерському обліку за МСФЗ та GAAP. *Інвестиції: практика та досвід*. 2018. № 20. С. 29–33. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2018.20.29>.
5. Пилипенко А., Решетнікова Ю., Лободзинська Т. Особливості бухгалтерського фінансового обліку у Сполучених Штатах Америки, Китайській народній республіці та Європейському Союзі. *Економіка та суспільство*. 2021. № 32. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-32-29>.
6. Features of outsourced accounting in the USA. URL: <https://surl.li/wyefql>.
7. 11 Tips to Manage Small Business Finance in the USA 2024: CIO Views. URL: <https://surl.li/hkvyqf>.
8. Straight Talk CPAs. Top 10 Accounting Trends Small Businesses Must Know in 2024. URL: <https://surl.li/ffgyit>.
9. Elliott J. What Are Accounting Standards? Types and Examples Explained: U.S. Chamber of Commerce. URL: <https://www.uschamber.com/co/run/finance/smb-accounting-standards>.
10. Johnson J. A. Top Accounting Practices of 2024: How to Stay Ahead of the Curve. URL: <https://jajohnsoncpa.com/top-accounting-practices-of-2024/>.
11. Thompson A. 6 Insights for Accountants from the 2025. QuickBooks Small Business Index Annual Report. URL: <https://surl.li/zzurvi>.
12. Мартиненко С. Як бізнесу у США підготувати щорічну фінансову звітність. URL: <https://surl.li/uuzhkv>.
13. Бухгалтер в США: як побудувати успішну кар'єру з нуля. Детальний посібник для початківців. URL: <https://surl.li/yffias>.
14. Бухгалтерський та податковий облік компаній в США. URL: <https://surl.li/slcvcnc>.
15. Dcoza A. How Many Companies Use QuickBooks? Total Customers in 2025. URL: <https://surl.li/cc/kzsapd>.
16. QuickBooks Support. URL: <https://quickbooks.intuit.com/learn-support/en-us>.

Статтю отримано: 09.03.2025 / Рецензування 25.04.2025 / Прийнято до друку: 30.06.2025

Olena Shyrobokova

Tax Associate (Department of Corporate Taxation)

Rödl & Partner USA

Houston, Texas, USA

E-mail: oshyrobokova@gmail.com

ORCID: 0009-0006-9294-5758

**THE ALGORITHM FOR INTEGRATING UKRAINIAN ACCOUNTING PRACTICES
INTO THE DIGITAL ENVIRONMENT OF SMALL BUSINESSES IN THE USA (BASED
ON THE EXAMPLE OF QUICKBOOKS)**

Abstract

Introduction. Due to the large-scale migration of Ukrainian professionals to the United States, the issue of integrating Ukrainian accountants into the digital accounting environment of American small business has gained increasing relevance. The analysis of professional publications confirms both academic interest and practical demand for structured approaches to professional adaptation in cross-system and cross-cultural settings. The aim of the study is to develop the BRIDGEBOOKS algorithm for the professional adaptation of Ukrainian accountants to the U.S. small business accounting system, taking into account GAAP standards, digital platforms (especially QuickBooks), tax requirements, and organizational forms of American entrepreneurship.

Methods. The methodological framework of the study combines conceptual modeling, structural-logical analysis, a systems approach, and applied adult education pedagogy.

Results. The study identifies key gaps between the Ukrainian and U.S. accounting models, major barriers to adaptation of Ukrainian professionals to the American digital accounting environment, and presents an original diagnostic questionnaire for self-assessment of integration readiness, as well as the author's BRIDGEBOOKS integration algorithm.

Discussion. Further research prospects include adapting the BRIDGEBOOKS model for accountants from other countries seeking to integrate into the international small business accounting system.

Keywords: BRIDGEBOOKS, digital accounting, U.S. small business, Ukrainian accountants, integration, U.S. GAAP, QuickBooks, professional adaptation.

References

1. Doslidzhennia LIGA ZAKON: Bukhhalteriy otsynly podatkovye navantazhennia na biznes pid chas viiny. (2025). Available at: <https://surl.li/egemzo> (accessed: July 23, 2025) [in Ukrainian].
2. Cohn, M. (2022). Accountants in Ukraine ready to help U.S. firms. Available at: <https://surl.li/doiivkk> (accessed: July 23, 2025).
3. Kuzub, M., Zadniproviskyi, O., Romashko, O., Avhustova, O., & Shushakova, I. (2022). Comparative analysis of Ukrainian and European accounting standards. *Scientific Horizons*, 25(1), 96-103. DOI: [https://doi.org/10.48077/scihor.25\(1\).2022.96-103](https://doi.org/10.48077/scihor.25(1).2022.96-103) (accessed: July 23, 2025).
4. Haidarzhyska, O. M., Zaderaka, N. M., & Titarenko, L. I. (2018). Vidminnosti v bukhhalterskomu obliku za MSFZ ta GAAP. *Investytzii: praktyka ta dosvid*, 20, 29–33. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2018.20.29> (accessed: July 23, 2025) [in Ukrainian].
5. Pylypenko, A., Reshetnikova, Yu., & Lobodynska, T. (2021). Osoblyvosti bukhhalterskoho finansovoho obliku u Spoluchenykh Shtatakh Ameriky, Kytaiskii narodnii respublikti ta Yevropeiskomu Soiuzi. *Ekonomika ta suspilstvo*, 32. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-32-29> (accessed: July 23, 2025) [in Ukrainian].
6. Features of outsourced accounting in the USA. (2024). Available at: <https://surl.li/wyefgl> (accessed: July 23, 2025).
7. 11 Tips to Manage Small Business Finance in the USA 2024: CIO Views. (2025). Available at: <https://surl.li/hkyyqf> (accessed: July 23, 2025).
8. Straight Talk CPAs. Top 10 Accounting Trends Small Businesses Must Know in 2024. (2025). Available at: <https://surl.li/ffgyit> (accessed: July 23, 2025).
9. Elliott, J. (2025). What Are Accounting Standards? Types and Examples Explained: U.S. Chamber of Commerce. Available at: <https://www.uschamber.com/co/run/finance/smb-accounting-standards> (accessed: July 23, 2025).
10. Johnson, J. A. (2024). Top Accounting Practices of 2024: How to Stay Ahead of the Curve. Available at: <https://jajohnsoncpa.com/top-accounting-practices-of-2024/> (accessed: July 23, 2025).
11. Thompson, A. (2025). 6 Insights for Accountants from the 2025. QuickBooks Small Business Index Annual Report. Available at: <https://surl.li/zzurvi> (accessed: July 23, 2025).
12. Martynenko, S. (2024). Yak biznesu u SShA pidhotuvaty shchorichnu finansovu zvitnist. Available at: <https://surl.li/uuzhkv> (accessed: July 23, 2025).
13. Bukhhalter v SShA: yak pobuduvaty uspishnu karieru z nulia. Detalnyi posibnyk dlia pochatkivtsiv. (2023). Available at: <https://surl.li/yffias> (accessed: July 23, 2025) [in Ukrainian].
14. Bukhhalterskyi ta podatkovyi oblik kompanii v SShA. (2022). Available at: <https://surl.li/slcvcnc> (accessed: July 23, 2025) [in Ukrainian].
15. Dcoza, A. (2024). How Many Companies Use QuickBooks? Total Customers in 2025. Available at: <https://surl.cc/kzsapd> (accessed: July 23, 2025).
16. QuickBooks Support. Available at: <https://quickbooks.intuit.com/learn-support/en-us> (accessed: July 23, 2025).

Received: 03.09.2025 / Review 04.25.2025 / Accepted 06.30.2025