

DOI: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2025-52-47>

УДК 331.52:330.341

Писарчук Оксана Володимирівна

кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри обліку і бізнес-консалтингу,
Харківський національний економічний університет
імені Семена Кузнеця
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6674-9223>

Oksana Pysarchuk

Simon Kuznets Kharkiv National University of Economics

ЦИФРОВІЗАЦІЯ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНИХ ПРОЦЕСІВ В КОНТЕКСТІ РОЗВИТКУ ЛЮДСЬКОГО КАПІТАЛУ

DIGITALIZATION OF ACCOUNTING AND ANALYTICAL PROCESSES IN THE CONTEXT OF HUMAN CAPITAL DEVELOPMENT

Анотація Стаття присвячена аналізу впливу цифровізації обліково-аналітичних процесів на розвиток людського капіталу. Визначено вплив цифровізації на облікові процеси та їх результативність. Досліджено роль людського капіталу як ключового фактору успішної цифрової трансформації, а також визначено необхідність адаптації освітніх програм до сучасних технологічних змін. Наукова новизна дослідження полягає у визначенні взаємозв'язку між цифровізацією обліково-аналітичних процесів та розвитком людського капіталу, що зумовлює необхідність інституційних змін у підходах до підготовки фахівців. Практичне значення отриманих результатів полягає у можливості використання висновків дослідження для розробки стратегій цифрової освіти, удосконалення підходів до професійної підготовки та впровадження новітніх фінансово-аналітичних технологій у корпоративний сектор. У межах дослідження проведено SWOT-аналіз, що дозволило виявити основні переваги, виклики та стратегічні можливості впровадження цифрових технологій у обліково-фінансовій сфері.

Ключові слова: людський капітал, цифровізація, цифрова економіка, обліково-аналітичні процеси, трансформація, компетентності, підготовка кадрів, розвиток економіки.

Summary. The article is devoted to the study of the relationship between the digitalization of accounting and analytical processes and the development of human capital. The paper substantiates that digital transformation of financial accounting, accounting control and analytical systems contributes to increasing the efficiency of information interaction, promptness of management decision-making and integration of enterprises into global economic processes. At the same time, the development of human capital is a prerequisite for the successful implementation of digital technologies in the field of accounting and analytics, as the level of staff qualifications, digital literacy and adaptability to technological changes determine the effectiveness of using modern automation tools. The study examines the main trends in the digitalization of accounting and analytical processes, financial reporting and business intelligence. It is determined that digitalization is changing the content of professional training, requiring a revision of educational programs, in particular, an increased emphasis on competence in digital accounting, automated financial calculations and data mining. The analysis shows that digital transformation creates new opportunities for human capital development. At the same time, a number of challenges related to digitalization are outlined: uneven access to technology, shortage of highly qualified personnel, cybersecurity risks, and increased requirements for financial resources to implement the latest technologies. The scientific novelty of the study lies in an integrated approach to considering the digitalization of accounting and analytical processes as a factor in the development of human capital and in determining the two-way determination of these processes. The practical significance of the obtained results lies in the possibility of using the conclusions and recommendations to improve the state policy on digital transformation of financial management, transformation of educational programs and adaptation of enterprises to new conditions of functioning. The article carries out a SWOT analysis of the digitalization of accounting and analytical processes in the context of human capital development, which allowed identifying the key benefits of digital transformation, structural constraints, strategic opportunities and threats.

Keywords: human capital, digitalization, digital economy, accounting and analytical processes, transformation, competencies, training, economic development.

Постановка проблеми. Сучасні тенденції глобального економічного розвитку демонструють, що цифровізація обліково-аналітичних процесів та розвиток людського капіталу є двома взаємопов'язаними та взаємозалежними феноменами, кожен з яких виступає як каталізатор для трансформаційних змін один одного. Інтеграція цифрових технологій у сферу обліку, фінансової аналітики та управлінського обліку не лише змінює методологічні підходи до обробки інформації, але й формує нові вимоги до компетентностей та кваліфікаційних характеристик людського капіталу, детермінуючи необхідність розвитку його когнітивного та технологічного потенціалу. Водночас, ефективність цифрової трансформації обліково-аналітичних процесів значною мірою залежить від рівня розвитку людського капіталу, зокрема від адаптаційної спроможності суспільства до впровадження новітніх технологій, здатності опановувати складні алгоритмічні методи аналізу та володіння цифровими інструментами. Цифровізація є рушійною силою структурних змін у професійній сфері, що вимагає перегляду освітніх програм, підвищення рівня цифрової грамотності та формування у фахівців нових аналітичних навичок, необхідних для роботи в умовах автоматизованих фінансових систем. Недостатня цифрова компетентність може значно сповільнити ефективне впровадження інновацій в обліковій сфері, що призводить до ризику технологічного відставання економіки. Рівень людського капіталу, який визначається якістю освіти, доступом до цифрових ресурсів та здатністю до адаптації в технологічно динамічному середовищі, є вирішальним фактором успішності цифрової трансформації.

Дослідження взаємозв'язку цифровізації обліково-аналітичних процесів та розвитку людського капіталу є актуальним та потребує комплексного аналізу змін у структурі професійних компетенцій, трансформації системи освіти та підготовки кадрів, оцінки ефективності використання цифрових технологій у фінансовому управлінні, а також розробки стратегічних підходів до гармонізації цих процесів для забезпечення сталого соціально-економічного розвитку.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблематика розвитку людського капіталу, процесів цифровізації має дуалістичний характер, що обумовлює неоднозначність її наукового та практичного осмислення. З одного боку, ці категорії залишаються порівняно новими для вітчизняної наукової думки та практичного впровадження, а з іншого боку, стрімка динаміка соціально-економічних трансформацій, глобальні технологічні зміни та перехід до економіки знань роблять ці процеси надзвичайно актуальними та визначальними для подальшого розвитку сучасних економічних систем. Проблеми цифровізації на підпри-

ємствах досліджувано в працях українських та закордонних науковців. Так, в дослідженні Мельничук В.Е., Бояринова К.О. [7] проведено аналіз структури впровадження цифрових трансформацій за різними напрямками діяльності компаній та виявлено проблему щодо наявності розривів між наявними та необхідними компетентностями персоналу. Роботи Погрібняк Д.С, Руденко С. В. [8], Спільник І, Палюх М. [9], Лемішовська О., Лінинська В [4]. присвячено особливостям цифровізації на рівні підприємств, зокрема розглядають особливості використання цифрових технологій та інформаційних систем в системі бухгалтерського обліку. Ґрунтовним є дослідження Мельника Л. [5; 6], в яких докладно наводять особливості цифровізації економіки України, з розглядом впливу на трансформацію існуючих бізнес-моделей. Особливості цифрової економіки та економіки знань досліджено Ахновською І.Ю та Болговим В.Є [1]. Зважаючи на те, що цей напрям досліджень є відносно новим, поза увагою науковців залишається ще широкий спектр проблематики, що потребують дослідження, зокрема зв'язок та взаємний вплив процесів цифровізації в обліково-аналітичній сфері з розвитком людського капіталу.

Метою статті є встановлення взаємозв'язку між цифровізацією обліково-аналітичних процесів та розвитком людського капіталу, визначення взаємного впливу, а також обґрунтування напрямів адаптації системи професійної підготовки фахівців до викликів цифрової трансформації.

Виклад основного матеріалу дослідження. Активне впровадження цифрових технологій у сферу бухгалтерського обліку, облікових процесів в цілому та фінансової аналітики передбачає кардинальну зміну ролі людського фактору в цих процесах. Якщо раніше основний акцент робився на виконанні рутинних облікових операцій та механічному веденні фінансової звітності, то в умовах цифрової економіки ключову роль відіграють навички аналізу, прогнозування, стратегічного управління та інтерпретації великих масивів даних.

Нові вимоги призводять до необхідності масштабного оновлення освітніх програм, орієнтованих на підготовку фахівців з бухгалтерського обліку, аудиту та фінансового контролю, а також до перегляду існуючих кваліфікаційних вимог. Сучасний обліковий фахівець повинен володіти не лише фундаментальними знаннями у сфері фінансової звітності, а й навичками роботи з ERP-системами, алгоритмами штучного інтелекту, методами машинного навчання та технологіями аналітики великих даних (Big Data) [8]. Отже, цифровізація обліково-аналітичних процесів стимулює якісну модернізацію людського капіталу, сприяючи його інтеграції в систему знанневої економіки, адаптації до нових викликів інформаційного суспільства та виступаючи драйверами розвитку людського капіталу.

З іншого боку, маємо констатувати наявність зворотного впливу людського капіталу на цифровізацію обліково-аналітичних процесів, який проявляється в тому, що успішне впровадження інноваційних технологій у фінансовий менеджмент, бухгалтерський облік та управлінську аналітику неможливе без висококваліфікованих фахівців, які здатні працювати в умовах цифрового середовища. Недостатній рівень цифрової компетентності персоналу може істотно загальмувати процес автоматизації обліку та аналітики, спричиняючи збільшення витрат на навчання, адаптацію до нових технологій та інтеграцію цифрових платформ у фінансово-господарську діяльність підприємств і державних установ [7, с. 22]. Більш того, невідповідність компетентності персоналу призводить до зростання ризиків щодо викривлення отриманих результатів.

Це стає підґрунтям розвитку людського капіталу, як необхідної передумови цифрової трансформації облікових систем. В цьому контексті розвиток людського капіталу в має відбуватися на декількох рівнях: освітньому, корпоративному та макроекономічному.

На освітньому рівні відбувається перегляд змісту навчальних програм, розширення дисциплін, орієнтованих на цифровий облік, фінансову аналітику, бізнес-аналітику та кібербезпеку в сфері обліку. Корпоративний рівень передбачає впровадження систем безперервного професійного розвитку, створення навчальних платформ для підвищення кваліфікації персоналу, адаптація до роботи з хмарними технологіями та штучним інтелектом [5]. Розробка державних стратегій з розвитку цифрової грамотності та фінансування освітніх ініціатив, спрямованих на підготовку фахівців для цифрової економіки відповідає макроекономічному рівню розвитку людського капіталу.

На макроекономічному рівні цифровізація фінансового та управлінського обліку є важливим елементом формування економіки знань [1], оскільки сприяє ефективному управлінню ресурсами, зменшенню транзакційних витрат та підвищенню прозорості економічних процесів. Водночас, рівень розвитку людського капіталу визначає спроможність країни до впровадження високотехнологічних рішень [6] та створення інноваційної інфраструктури для фінансового управління.

Особливе значення в цьому контексті має цифрова грамотність як невід'ємний компонент знанневої економіки [9, с. 90]. Чим вищий рівень володіння цифровими технологіями серед населення, тим швидше відбувається інтеграція цифрових обліково-аналітичних систем у господарську діяльність підприємств, державне управління та сектор малого й середнього бізнесу [2]. Отже, цифровізація і розвиток людського капіталу утворюють двосторонній взаємозв'язок, який

посилюється у процесі еволюції глобальної економіки створюючи синергетичний ефект.

Попри численні переваги цифровізації, існує низка викликів, які можуть уповільнювати цей процес.

Нерівномірний рівень цифрової підготовки спеціалістів створює розрив між технологічними можливостями облікових систем і фактичною здатністю персоналу їх ефективно використовувати. За умов випереджаючих темпів розвитку цифрових технологій такі розриви лише зростають. Об'єктивно це призводить до зростання вимог до безперервного навчання та перекваліфікації, що потребує значних фінансових вкладень з боку як приватного сектору, так і держави. Підвищуються ризики кібербезпеки, що зумовлюють необхідність розробки комплексних заходів захисту фінансових даних у цифровому середовищі.

Перспективи подальшої інтеграції цифрових технологій у сферу обліку та аналізу безпосередньо залежать від стратегічного розвитку людського капіталу [4]. Успішна цифрова трансформація можлива лише за умови інвестицій у освіту, розвиток компетентностей у сфері цифрової економіки та створення ефективних моделей співпраці між бізнесом, науковими установами та державними регуляторами.

В таблиці 1 наведено результати SWOT-аналізу цифровізації обліково-аналітичних процесів.

До ключових переваг цифровізації обліково-аналітичних процесів віднесено підвищення ефективності, швидкості та точності фінансових операцій.

Використання автоматизованих систем дозволяє значно знизити рівень помилок у фінансовій звітності, сприяє зменшенню впливу людського фактора та прискорює обробку фінансових даних [8]. Крім того, цифровізація відкриває широкі можливості для розвитку людського капіталу, оскільки фахівці, які володіють навичками роботи із сучасними обліково-аналітичними платформами, стають значно більш конкурентоспроможними на глобальному ринку праці. Інтеграція цифрових інструментів в освітні програми сприяє формуванню нових компетенцій, що відповідають запитам економіки знань [5, с. 21], зокрема, навичок роботи з ERP-системами, інтелектуального аналізу даних та цифрових платформ фінансового управління.

Серед слабких позицій та обмежень доцільно виокремити наступне. Першочерговою проблемою є висока вартість впровадження цифрових технологій, що створює фінансовий бар'єр для багатьох підприємств, особливо у секторі малого та середнього бізнесу. Крім того, модернізація облікових систем вимагає суттєвих витрат не лише на закупівлю обладнання та програмного забезпечення, але й на підготовку персоналу, що

Таблиця 1 – SWOT-аналіз цифровізації обліково-аналітичних процесів

Сильні сторони (Strengths)	Слабкі сторони (Weaknesses)
<ol style="list-style-type: none"> 1. Підвищення ефективності та швидкості обліково-аналітичних процесів завдяки автоматизації. 2. Оптимізація прийняття рішень через використання великих даних (Big Data) та прогнозного аналізу. 3. Зменшення впливу людського фактора та мінімізація помилок у фінансовій звітності. 4. Розширення доступу до сучасних аналітичних інструментів для освіти та професійного розвитку. 5. Інтеграція з глобальними обліковими стандартами через цифрові платформи. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Висока вартість впровадження цифрових технологій у обліково-аналітичні процеси. 2. Дефіцит фахівців із цифровими навичками у сфері обліку та фінансового аналізу. 3. Складність адаптації традиційних методів обліку до цифрових форматів. 4. Ризик технологічного відставання підприємств, які не інвестують у цифровізацію. 5. Великий обсяг змін у законодавчій та нормативній базі для регулювання цифрових процесів.
Можливості (Opportunities)	Загрози (Threats)
<ol style="list-style-type: none"> 1. Підвищення рівня зайнятості в секторах цифрової економіки через розвиток нових компетенцій у людського капіталу. 2. Можливість інтеграції освітніх програм із цифровими платформами та ERP-системами. 3. Залучення міжнародних інвестицій у цифровізацію обліково-аналітичної діяльності. 4. Використання штучного інтелекту та автоматизованих алгоритмів для аналітики й фінансового планування. 5. Спрощення податкового адміністрування та зменшення тіньового сектору економіки 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ризики кібербезпеки та несанкціонованого доступу до фінансових даних. 2. Зростання технологічної нерівності між компаніями, що впроваджують цифрові рішення, та тими, що залишаються на традиційних підходах. 3. Витіснення робочих місць у сфері обліку та аудиту через автоматизацію. 4. Нестабільність нормативно-правової бази щодо цифрових фінансових операцій. 5. Потенційний ризик монополізації цифрових платформ великими корпораціями, що може обмежити доступ до технологій для малих підприємств.

Джерело: сформовано авторам

додатково ускладнює швидке впровадження цифрових рішень.

Ще одним обмеженням є дефіцит висококваліфікованих фахівців, які мають необхідні цифрові компетенції у сфері обліку та аналізу. Освітні програми потребують значної адаптації до реалій цифрової економіки [7, с. 22], однак цей процес відбувається нерівномірно.

Серед основних можливостей, які відкриває цифровізація, виділяється підвищення рівня зайнятості в нових секторах цифрової економіки. Розвиток людського капіталу через впровадження сучасних освітніх технологій та інтеграцію цифрових рішень у навчальні програми сприяє підготовці фахівців, здатних ефективно працювати в умовах автоматизованих систем обліку та аналітики. Крім того, цифровізація створює умови для розширення міжнародного співробітництва та залучення інвестицій у цифрову економіку. Автоматизація облікових процесів підвищує прозорість фінансової діяльності підприємств [3, с. 18], що сприяє зниженню рівня тіньової економіки та підвищенню інвестиційної привабливості країни. Інноваційні технології, такі як штучний інтелект та великі дані, надають підприємствам потужні інструменти для фінансового прогнозування, стратегічного планування та оптимізації витрат.

Ризики, пов'язані з кібербезпекою є однією з ключових загроз, що супроводжує цифровізацію обліково-аналітичних процесів. Автоматизовані фінансові системи зберігають значні обсяги конфіденційної інформації, існує висока ймовір-

ність несанкціонованого доступу, шахрайства та витоку даних. Це вимагає від підприємств та державних установ значних інвестицій у забезпечення цифрової безпеки. Не менш значущою загрозою вважаємо зростання соціально-економічної нерівності між підприємствами та регіонами, які активно впроваджують цифрові технології, та тими, які не мають достатніх ресурсів для цього. Це може призвести до технологічного розриву та зниження конкурентоспроможності окремих секторів економіки. Dodatkowo існує ризик скорочення традиційних робочих місць у сфері обліку та аудиту через автоматизацію, що створює виклики для ринку праці та потребує перегляду підходів до перепідготовки кадрів.

Висновки. Цифровізація обліково-аналітичних процесів та розвиток людського капіталу є взаємозалежними процесами, які формують нову парадигму соціально-економічного розвитку. З одного боку, цифровізація сприяє підвищенню рівня кваліфікації спеціалістів та їх інтеграції в глобальний ринок праці, а з іншого – якісний людський капітал є ключовою умовою успішного впровадження цифрових технологій у систему обліку та аналітики. У цьому контексті, серед напрямків подальших досліджень можна виділити як розвиток системи освіти та підготовки кадрів, адаптованої до потреб цифрової економіки, вдосконалення механізмів кібербезпеки у фінансовому секторі, розвиток державно-приватного партнерства в сфері цифровізації та розвитку людського капіталу.

Список використаних джерел:

1. Ахновська І., & Болгов В. Управління людським капіталом бізнес-спільноти в умовах економіки знань. *Економіка та суспільство*. 2023 № (52). DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-52-64> (дата звернення: 29.01.2025).
2. Крюкова І.О., Руденко С.В., Накісько О.В. Цифровізація як інструмент забезпечення сталого обліку *Причорноморські економічні студії*. 2022 № 77. С. 178–184. URL: http://bses.in.ua/journals/2022/77_2022/31.pdf (дата звернення: 30.01.2025).
3. Кулинич М.Б., Фатенок-Ткачук А.О., Мельник К.П. Облік, аналіз, аудит і оподаткування в управлінні розвитком суб'єктів господарювання через призму цифровізації: монографія. Луцьк : Вежа-Друк, 2021. 140 с. URL: https://evnuir.vnu.edu.ua/bitstream/123456789/20725/3/kulynych_melnyk_fatenok.pdf (дата звернення: 30.01.2025).
4. Лемішовська О., & Лінинська В. Бухгалтерський облік в умовах впровадження інформаційних технологій і систем. *Економіка та суспільство*. 2022. № 44. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-44-23> (дата звернення 25.01.2025).
5. Мельник Л., Карінцева О., Кубатко О., Сотник І., & Завдов'єва Ю. Цифровізація економічних систем та людський капітал: підприємство, регіон, народне господарство. *Mechanism of an Economic Regulation*. 2022. № 2(88). Р. 9–28. DOI: <https://doi.org/10.21272/mer.2020.88.01> (дата звернення: 25.01.2025).
6. Мельник Л., Маценко О., Півень В., Дериколенко О., & Кириленко М. Формування людського капіталу в цифровій економіці. *Mechanism of an Economic Regulation*. 2020. № 4 (90). Р. 19–35. DOI: <https://doi.org/10.21272/mer.2020.90.02> (дата звернення: 27.01.2025).
7. Мельничук В.Е., Бояринова К.О. Цифровізація розвитку людського капіталу. *Економічний вісник НТУУ «Київський політехнічний інститут»* 2023. № 25. С. 21–25 URL: <https://ev.fmm.kpi.ua/article/view/278414> (дата звернення: 23.01.2025).
8. Руденко С.В. Погірбняк Д.С. Бухгалтерський облік в умовах цифровізації *Вісник Хмельницького нац-го ун-ту (Економічні науки)*. 2021. № 1. URL: http://journals.khnu.km.ua/vestnik/?page_id=39. (дата звернення: 24.01.2025).
9. Спільник І., Палюх М. Бухгалтерський облік в умовах цифрової економіки. *Інститут бухгалтерсько-го обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації*. 2019. Випуск 1–2. С. 83–96. DOI: <https://doi.org/10.35774/ibo2019.01.083> (дата звернення: 29.01.2025).

References:

1. Akhnovska I., & Bolhov V (2023). Upravlinnia liudskym kapitalom biznes-spilnoty v umovakh ekonomiky znan [Human capital management of the business community in the knowledge economy]. *Ekonomika ta suspilstvo – Economy and society*. no. (52). DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-52-64> (in Ukrainian)
2. Kriukova I. O., Rudenko S. V., Nakisko O. V. (2022) Tsyfrovizatsiia yak instrument zabezpechennia staloho obliku [Digitalization as a Tool for Sustainable Accounting] *Prychornomorski ekonomichni studii – Black Sea Economic Studies*. no. 77. pp. 178–184. Available at: http://bses.in.ua/journals/2022/77_2022/31.pdf (in Ukrainian)
3. Kulynych M. B., Fatenok-Tkachuk A. O., Melnyk K. P. (2021) Oblik, analiz, audyt i opodatkuvannia v upravlinni rozvytkom subiektiv hospodariuvannia cherez pryzmu tsyfrovizatsii [Accounting, Analysis, Audit and Taxation in the Management of the Development of Business Entities through the Prism of Digitalization]: monohrafiia. Lutsk: Vezha-Druk, 140 p. Available at: https://evnuir.vnu.edu.ua/bitstream/123456789/20725/3/kulynych_melnyk_fatenok.pdf (in Ukrainian)
4. Lemishovska O., & Linynska V. (2022) Bukhhalterskyi oblik v umovakh vprovadzhennia informatsiinykh tekhnolohii i system [Accounting in the context of the introduction of information technologies and systems]. *Ekonomika ta suspilstvo – Economy and society*. no. 44. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-44-23> (in Ukrainian)
5. Melnyk L., Karintseva O., Kubatko O., Sotnyk I., & Zavadovieva Yu. (2022) Tsyfrovizatsiia ekonomichnykh system ta liudskyi kapital: pidpriemstvo, rehion, narodne hospodarstvo. [Digitalization of economic systems and human capital: enterprise, region, economy] *Mechanism of an Economic Regulation*, no. 2(88), pp. 9–28. DOI: <https://doi.org/10.21272/mer.2020.88.01> (in Ukrainian)
6. Melnyk L., Matsenko O., Piven V., Derykolenko O., & Kyrilenko M. (2020) Formuvannia liudskoho kapitalu v tsyfrovii ekonomitsi [Formation of human capital in the digital economy]. *Mechanism of an Economic Regulation*, no. 4 (90), pp. 19–35. DOI: <https://doi.org/10.21272/mer.2020.90.02> (in Ukrainian)
7. Melnychuk V. E., Boiarynova K. O. (2023) Tsyfrovizatsiia rozvytku liudskoho kapitalu [Digitalization of human capital development]. *Ekonomichni visnyk NTUU «Kyivskiy politekhnichnyi instytut» – Economic Bulletin of NTUU “Kyiv Polytechnic Institute”*, no. 25, pp. 21–25 Available at: <https://ev.fmm.kpi.ua/article/view/278414> (in Ukrainian)
8. Rudenko S. V. Pohribniak D. S. (2021) Bukhhalterskyi oblik v umovakh tsyfrovizatsii [Accounting in the context of digitalization] *Visnyk Khmelnytskoho nats-ho un-tu (Ekonomichni nauky) – Bulletin of Khmelnytsky National University (Economic Sciences)*. no. 1. Available at: http://journals.khnu.km.ua/vestnik/?page_id=39 (in Ukrainian)
9. Spilnyk I, Paliukh M. (2019) Bukhhalterskyi oblik v umovakh tsyfrovoy ekonomiky [Accounting in the digital economy]. *Instytut bukhhalterskoho obliku, kontrol ta analiz v umovakh hlobalizatsii – Institute of accounting, control and analysis in the context of globalization*. vol 1–2. pp. 83–96. DOI: <https://doi.org/10.35774/ibo2019.01.083> (in Ukrainian)

Стаття надійшла до редакції 11.02.2025