

УДК 338

DOI: 10.34670/AR.2023.32.69.080

Экономически безопасная интеграция современных цифровых технологий в систему управленческого учета

Агеева Ольга Андреевна

Доктор экономических наук, профессор,
профессор кафедры бухгалтерского учета, аудита и налогообложения,
Государственный университет управления,
109542, Российская Федерация, Москва, Рязанский пр., 99;
e-mail: mirova@mail.ru

Кольцова Наталья Владимировна

Студент,
Государственный университет управления,
109542, Российская Федерация, Москва, Рязанский пр., 99;
e-mail: nv_koltsova@guu.ru

Аннотация

В статье рассматриваются современные возможности и перспективы для компаний при экономически безопасном внедрении инновационных цифровых решений в систему управленческого учета. Цель исследования состоит в обосновании необходимости экономически безопасной цифровой трансформации бизнес-процессов в рамках управленческого учета. Задачи заключаются в описании преимуществ цифровизации системы управленческого учета с точки зрения повышения эффективности управления предприятием; в оценке возможности использования более новых и эффективных цифровых решений на базе искусственного интеллекта и роботизации; в выявлении и анализе угроз и рисков, возникающих в процессе внедрения цифровых инструментов в учетные технологии компании. Методологическую основу исследования составили такие общенаучные методы исследования, как классификация и систематизация понятий, методы сравнения и обобщения целевой информации, критический анализ существующих цифровых технологий в области управленческого учета и их экономически безопасного внедрения в деятельность экономических субъектов, а также их экспертная оценка. В результате исследования авторами даны рекомендации по обеспечению экономически безопасного процесса внедрения инновационных цифровых инструментов в систему управленческого учета. В частности, к таким рекомендациям относится предложение интегрировать в управленческий учет только те цифровые инструменты, которые прошли специальную проверку и являются устойчивыми к различным видам выявленных угроз.

Для цитирования в научных исследованиях

Агеева О.А., Кольцова Н.В. Экономически безопасная интеграция современных цифровых технологий в систему управленческого учета // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Том 13. № 11А. С. 711-719. DOI: 10.34670/AR.2023.32.69.080

Ключевые слова

Управленческий учет, экономическая безопасность, бизнес-процесс, автоматизированные системы учета, цифровизация, искусственный интеллект, цифровые технологии.

Введение

Для успешного функционирования на рынке в условиях возрастающей конкуренции и постоянных изменений в бизнес-среде руководству организации особенно важно оперативно принимать рациональные управленческие решения, способные обеспечить не только выживание компании в данный момент, но и ее дальнейшее процветание и достижение важнейших стратегических целей. Эффективность работы менеджеров по управлению предприятием в значительной степени зависит от грамотно организованного управленческого учета, который представляет собой систему сбора, регистрации, анализа, оценки информации о деятельности предприятия в целом и его структурных подразделений, необходимой руководству организации для осуществления функций планирования, управления и контроля в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В современном мире важной тенденцией, охватывающей все экономические процессы как на микроуровне, так и на макроуровне, является цифровизация. Применение передовых информационных технологий, средств автоматизации, инновационных программных продуктов, облачных сервисов и разработок на базе искусственного интеллекта позволит вывести традиционный управленческий учет на новый уровень и существенно повысить точность, оперативность и качество управленческой информации, что обуславливает актуальность нашего исследования.

Вместе с тем, выбирая путь использования эффективных цифровых инновационных технологий в управленческом учете, следует выявлять и учитывать связанные с этим процессом риски и угрозы экономической безопасности на макро- и микроуровнях. В частности, на макроуровне внедрение цифровых технологий, как правило, приводит к сокращению рабочих мест и, как следствие, усилению социальной и экономической нестабильности в обществе, повышению преступности; усиливается разрыв в технологических уровнях между различными экономическими группами в зависимости от доступа и эффективности использования интеллектуальных ресурсов, следствием чего может стать уход с рынка ослабленных групп, снижение конкуренции и усиление монополии отдельных корпораций; вероятность непредсказуемых техногенных катастроф по причине принятия управленческих решений интеллектуальными системами, а не человеком; возникают новые риски, связанные с влиянием на экологию инновационных цифровых технологических инструментов; растет риск терроризма и появления новых видов киберпреступности с использованием цифровых технологий; появляется необходимость поиска и внедрения более надежных методов обеспечения конфиденциальности информации.

Основная часть

С ростом и развитием организации, увеличением масштабов деятельности и усложнением организационной структуры собственникам и руководителям компаний становится труднее отслеживать доходы и расходы организации, рационально распределять имеющиеся ресурсы, анализировать результаты коммерческой деятельности, определять убыточные участки и

выявлять резервы повышения эффективности деятельности компании. Таким образом, ведение управленческого учета связано с необходимостью обработки колоссального объема данных, бесперебойной организацией и координацией работы всех центров ответственности, обеспечением непрерывной обратной связи между организацией и ее контрагентами. В связи с этим многие российские организации осознали преимущества автоматизации процессов обработки учетных данных и начали внедрять в свою практику современные программные продукты, которые широко представлены на рынке IT-услуг.

Ведение управленческого учета с использованием цифровых технологий позволит повысить эффективность принимаемых управленческих решений за счет автоматизации и стандартизации учетных процессов и сокращения затрат времени, материальных и трудовых ресурсов на заполнение, обработку и анализ большого количества внутренней управленческой документации. Так, вместо регулярного выполнения рутинных и типовых операций менеджмент компании сможет сосредоточиться на решении более сложных, стратегически важных для компании вопросов, требующих глубокого анализа и понимания сущности протекающих в организации процессов. Снизится потребность в содержании большого штата сотрудников, выполняющих техническую работу и обеспечивающих ведение документооборота, что позволит снизить затраты на оплату труда и тем самым принесет компании экономические выгоды [Латышева, Николенко, 2021].

Благодаря цифровой трансформации бизнес-процессов появляется возможность единовременной интеграции данных различных видов учета (бухгалтерского, налогового, управленческого) в комплексную систему с возможностью оперативного формирования срезов информации с необходимой степенью детализации в зависимости от запросов пользователя. Цифровые технологии позволяют персонализировать доступ к базам данных организации и обеспечить, таким образом, достаточно высокую информационную безопасность, защитить от «утечки» данных на сторону, что особенно важно для внутренней управленческой информации, представляющей собой коммерческую тайну. Помимо этого, в цифровом поле повышается качество контроля за движением ресурсов внутри предприятия за счет обеспечения прозрачности информации и сокращения влияния «человеческого фактора» при ведении управленческого учета [2].

Как правило, в настоящее время большинство отечественных компаний для ведения управленческого учета используют следующие цифровые решения (табл. 1):

- MS Excel;
- Облачные сервисы, такие как «БухСофт», «Мое дело», «КонтурЭльба» и другие;
- Различные надстройки к «1С: Бухгалтерия»;
- Комплексная система автоматизации предприятия ERP.

Таблица 1 - Сравнительный анализ автоматизированных систем учета, применяемых российскими организациями при ведении управленческого учета

Цифровая технология	Преимущества	Недостатки
MS Excel	Универсальность и простота использования; Наличие специальных финансовых функций и возможности трансформировать таблицу с помощью макросов;	По мере роста масштабов деятельности компании растет и трудоемкость ведения учета в таблицах; Ограниченный функционал для многих задач управленческого учета; Сложности интеграции с другими

Цифровая технология	Преимущества	Недостатки
	Ценовая доступность	цифровыми системами; Большую часть исходных данных приходится вносить вручную; Низкая информационная безопасность
Облачные сервисы	Возможность автоматической отправки отчетов контрагентам, банкам и в государственные учреждения; Позволяет работать с данными сразу нескольким пользователям из разных локаций; Относительно высокая информационная безопасность	Прямая зависимость от стабильности интернет-соединения; Возможны «конфликты» версий; Ограниченный функционал для многих задач управленческого учета
Конфигурации 1С	Наличие специальных отдельных модулей для бюджетирования, управления потоками денежных средств и др. Возможность консолидации информации из различных баз данных; Интеграция с облачными сервисами	Достаточно высокая стоимость приобретения; Недостаточная гибкость готовых цифровых решений и дополнительные затраты времени и денежных средств на настройку; Невысокая производительность
ERP: комплексная система автоматизации	Широкий функционал и высокая степень детализации при ведении управленческого учета и составлении отчетности; Подходит для крупных предприятий с большим количеством переделов в производственном цикле; Адаптивность настроек под запросы конкретной компании	Высокая стоимость внедрения; Высокие требования к производительности и мощности оборудования для хранения информации; При небольших объемах деятельности компании внедрение ERP-системы может замедлить работу

Анализ представленных средств автоматизации управленческого учета позволил сделать вывод о том, что на сегодняшний день не существует универсальной платформы, способной удовлетворить все информационные потребности менеджмента на должном уровне при полном отсутствии определенных недостатков, рисков и проблем при внедрении. Стоит отметить, что лидерами российского рынка IT-технологий в области бухгалтерского и управленческого учета остаются цифровые решения на базе 1С, поскольку позволяют достаточно эффективно автоматизировать учетные процессы, организовать взаимодействие между центрами ответственности, обеспечить доступность и прозрачность информации и подстроить функционал программы под особенности конкретной компании. Кроме того, менеджеры компаний зачастую используют сочетание различных средств автоматизации учетных процессов.

В результате динамичного развития рынка цифровых технологий регулярно появляются новые разработки в дополнение к существующим и привычным технологиям [Попов, Резаева, 2023]. Так, в последние годы набирает популярность применение платформ на основе искусственного интеллекта и роботизации, которые способны использовать накопленный опыт, обучаться на примере предыдущих ситуаций и с помощью специальных алгоритмов генерировать собственные решения. Если при ведении учета с использованием традиционных автоматизированных систем (таких как 1С или «Контур.Бухгалтерия») сотрудникам по-прежнему необходимо обрабатывать большое число бумажных документов и вручную вносить

исходные данные в программы, иногда допуская технические ошибки и запуская целую «цепочку» несостыковок в связанных операциях и формах отчетности, то искусственный интеллект позволит моментально распознавать и оцифровывать любой вид документа, анализировать содержащуюся в нем информацию, проводить проверку содержащихся данных, подавать соответствующую команду и адресовать исполнителю или другому потребителю информации.

На наш взгляд, роботизированные платформы на основе искусственного интеллекта окажутся особенно полезными и эффективными в системе управленческого учета, поскольку в ней аккумулируется информация из самых разнообразных источников – бухгалтерского, налогового и статистического учета, технической документации, отраслевых и внутрифирменных стандартов, материалов проверок и экспертиз, бюджетов и смет, деловой переписки с заказчиками и посредниками, средств массовой информации. Такой колоссальный массив данных требует глубокого и сложного анализа, непрерывного информационного взаимодействия между всеми подразделениями и контрагентами, участвующими в жизненном цикле продукта от момента разработки до момента реализации и послепродажного обслуживания. Цифровая трансформация процессов управленческого учета способна повысить качество контроля за системой взаимосвязанных показателей деятельности предприятия и обеспечить выработку эффективных мер воздействия [Агеева О.А., Матыцына, 2021].

Некоторые современные системы управленческого учета затрат и калькулирования себестоимости способны существенно повысить точность расчета себестоимости продукции и определить возможности по снижению затрат и максимизации финансовых результатов компании. Например, система АВ-costing может оказаться очень эффективной на предприятиях с широким ассортиментом выпускаемой продукции, большим количеством обслуживающих и вспомогательных подразделений и, как следствие, высоким удельным весом накладных расходов в структуре себестоимости. Данная система позволяет рационально распределить большую часть косвенных затрат и получить достоверный расчет полной себестоимости продукции на основе установления причинно-следственных связей между затратами и вызывающими их бизнес-процессами. Однако несмотря на свои преимущества, в российской практике система ABC недостаточно широко распространена ввиду высокой сложности и трудоемкости процессов сбора информации о затратах по всем видам деятельности, а также проведением большого числа расчетов для распределения затрат на бизнес-процессы и в дальнейшем на продукты. По нашему мнению, именно применение передовых цифровых технологий на базе искусственного интеллекта позволит оптимизировать учетно-аналитические процессы и сделать использование современных систем управленческого учета затрат (в том числе системы АВ-costing) более доступным, целесообразным и эффективным [Кольцова, 2021].

При цифровой трансформации процессов управленческого учета компании могут сталкиваться с рядом проблем и рисков [Агеева, Матыцына, 2022].

Одна из наиболее актуальных задач – это обеспечение информационной и экономической безопасности и защиты данных. С одной стороны, в условиях цифровизации управленческих процессов появляются новые каналы обмена информацией, которые значительно ускоряют процесс сбора, обработки и консолидации информации, повышая тем самым оперативность и эффективность принимаемых управленческих решений. С другой стороны, данные о финансовых потоках становятся более открытыми, а значит повышается риск несанкционированного доступа к данным посторонних лиц [там же]. Стоит помнить, что развитие рынка IT-технологий создает благоприятные условия не только для деятельности

добросовестных участников экономических отношений, но и для процветания киберпреступности, распространения различных мошеннических схем и шпионских программ. Кроме того, «слабыми местами» в организации информационной безопасности могут воспользоваться компании-конкуренты, чтобы завладеть важными сведениями об особенностях ведения бизнеса, обеспечив тем самым себе преимущество и укрепив положение в отрасли.

Таким образом, особую актуальность приобретает вопрос достижения высокой степени защиты данных управленческого учета для достижения экономической безопасности, в связи с чем цифровизация учетных процессов компании должна проводиться с применением современных и комплексных криптографических технологий, позволяющих разграничивать доступ к внутренним источникам информации компании, осуществлять необходимые процедуры идентификации и аутентификации пользователей и объектов информационного поля компании, контролировать сохранность и целостность баз данных и не допускать неправомерного вмешательства в информационные блоки [Кайгородцев, Кайгородцева, 2020]. Кроме того, рекомендуется отдавать предпочтение российским стандартам шифрования, программным продуктам и оборудованию, что позволит дать хороший импульс для развития отечественной IT-отрасли, повысить уровень информационной безопасности на национальном уровне, снизить зависимость от импортных технологий и, как следствие, сделать внедрение цифровых технологий менее затратным для российских организаций.

Современные цифровые инструменты в настоящее время во всем мире интенсивно применяются в развитии бизнеса, науки, экономики и управления и повышают риски во многих сферах экономической жизни [Глазова, Коробейникова, Ягупова, 2022].

На макроуровне происходят системные изменения в экономике: трансформируется рынок труда в сторону повышения безработицы, биржевые сделки с криптовалютами усиливают процессы спекуляции. Монопольное обладание такими инструментами может оказаться главным преимуществом в конкурентной борьбе, что отрицательно отразится на развитии экономики в целом. Поэтому важной задачей экономической безопасности внедрения анализируемых инструментов является выявление и устранение связанных с этим возможных угроз и рисков.

На наш взгляд, к основным направлениям образования рисков, связанных с внедрением цифровых технологий в экономику в целом и в управленческий учет в частности, следует отнести появление до конца непредсказуемых по влиянию на деятельность организации интеллектуальных активов; более тесное взаимодействие с потребителями за счет глубокого анализа их спроса; переход от иерархичной организационной структуры управления бизнесом к сетевой, связанной с наиболее высокими рисками, поскольку она включена в глобальную сеть; повышение временных, финансовых и репутационных рисков при выходе в глобальную сеть и повышение вероятности стать жертвой киберпреступления [Чечин, 2019].

При этом, возможные риски внедрения цифровых инструментов носят многосторонний характер, поскольку на микроуровне сбои в работе малого бизнеса могут нарушить работу корпораций, участвующих в той же цепи создания добавочной стоимости. В свою очередь, сбои в цифровой среде страны на макроуровне может привести к уходу с рынка некоторых предприятий, собирающих большое количество персональных данных, включая государственные компании, банки, интернет-магазины и поставщиков интернет-услуг. С одной стороны, путем сбора и анализа существенных объемов данных предприятия могут выявлять колебания спроса, учитывать индивидуальные предпочтения своих покупателей при совершенствовании своей продукции и услуг. С другой стороны, при отправлении покупателям

целевых маркетинговых предложений можно потерять некоторых из них, недовольных тем, что их сетевая активность исследовалась продавцами [Агеева, Матыцына, 2022].

Заключение

Современные тенденции развития экономики характеризуются широким применением инновационных разработок и достижений IT-сферы. Для того, чтобы обеспечить высокую конкурентоспособность на рынке и укрепить свои позиции в отрасли, руководству компании следует уделить особое внимание цифровой трансформации учетно-аналитических процессов. Повышение эффективности управленческих решений при интеграции цифровых технологий в систему управленческого учета достигается за счет следующих факторов:

- стандартизации и автоматизации большей части повторяющихся операций;
- повышения скорости обработки больших объемов данных;
- снижения роли «человеческого фактора» и числа случайных ошибок при формировании информационных баз;
- консолидации всех видов учета в единую систему с возможностью оперативного формирования «срезов данных» в соответствии с информационными потребностями менеджмента;
- высокой прозрачности и информационной безопасности при условии использования необходимых технологий защиты данных в цифровой среде;
- эффективного контроля за движением и распределением ресурсов на всех стадиях жизненного цикла продукции;
- высокой адаптации под индивидуальные и отраслевые особенности организации, в т.ч. при изменении условий ее финансово-хозяйственной деятельности.

Однако, во избежание ошибок при построении цифровой системы управленческого учета и вытекающих из этого финансовых потерь, руководству компании следует четко придерживаться определенной стратегии цифровизации, внимательно изучить действующую систему учета, структуру управления в организации и другие особенности ее финансово-хозяйственной деятельности, оценить степень квалификации персонала компании и позаботиться о повышении его цифровой грамотности и компетентности, а также осуществлять цифровизацию бизнес-процессов с учетом надлежащей степени информационной и экономической безопасности и защиты корпоративных данных.

С точки зрения обеспечения экономически безопасной трансформации управленческого учета путем интеграции в него цифровых технологий основными стратегическими задачами, на наш взгляд, являются внедрение только тех инструментов, которые прошли мониторинг на устойчивость к различным видам выявленных угроз, развитие методов обнаружения и предупреждения информационных угроз и устранения их последствий в случае, если угроза сработала.

Библиография

1. Агеева О.А., Матыцына Ю.Д. Внутренний контроль как инструмент обеспечения экономической безопасности организации на микроуровне // Вестник университета. 2021. 2. С. 86-94.
2. Агеева О.А., Матыцына Ю.Д. Специфика обеспечения экономической безопасности в условиях цифровизации // Вестник университета. 2022. 4. С. 100-106.
3. Глазова М.В., Коробейникова О.М., Ягупова Е.В. Цифровая трансформация процессов в системе

- управленческого учета // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». 2022. 32-3. С. 432-437.
4. Кайгородцев А.А., Кайгородцева Т.Ф. Проблемы обеспечения информационной безопасности России в условиях цифровизации // *Society and Security Insights*. 2020. 3. С. 79-89.
 5. Кольцова Н.В. Использование системы АВ-costing для расчета себестоимости и формирования информации для принятия управленческих решений // *Материалы 25-й Международной научно-практической конференции*. М., 2021. С. 216-219.
 6. Латышева З.И., Николенко Д.В. Цифровизация управленческого учета в России: современные тенденции и перспективы // *Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии*. 2021. 2. С. 74-80.
 7. Платов А.В. и др. Цифровизация управленческого учета в контексте процессного подхода // *Финансовые рынки и банки*. 2023. 5. С. 24-28.
 8. Попов А.Ю., Резаева А.М. Инновационные подходы к цифровизации бухгалтерского учета // *Baikal Research Journal*. 2023. 14-1. С. 11-20.
 9. Чечин О.П. Цифровая трансформация в концепции экономической безопасности // *Экономические науки*. 2019. 7. С. 92-97.
 10. Eldenburg L. G. et al. *Management accounting*. – John Wiley & Sons, 2020.

Economically safe integration of modern digital technologies into the management accounting system

Ol'ga A. Ageeva

Doctor of Economics, Professor,
Professor of the Department of Accounting, Audit and Taxation,
State University of Management,
109542, 99, Ryazanskii ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: miroya@mail.ru

Natal'ya V. Kol'tsova

Student,
State University of Management,
109542, 99, Ryazanskii ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: nv_koltsova@guu.ru

Abstract

The article discusses modern opportunities and prospects for companies with economically safe implementation of innovative digital solutions in the management accounting system. The purpose of the study is to substantiate the need for economically secure digital transformation of business processes within the framework of management accounting. The tasks are to describe the advantages of digitalization of the management accounting system in terms of improving the efficiency of enterprise management; in assessing the possibility of using newer and more effective digital solutions based on artificial intelligence and robotics; in identifying and analyzing threats and risks arising in the process of introducing digital tools into the company's accounting technologies. The methodological basis of the study was made up of such general scientific research methods as classification and systematization of concepts, methods of comparison and generalization of target information, critical analysis of existing digital technologies in the field of management accounting and their economically safe implementation in the activities of economic entities, as well as their

expert assessment. As a result of the study, the authors gave recommendations on ensuring an economically safe process of introducing innovative digital tools into the management accounting system. In particular, such recommendations include the proposal to integrate into management accounting only those digital tools that have been specially tested and are resistant to various types of identified threats.

For citation

Ageeva O.A., Kol'tsova N.V. (2023) Ekonomicheski bezopasnaya integratsiya sovremennykh tsifrovyykh tekhnologii v sistemu upravlencheskogo ucheta [Economically safe integration of modern digital technologies into the management accounting system]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 13 (11A), pp. 711-719. DOI: 10.34670/AR.2023.32.69.080

Keywords

Management accounting, economic security, business process, automated accounting systems, digitalization, artificial intelligence, digital technologies.

References

1. Ageeva O.A., Matytsyna Yu.D. (2022) Spetsifika obespecheniya ekonomicheskoi bezopasnosti v usloviyakh tsifrovizatsii [Specifics of ensuring economic security in the context of digitalization]. *Vestnik universiteta* [University Bulletin], 4, pp. 100-106.
2. Ageeva O.A., Matytsyna Yu.D. (2021) Vnutrennii kontrol' kak instrument obespecheniya ekonomicheskoi bezopasnosti organizatsii na mikrourovne [Internal control as a tool for ensuring the economic security of an organization at the micro level]. *Vestnik universiteta* [University Bulletin], 2, pp. 86-94.
3. Chechin O.P. (2019) Tsifrovaya transformatsiya v kontseptsii ekonomicheskoi bezopasnosti [Digital transformation in the concept of economic security]. *Ekonomicheskie nauki* [Economic Science], 7, pp. 92-97.
4. Glazova M.V., Korobeinikova O.M., Yagupova E.V. (2022) Tsifrovaya transformatsiya protsessov v sisteme upravlencheskogo ucheta [Digital transformation of processes in the management accounting system]. *Vestnik Udmurtskogo universiteta. Seriya «Ekonomika i pravo»* [Bulletin of the Udmurt University. Series: Economics and Law], 32-3, pp. 432-437.
5. Kaigorodtsev A.A., Kaigorodtseva T.F. (2020) Problemy obespecheniya informatsionnoi bezopasnosti Rossii v usloviyakh tsifrovizatsii [Problems of ensuring information security in Russia in the context of digitalization]. *Society and Security Insights*, 3, pp. 79-89.
6. Kol'tsova N.V. (2021) Ispol'zovanie sistemy AB-costing dlya rascheta sebestoimosti i formirovaniya informatsii dlya prinyatiya upravlencheskikh reshenii [Using the AB-costing system to calculate costs and generate information for making management decisions]. In: *Materialy 25-i Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Materials of the 25th International Scientific and Practical Conference]. Moscow.
7. Latysheva Z.I., Nikolenko D.V. (2021) Tsifrovizatsiya upravlencheskogo ucheta v Rossii: sovremennye tendentsii i perspektivy [Digitalization of management accounting in Russia: current trends and prospects]. *Vestnik Kurskoi gosudarstvennoi sel'skokhozyaistvennoi akademii* [Bulletin of the Kursk State Agricultural Academy], 2, pp. 74-80.
8. Platov A.V. et al. (2023) Tsifrovizatsiya upravlencheskogo ucheta v kontekste protsessnogo podkhoda [Digitalization of management accounting in the context of the process approach]. *Finansovye rynki i banki* [Financial markets and banks], 5, pp. 24-28.
9. Popov A.Yu., Rezaeva A.M. (2013) Innovatsionnye podkhody k tsifrovizatsii bukhgalterskogo ucheta [Innovative approaches to digitalization of accounting]. *Baikal Research Journal*, 14-1, pp. 11-20.
10. Eldenburg, L. G., Brooks, A., Oliver, J., Vesty, G., Dormer, R., Murthy, V., & Pawsey, N. (2020). *Management accounting*. John Wiley & Sons.