

ЦИФРОВЫЕ СТРАТЕГИИ И ТРАНСФОРМАЦИИ

ТРАЕКТОРИИ ТРАНСФОРМАЦИИ ПРОФЕССИИ БУХГАЛТЕРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Получено 26.01.2022 Доработано после рецензирования 28.02.2022 Принято 09.03.2022

УДК 657 JEL M41 DOI <https://doi.org/10.26425/2658-3445-2022-5-1-93-100>

Морозова Надежда Григорьевна

Канд. экон. наук, доц. каф. бухгалтерского учета, аудита и налогообложения, Государственный университет управления, г. Москва, Российская Федерация

ORCID: 0000-0003-3599-4618

E-mail: mng14@mail.ru

Корзоватых Жанна Михайловна

Канд. экон. наук, доц. каф. бухгалтерского учета, аудита и налогообложения, Государственный университет управления, г. Москва, Российская Федерация

ORCID: 0000-0002-8270-2115

E-mail: korzovatykh@yandex.ru

АННОТАЦИЯ

В статье проанализированы связанные с гармонизацией учетной системы тенденции развития профессии бухгалтера и аудитора в условиях глобализации и цифровизации экономических процессов, а также кардинальной трансформации работы фискальных органов, налоговых режимов и государственных структур. Цель данной работы заключается в оценке трансформаций профессий бухгалтера и аудитора под воздействием динамично развивающихся и активно внедряемых в учетный процесс современных технологических и многофункциональных цифровых информационных систем. Авторами рассмотрена взаимосвязь траекторий трансформации профессий с модификацией теоретико-методологического подхода развития системы бухгалтерского учета, позволяющая перейти на новый этап функционирования учетно-контрольной системы и профессий бухгалтера и аудитора, сохранив их актуальность в конкуренции с современными информационными системами. Определены тенденции развития технологии блокчейн в учетно-контрольной сфере и возможности его применения на отдельных этапах формирования учетной информации. Отмечено, что технология блокчейн является надежным и прозрачным, эффективным средством для обмена информацией между экономическими субъектами, формирующим инструментальную основу для развития транзакционного учета. Сформулированы выводы о необходимости корректировки образовательных процессов с учетом трансформации работы бухгалтера и аудитора, определены траектории перестройки профессии, предложены соответствующие новые компетенции, навыки и способы решения задач.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

Цифровизация, информационные технологии, профессия, трансформация профессий, бухгалтер, аудитор, новые компетенции бухгалтера, блокчейн, смарт-контракт, цифровое доверие

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ

Морозова Н.Г., Корзоватых Ж.М. Траектории трансформации профессии бухгалтера в условиях цифровизации//E-Management. Т. 5. № 1. С. 93–100.

© Морозова Н.Г., Корзоватых Ж.М., 2022.

Статья доступна по лицензии Creative Commons «Attribution» («Атрибуция») 4.0. всемирная (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).



DIGITAL STRATEGIES AND TRANSFORMATIONS

TRAJECTORIES OF AN ACCOUNTANT PROFESSION'S TRANSFORMATION IN CONDITIONS OF DIGITALIZATION

Received 26.01.2022 Revised 28.02.2022 Accepted 09.03.2022

Nadezhda G. Morozova

Cand Sci. (Econ.), Assoc. Prof. Accounting, Audit and Taxation Department, State University of Management, Moscow, Russia

ORCID: 0000-0003-3599-4618

E-mail: mng14@mail.ru

Zhanna M. Korzovatykh

Cand Sci. (Econ.), Assoc. Prof. Accounting, Audit and Taxation Department, State University of Management, Moscow, Russia

ORCID: 0000-0002-8270-2115

E-mail: korzovatykh@yandex.ru

ABSTRACT

The article analyses related to the harmonisation of the accounting system trends in an accountant and auditor professions of in the context of economic processes' globalization and digitalisation, and the cardinal transformation of the fiscal authorities, tax regimes and government structures work. The purpose of this paper is to assess an accountant and auditor professions' transformation under the impact of the dynamically developing and actively implemented modern technological and multifunctional digital information systems in the accounting process. The authors consider the relationship between the trajectories of an accountant and auditor professions' transformation and the theoretical and methodological approach's modification to the development of the accounting system. That relationship will allow moving to a new stage in the functioning of the accounting and control system and an accountant and auditor professions, while maintaining their relevance in competition with modern information systems. The paper identifies trends in the development of blockchain technology in the accounting and control sphere and the possibility of its application at certain stages of the formation of accounting information. Blockchain technology is a reliable and transparent, efficient mean for exchanging information between economic entities, forming the instrumental basis for the development of transactional accounting. The authors conclude that educational processes need to be adjusted taking an accountant and auditor professions' transformation, identify trajectories for restructuring the profession, and suggest appropriate new competencies, skills and ways of solving problems..

KEYWORDS

Digitalization, information technologies, profession, transformation of professions, accountant, auditor, new accountant competencies, blockchain, smart contract, digital trust

FOR CITATION

Morozova N.G., Korzovatykh Zh.M. (2022) Trajectories of an accountant profession's transformation in conditions of digitalization. *E-Management*, vol. 5, no. 1, pp. 93–100. DOI: 10.26425/2658-3445-2022-5-1-93-100

© Morozova N.G., Korzovatykh Zh.M., 2022.

This is an open access article under the CC BY 4.0 license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).



ВВЕДЕНИЕ / INTRODUCTION

Развитие экономики в условиях глобализации расширяет возможности бизнеса, существенно ускоряя движение товаров, услуг, технологий и увеличивая их объемы. Тенденции цифровизации экономики и изменения системы ценностных показателей субъектов бизнеса способствуют развитию модификаций подходов к ведению бизнеса, успешность которого оценивается в зависимости от возможностей создавать инновации, перспективы же развития цифровых технологий связаны с цифровыми активами. Прослеживаемая в экономике тенденция разработки и внедрения информационных технологий (далее – ИТ) и использования накопленной информации для повышения эффективности и качества экономического роста происходит также в бухгалтерской, аналитической, управленческой и контрольной деятельности. Достигнутый уровень экономической интеграции стран представил бухгалтерский учет и аудит средствами международного общения.

В сложившихся условиях несоизмеримо возрастает роль бухгалтера, необходимый уровень подготовки которого предполагает не только получение качественного образования, но и постоянное повышение квалификации, участие в тематических семинарах, профессиональную переподготовку и пр. С другой стороны, возникают проблемы и у работодателей, нуждающихся в профессионалах высокого уровня. В условиях цифровой трансформации сферы профессиональных аудиторско-бухгалтерских услуг основным побуждающим мотивом являются запросы клиентов и уровень цифров окружающей среды. Соответственно, подготовка бухгалтеров в условиях глобализации представляет собой динамичный и многогранный процесс, требующий соответствия тенденциям цифровизации экономики, целью которого является подготовка высококвалифицированных специалистов.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ / PROBLEM STATEMENT

Наблюдаемые тенденции преобразования профессий бухгалтера и аудитора в сложнейшую отрасль смежных знаний усложняются сопровождаются массивом изменений в законодательстве. В частности, современный бухгалтер должен владеть различными видами учета: учет по федеральным и международным стандартам, налоговый учет, финансовый учет, управленческий учет, знание основ аудита и пр. Обработка первичных документов при необходимых настройках алгоритмов их движения и автоматизированной обработки информации отнимает все меньше времени, но требует от бухгалтера соответствующих технических навыков и способностей постановки и решений ИТ-задач, а высвобожденное благодаря современным учетным программам время используется бухгалтерами для планирования бюджета, развития систем управленческого учета, составления прогнозных балансов, их анализа и пр. Цифровая среда деятельности бухгалтера и аудитора неразрывно связана с ИТ, бизнес-процессами, базами данных, позволяющими взаимодействовать посредством сети «Интернет» с контрагентами и различными государственными структурами и органами. ИТ-системы организаций эволюционировали от счетно-бумажной канцелярии до облачных вычислений.

К обязательным профессиональным компетенциям бухгалтеров и аудиторов сегодня относятся ИТ-технологии, применяемые в бухгалтерском учете и аудите, а также цифровизация бизнес-процессов. Тенденции повышения уровня информационной технологичности и изменения структуры консалтинговых услуг обуславливают дальнейший рост востребованности ИТ-компетенций. Профессия бухгалтера и аудитора, их обязанности будут меняться с учетом дальнейшего развития цифровизации окружающей среды.

Внедренные программы по цифровизации способствуют совершенствованию цифровых систем налогового администрирования и учета: базы данных, личные кабинеты, цифровые подписи, онлайн-кассы, проверки контрагентов, автоматические декларации, электронный документооборот, интернет вещей, автоматическое исполнение обязательств по налогам, голосовые консультанты и др. Большие данные и возможности аналитики в реальном времени, «умные» порталы, мобильные технологии и искусственный интеллект позволяют Федеральной налоговой службе Российской Федерации без повышения налоговых ставок увеличивать собираемость налогов и параллельно формировать учет и отчетность [Морозова, Корзоватых, 2021]. Если ранее данные о предоставлялись налогоплательщиками и на их основании формировались требования и осуществлялись проверки, то теперь создается обратная система: необходимые данные уже есть у проверяющих органов и, если налогоплательщик с ними не согласен, то заявляет об этом.

Для этого внедряются изменения по четырем направлениям: технологичность процессов, модернизация программного обеспечения, создание центров обработки данных, изменение организационного дизайна фискальных органов [Кирова, Безверхий, 2019]. Фискальные органы, создавая систему связанных данных из метрик бизнес-процессов организаций, разрабатывая сеть сопоставляемых информационных данных, нацелены на автоматическое исполнение налоговых обязательств [Корзоватых, Морозова, 2021].

Создание больших данных, объединивших различные форматы информации, данные социальных сетей, RFID-метки, мобильные данные, позволило в режиме реального времени получать информацию о налоговых обязательствах, а в перспективе планируются автоматические исчисления налоговых обязательств, отмена налоговых деклараций и некоторых видов отчетности.

Очевидна тенденция дальнейшей автоматизации работы фискальных органов с использованием новейших ИТ-разработок, что не может не сказаться на изменениях в работе бухгалтера и аудитора. Массив информации, возникающий в процессе деятельности организации, подразумевает системную и эффективную организацию ее формирования, сбора, хранения, обработки и анализа. ИТ-технологии в бухгалтерском учете значительно эволюционировали и внедрение современных достижений ИТ способно своевременно и в полном объеме обеспечить отражение учетной и иной информации [Егорова, Богданович, 2019].

При этом такие недостатки существующих технологий ведения учета, как риски потери и искажения информации, несопоставимость данных, и другие обусловили возникновение новейших ИТ-технологий (искусственного интеллекта, технологии блокчейн), нивелирующих описанные недостатки.

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ / RESULTS

Способность принимать верные решения, контролировать доходы и расходы определяет успешность бизнеса и его финансовую стратегию развития. Профессия бухгалтера и аудитора подразумевает готовность к принятию решений и возложению на себя ответственности за них. Таким образом, помимо базовых экономических знаний и качественной теоретической подготовки необходимо развитие способностей обобщать и систематизировать информацию об операционной деятельности организации, анализировать и обосновывать управленческие решения, производить выбор хозяйственных операций, определяющих успешность бизнеса, а также навыков работы с самыми современными инструментами бухгалтерского учета и аудита.

Помимо этого, необходимо развитие навыков работы с финансовой информацией, проверки ее достоверности, предупреждения искажений и фальсификаций [Жилкина, 2016]. При этом не менее важно наличие способностей пользования компьютерными программами и инструментами для ведения бухгалтерского учета, информационными и справочными системами, оргтехникой. Современному бухгалтеру необходимы также знания аудиторских стандартов, включая международные стандарты аудита для понимания задач и возможностей аудита и качественного взаимодействия с аудитором, а также владение тонкостями гражданско-правовых норм, налогового права для аргументации в разрешении налоговых споров, обоснования бизнес-логики хозяйственных операций и пр.

В условиях глобализации экономики цифровые технологии бухгалтерского учета будут развиваться в сторону дальнейшей автоматизации и сокращения скорости обмена необходимым объемом информации, в соответствии с возможностями информационно-аналитического обеспечения, аккумулирующего информацию для принятия управленческих решений и минимизирующего их риски [Егорова, Богданович, 2019]. Таким образом, преимущества при принятии управленческих решений состоят в возможностях быстрого получения больших массивов данных в требующихся разрезах.

Наблюдается постоянное и в последнее время все более интенсивное расширение возможностей применения современных технологий в бухгалтерском учете и аудите. Это обуславливает перестраивание профессии бухгалтера и аудитора и их подготовки под условия цифровизации, требующее:

– развития навыков работы в прикладных программных продуктах (от Microsoft Word, Excel, Access до «1С», «Парус», СБИС, Такском, Мiro и др., а также справочно-правовых онлайн-системах), используя все преимущества автоматизации;

– внедрения базовых компетенций аудита, включая навыки проведения аудита при отсутствии ведения учета и отчетности внутри компании;

– развития навыков налогового консультирования, то есть умения вести налоговое управление и консультирование для бизнеса, превентивно определяя рамки «можно» и «нельзя», определяя и разъясняя последствия;

– использования методик решения проблем (англ. problem solving) в основе работы, что поможет своевременно решать внутренние и внешние проблемы, осуществляя полноценную и качественную поддержку бизнеса;

– уделения внимания развитию так называемых мягких навыков: от делового общения, клиентоцентричности, менеджмента, менторинга до эмоционального интеллекта.

Для достижения этих целей бухгалтер должен решать задачи:

– налогового управления, осуществляя консалтинг и работу с внешними органами. Имеется в виду консультирование по вопросам бухгалтерского и налогового учета организаций, участие в разработке единых принципов учета, налоговая оптимизация, структурирование; взаимодействие с налоговыми органами (подготовка обоснований, возражений);

– верификации учета и отчетности посредством их мониторинга и контроля созданными техническими инструментами. Подразумевается содействие в согласовании бухгалтерской и налоговой отчетности, контроль расходований денежных средств в части налоговых платежей, выявление и оценка рисков;

– решения проблем (англ. problem Solving), создавая текущие документы для соблюдения налогового законодательства и снижения рисков, а также предупреждения возникновения проблем;

– управления программами развития и разработки проектов развития подчиненных;

– проведения налогового дью-дилідженса (англ. Due Diligence) и налогового аудита, подготовки аналитических отчетов руководству компании.

Заданная траектория трансформации в фокусе поэтапного освоения новых компетенций и способов решения новых задач, подразумевает получение и развитие соответствующих навыков: в управлении проектами, работы в соответствующих программных обеспечениях и приложениях (1С, Мiсro и др.), владения, работы с формами и пр. В целом в условиях цифровой трансформации и глобализации наблюдается позитивное влияние на развитие бухгалтерской деятельности и ее ресурсов. Однако нельзя не принимать во внимание и наличие рисков возникновения ошибок, системных сбоев, потерь и искажения информации и др.

Кардинальная трансформация профессии бухгалтера неразрывно связана со стремительным развитием цифровизации, влиянием окружающей действительности экономических условий, в которых функционируют компании. В связи с этим, инструментарий бухгалтера дополнится – технологией блокчейн.

Предложенная в 2008 г. Сатоши Накамото технология блокчейн реализовывалась в качестве компонента криптовалюты – биткоина. Однако активное развитие получила уже в 2016 г. в самых различных направлениях деятельности компаний разных отраслей экономики. На сегодняшний день крупные компании разрабатывают собственные технологические прототипы и платформы на базе технологии блокчейн. Специалисты компании PwC дали прогнозные оценки увеличения мирового валового внутреннего продукта на 1,76 трлн долл. США посредникам широкого применения технологии блокчейн [Булыга, Сафонова, 2021].

Технология блокчейн осуществляет отражение, систематизацию и хранение информации в единой децентрализованной базе данных, позволяющей проводить проверку и передавать информацию в режиме реального времени. Это исключает риск утраты и утечки данных цифровой регистр, состоящий из системы блоков, образующих своеобразную «матрешку», в которой каждый из последующих блоков содержит криптографически защищенную информацию о ранее совершенных транзакциях [Баев и др., 2020]. Это дает высокую степень надежности защиты данных в цифровом регистре, когда все события хозяйственной жизни сохраняются в течение всего жизненного цикла экономического субъекта, остаются неизменными по составу и времени совершения, доступны пользователю в любой момент времени, в любой точке мира. Кроме этого, нельзя не отметить повышение скорости и безопасности хранения совершаемых операций, отсутствие посредников.

Реализуемый внутри технологии блокчейн, компьютерный алгоритм «умный контракт» или смарт-контракт (англ. smart-contract) предназначен для фиксации и контроля информации о сделке, совершенной при определенных условиях. Такой вид договора предполагает высокую степень автоматизации выполнения

обязательств сторон, а также наличие у него трех основных свойств («классический» смарт-контракт): частности, наблюдаемости проверяемости.

Частность смарт-контракта означает, что на его выполнение могут повлиять только его непосредственные участники. Иначе говоря, образуется круг доверенных лиц, способных в заранее определенной степени влиять на исполнение контракта, что способствует созданию атмосферы взаимного доверия сторон. Наблюдаемость, в свою очередь, предполагает, что все стороны смарт-контракта способны проследить его выполнение. Проверяемость – свойство, благодаря которому стороны смарт-контракта способны доказать факт совершения или несоблюдения определенных действий в рамках договоренностей. Форма смарт-контракта предполагает, что действия или бездействие контрагентов могут быть установлены и доказаны в рамках этой формы.

Современный смарт-контракт можно определить как договор контрагентов в виде компьютерного алгоритма, написанного таким образом, что его исполнение гарантирует блокчейн [Трунцевский, Севальнев, 2020]. Последний выступает в роли децентрализованного хранилища информации, содержащего все условия контракта. Поскольку они записаны не в классическом документальном виде, а на языке машинной логики, их понимание не подвержено искажению в результате интерпретации человеком (любой из сторон). При этом данные смарт-контракта, в том числе статус его исполнения, действия контрагентов и общее описание содержатся в виде копий у всех сторон сделки (копии доступны в любое время). Условия такого договора не могут быть изменены (смарт-контракт после запуска необратим), а все этапы его исполнения берет на себя упомянутая децентрализованная платформа: ее данные защищаются шифрованием, а взлом учетных записей отдельных контрагентов не способен повлиять на условия смарт-контракта. Благодаря цифровизации, свойства классического смарт-контракта могут выполняться в полной мере, а первичная документация, регистры бухгалтерского учета в бумажном и в электронном виде трансформируются в цифровую реальность.

Российские эксперты высказывают предположения о внедрении технологии блокчейн в учетно-контрольную среду экономических субъектов, в частности на отдельных этапах формирования учетной информации. Например, внедрение технологии блокчейн позволит избежать процедуры сверки расчетов между контрагентами, так как формирование и погашение дебиторской и кредиторской задолженности участников сделки будет производиться одновременно в одинаковой оценке в момент транзакции.

Если организовать локальную технологию блокчейн в рамках одной компании или группы компаний, то любой факт хозяйственной жизни экономического субъекта можно представить как транзакцию, т.е. в режиме реального времени получить информацию о движении любых активов организации по всей цепочке, от момента поступления до момента выбытия. Это позволит исключить необходимость проведения инвентаризации имущества. И конечно, не будет необходимости отражать факт хозяйственной жизни экономического субъекта посредством бумажного или электронного документа [Корзюковых, 2021].

Технология блокчейн породила дискуссии о безопасности бизнеса, «цифровой доверии» и угрозе профессии бухгалтера [Одинцова, Рура, 2018]. Смещение функций бухгалтеров от регистрации фактов хозяйственной жизни и составления отчетности в автоматизированных информационных системах в сторону формирования профессиональных суждений, принятия управленческих решений, позволяет рассматривать технологию блокчейн как инструмент, заменяющий прежние профессиональные функции бухгалтера.

Быстроразвивающаяся технология блокчейн, по оценкам специалистов, позволит сформировать совершенно новую учетно-контрольную среду экономических субъектов. На смену традиционному учету придет транзакционный учет, организуемый в разрезе объектов учетно-аналитического наблюдения. Посредством обработки информации совершаемых транзакций экономические субъекты могут получить цифровую интерактивную отчетность, отражающую финансовые показатели хозяйственной деятельности по любым запросам пользователей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ / CONCLUSION

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что стремительное развитие многофункциональных технологических и цифровых информационных систем неизбежно связано с дальнейшим развитием

учета, обуславливая трансформацию профессии бухгалтера и аудитора и определяя траектории перестройки профессий, наделяя их новыми компетенциями, навыками и способами решения задач, возникающих в ходе деятельности экономических субъектов.

Новая зона ответственности бухгалтера в перспективе заключается в создании и обеспечении экономической безопасности бизнеса: первично ведение бизнеса, а отображение в цифрах реализуется в максимально автоматическом режиме. Наблюдается тенденция смещения вектора бухгалтерской и аудиторской деятельности от системно-ориентированного к риск-ориентированному, а в перспективе – к стратегически-нацеленному подходу.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Баев А.А., Левина В.С., Реут А.В., Свидлер А.А., Харитонов И.А., Григорьев В.В. (2020). Блокчейн-технология в бухгалтерском учете и аудите // Учет. Анализ. Аудит. Т. 7, № 1. С. 69–79. <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2020-7-1-69-79>

Булыга Р.П., Сафонова И.В. (2021). Технология блокчейн как инструмент повышения информационной прозрачности экосистемы бизнеса // Учет. Анализ. Аудит. Т. 8, № 4. С. 6–17. <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2021-8-4-6-17>

Жилкина А.Н. [ред.] (2016). Внутренние источники совершенствования управления финансами в современной России: монография. М.: Издательский дом ГУУ. 101 с.

Егорова С.Е., Богданович И.С. (2019). Перспективы применения информационных технологий в бухгалтерском учете в условиях глобализации бизнеса // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. Т. 12, № 6. С. 38–48. <https://doi.org/10.18721/JE.12603>

Корзоватых Ж.М. (2021). Развитие системы бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики // Вестник университета. № 11. С. 124–129. <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2021-11-124-129>

Корзоватых Ж.М., Морозова Н.Г. (2021). Развитие инновационных инструментов налогового администрирования в Российской Федерации // Вестник Челябинского государственного университета. № 10 (456). С. 145–155. <https://doi.org/10.47475/1994-2796-2021-11015>

Одинцова Т.М., Рура О.В. (2018). Развитие видов, объектов и методов бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики и информационного общества // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. Т. 11, № 4. С. 120–131. <https://doi.org/10.18721/JE.11409>

Трунцевский Ю.В., Севальнев В.В. (2020). Смарт-контракт: от определения к определенности // Право. Журнал Высшей школы экономики. № 1. С. 118–147.

REFERENCES

Baev A.A., Levina V.S., Reut A.V., Svidler A.A., Kharitonov I.A. and Grigoriev V.V. (2020), “Blockchain technology in accounting and auditing”, *Accounting. Analysis. Auditing*, vol. 7, no. 1, pp. 69–79. <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2020-7-1-69-79>

Bulyga R.P., Safonova I.V. (2021), “Blockchain technology as a tool for increasing the information transparency of the business ecosystem”, *Accounting. Analysis. Auditing*, vol. 8, no. 4, pp. 6–17. <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2021-8-4-6-17>

Egorova S.E. and Bogdanovich I.S. (2019), “Prospects for using information technology in accounting in globalized business”, *St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics*, vol. 12, no. 6, pp. 38–48. <https://doi.org/10.18721/JE.12603>

Korzovatykh Zh.M. (2021), “Development of the accounting system in the digital economy”, *Vestnik universiteta*, no. 11, pp. 124–129. <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2021-11-124-129>

Korzovatykh Zh.M. and Morozova N.G. (2021). “Development of innovative instruments of tax administration in the Russian Federation”, *Vestnik Chelyabinskogo gosudarstvennogo universiteta*, no. 10 (456), pp. 145–155. <https://doi.org/10.47475/1994-2796-2021-11015>

Odintsova T.M. and Rura O.V. (2018), “Development of types, objects and methods of accounting in the digital economy and information society”, *St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics*, vol. 11, no. 4, pp. 120–131. <https://doi.org/10.18721/JE.11409>

Truntsevsky Yu.V. and Sevalnev V.V. (2020), “Smart contracts: from identification to certainty”, *Pravo. Zhurnal Vysshey shkoly ekonomiki*, no. 1, pp. 118–147.

Zhilkina A.N. [ed.] (2016), *Internal sources of financial management improvement in modern Russia: monograph*, State University of Management Publishing House, Moscow, Russia. (In Russ.).