

УДК 657.1:004.8

JEL Classification: M41, M15, O33

DOI: <http://doi.org/10.34025/2310-8185-2026-1.101.10>

Конон Багрій, к. е. н., доцент,

<https://orcid.org/0000-0002-3516-9565>

Чернівецький торговельно-економічний інститут ДТЕУ,
м. Чернівці (Україна)

Олександр Маноле, д. е. н., професор,

<https://orcid.org/0000-0003-2813-6025>

Бухарестський університет Artifex,
м. Бухарест (Румунія)

АУТСОРСИНГ БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ І ШТУЧНИЙ ІНТЕЛЕКТ: НОВИЙ СТАНДАРТ ОБЛІКУ

Анотація

Актуальність. Постановка проблеми. У сучасних умовах цифровізації економіки та розвитку інформаційного суспільства бухгалтерський облік зазнає суттєвих трансформацій. Традиційні методи ведення обліку поступово поступаються автоматизованим системам, заснованим на технологіях штучного інтелекту (ШІ). Особливої актуальності набуває інтеграція аутсорсингу бухгалтерських послуг із цифровими платформами та інструментами ШІ, що формує новий стандарт організації облікових процесів.

Мета статті – дослідження особливостей розвитку аутсорсингу бухгалтерських послуг в умовах активного впровадження технологій штучного інтелекту, визначення переваг, ризиків і перспектив формування нового стандарту бухгалтерського обліку.

Методологія. У дослідженні використано методи наукового узагальнення, аналізу і синтезу, порівняльного аналізу, системного підходу, графічного та табличного моделювання. Інформаційною базою стали наукові праці українських та зарубіжних учених, аналітичні матеріали щодо розвитку цифрових технологій у сфері бухгалтерського обліку.

Результати дослідження. Встановлено, що інтеграція штучного інтелекту в аутсорсинг бухгалтерських послуг забезпечує автоматизацію рутинних операцій, підвищення точності облікових даних, оперативність формування звітності й оптимізацію витрат підприємств. Визначено ключові напрями застосування ШІ в бухгалтерському аутсорсингу й окреслено основні ризики, пов'язані із захистом даних, етичними аспектами та професійною відповідальністю.

Практичне значення дослідження. Практична цінність роботи полягає у можливості використання результатів дослідження суб'єктами господарювання, аутсорсинговими компаніями та закладами вищої освіти для формування сучасних підходів до організації бухгалтерського обліку.



Перспективи подальших досліджень. Подальші наукові розвідки доцільно спрямувати на дослідження правового регулювання використання штучного інтелекту в бухгалтерському обліку, адаптацію міжнародних стандартів фінансової звітності до цифрового середовища та розвиток компетентностей бухгалтерів майбутнього.

Ключові слова: аутсорсинг, бухгалтерські послуги, штучний інтелект, цифровізація, бухгалтерський облік, автоматизація, хмарні технології, управлінський облік.

Кількість джерел: 15; кількість таблиць: 4.

Konon Vagrii, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
<https://orcid.org/0000-0002-3516-9565>
Chernivtsi Institute of Trade and Economics of SUTE,
Chernivtsi (Ukraine)

Alexandru Manole, Rector, PhD, University Professor,
<https://orcid.org/0000-0003-2813-6025>
Artifex University of Bucharest,
Bucharest (Romania)

ACCOUNTING OUTSOURCING AND ARTIFICIAL INTELLIGENCE: A NEW ACCOUNTING STANDARD

Summary

In the current conditions of digitalization of the economy and the development of the information society, accounting is undergoing significant transformations. Traditional methods of accounting are gradually giving way to automated systems based on artificial intelligence (AI) technologies. The integration of outsourcing of accounting services with digital platforms and AI tools is becoming particularly relevant, which forms a new standard for organizing accounting processes. The purpose of the article is to study the features of the development of outsourcing of accounting services in the context of the active implementation of artificial intelligence technologies, to determine the advantages, risks and prospects for the formation of a new accounting standard.

The study used methods of scientific generalization, analysis and synthesis, comparative analysis, a systems approach, graphic and tabular modeling. The information base was scientific works of Ukrainian and foreign scientists, analytical materials on the development of digital technologies in the field of accounting.

It was established that the integration of artificial intelligence into the outsourcing of accounting services provides automation of routine operations, increased accuracy of accounting data, efficiency of reporting and optimization of enterprise costs. Key areas of application of AI in accounting outsourcing are identified and the main risks associated with data protection, ethical aspects and professional responsibility are outlined.

The practical value of the work lies in the possibility of using the results of the study by business entities, outsourcing companies and higher education institutions to form modern approaches to the organization of accounting.

Further scientific research should be directed to the study of the legal regulation of the use of artificial intelligence in accounting, the adaptation of international financial reporting standards to the digital environment and the development of the competencies of accountants of the future.

Keywords: outsourcing, accounting services, artificial intelligence, digitalization, accounting, automation, cloud technologies, management accounting.

Number of sources – 15, number of tables – 4.

Постановка проблеми. Розвиток цифрових технологій та глобальна трансформація бізнес-середовища зумовлюють необхідність модернізації системи бухгалтерського обліку. Традиційні підходи до організації облікових процесів уже не забезпечують достатньої оперативності, гнучкості й ефективності в умовах високої динаміки економічних процесів. Водночас підприємства прагнуть мінімізувати адміністративні витрати та підвищити якість облікової інформації, що сприяє активному розвитку ринку аутсорсингових бухгалтерських послуг.

Сучасний етап розвитку бухгалтерського аутсорсингу характеризується інтеграцією інструментів штучного інтелекту, машинного навчання, роботизованої автоматизації процесів (RPA), хмарних сервісів та аналітики великих даних. Такі технології дозволяють автоматизувати обробку первинних документів, здійснювати прогнозування фінансових показників, виявляти помилки й ризики шахрайства, а також формувати аналітичну звітність у режимі реального часу.

Внаслідок цього формується новий стандарт бухгалтерського обліку, у якому бухгалтер дедалі більше виконує функції фінансового аналітика і консультанта, а рутинні операції передаються автоматизованим системам. Саме тому дослідження взаємозв'язку між аутсорсингом бухгалтерських послуг і штучним інтелектом є надзвичайно актуальним як для науки, так і для практики.

Аналіз досліджень і публікацій. Проблематика цифровізації бухгалтерського обліку та впровадження штучного інтелекту активно досліджується вітчизняними і зарубіжними науковцями. Значний внесок у розвиток цієї тематики зробили С. Король та О. Ромашко, які досліджували роль штучного інтелекту у бухгалтерській діяльності та визначили перспективи

автоматизації професійних функцій бухгалтера (Король & Ромашко, 2024).

Водночас, Н. Шишкова та О. Усатенко проаналізували сучасні виклики аутсорсингу обліку і аудиту в умовах цифрової трансформації економіки та обґрунтували необхідність використання інструментів ШІ для підвищення ефективності управління підприємством (Шишкова & Усатенко, 2024).

Дослідження А. Яковенко, Т. Гнатьєвої та В. Мельничука присвячені світовим тенденціям інтеграції штучного інтелекту в бухгалтерському обліку, автоматизації фінансових процесів та використанню інтелектуальних інформаційних систем (Яковенко та ін., 2024).

Натомість науковці Ю. Головчак, Г. Головчак та С. Скрипник (Головчак та ін., 2024) обґрунтовують, що використання інтелектуальних цифрових рішень сприяє автоматизації рутинних облікових процесів, підвищенню точності фінансової інформації, оперативності формування звітності й ефективності управлінських рішень. Особливу увагу приділено зміні ролі бухгалтера в умовах цифрової економіки, де професійна діяльність дедалі більше набуває аналітичного та консультативного характеру.

Проблеми цифровізації обліку в контексті Індустрії 4.0 та використання генеративного штучного інтелекту висвітлюються також у працях С. Легенчука, Д. Захарова та О. Денисюка (Легенчук та ін., 2024).

У той же час К. Багрій та Г. Чобану у своїй науковій праці акцентують увагу на тому, що бухгалтерський аутсорсинг в умовах цифровізації виступає сучасним інструментом організації обліку, що забезпечує автоматизацію фінансових процесів, інтеграцію хмарних технологій і підвищення ефективності управління обліковою інформацією (Багрій & Чобану, 2025).

Закордонні науковці у своїх працях досліджують правові, етичні та технічні аспекти аудиту штучного інтелекту (Mokander, 2024), вплив ChatGPT і генеративного AI на бухгалтерський облік та фінанси (Dong, et al., 2024), а також трансформацію обліку й

аудиту в умовах розвитку великих даних і цифрових технологій (Sun et al., 2024).

Попри значну кількість наукових праць, питання комплексного поєднання бухгалтерського аутсорсингу та штучного інтелекту як нового стандарту обліку залишаються недостатньо дослідженими.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Незважаючи на активний розвиток цифрових технологій у сфері бухгалтерського обліку, низка важливих аспектів залишається недостатньо дослідженою. Зокрема, потребують подальшого наукового обґрунтування: механізми інтеграції штучного інтелекту в систему бухгалтерського аутсорсингу; оцінка економічної ефективності використання ШІ в аутсорсингових бухгалтерських компаніях; питання професійної етики та відповідальності при застосуванні автоматизованих рішень; ризики кібербезпеки та захисту конфіденційної інформації; трансформація професійних компетентностей бухгалтерів у цифровому середовищі.

Крім того, недостатньо уваги приділяється адаптації нормативно-правового забезпечення бухгалтерського обліку до умов використання інструментів штучного інтелекту.

Мета статті – обґрунтування ролі аутсорсингу бухгалтерських послуг і технологій штучного інтелекту у формуванні нового стандарту бухгалтерського обліку; визначення переваг, ризиків і перспектив їх інтеграції в діяльність підприємств.

Виклад основного матеріалу. Сучасний розвиток бухгалтерського обліку відбувається під впливом цифрової трансформації економіки. Одним із ключових факторів цих змін є поширення аутсорсингу бухгалтерських послуг. Передача облікових функцій зовнішнім виконавцям дозволяє підприємствам зосередитися на основній діяльності, оптимізувати витрати й отримати доступ до висококваліфікованих фахівців.

Водночас стрімко розвиваються технології штучного інтелекту, які забезпечують автоматизацію значної частини бухгалтерських операцій. У сучасних умовах найбільш поширеними напрямками використання ШІ є:

- автоматичне розпізнавання та обробка первинних документів;
- формування фінансової звітності;
- аналіз фінансових ризиків;
- прогнозування доходів і витрат;
- виявлення помилок і шахрайських операцій;
- автоматизація податкового обліку;
- консалтингові послуги на основі аналітики даних (Щирба та ін., 2024).

Основні переваги використання штучного інтелекту в бухгалтерському аутсорсингу наведені у табл. 1.

Таблиця 1

Переваги використання штучного інтелекту в бухгалтерському аутсорсингу*

<i>Перевага</i>	<i>Характеристика</i>
Автоматизація процесів	Скорочення часу на виконання рутинних операцій
Зниження витрат	Мінімізація витрат на персонал та програмне забезпечення
Підвищення точності	Зменшення кількості помилок у звітності
Оперативність	Формування звітності у режимі реального часу
Аналітична підтримка	Прогнозування фінансових результатів
Масштабованість	Можливість обслуговування великої кількості клієнтів

*Джерело: розроблено авторами.

Використання ШІ у сфері бухгалтерського аутсорсингу сприяє переходу від традиційної моделі обліку до цифрової екосистеми управління фінансовими даними. Особливу роль відіграють хмарні технології, які забезпечують доступ до облікової інформації незалежно від місця перебування користувача.

Сучасні системи на основі ШІ здатні не лише обробляти дані, а й навчатися на основі попередніх операцій (Гнатьєва та ін., 2024). Це створює передумови для формування інтелектуальних бухгалтерських платформ, які можуть самостійно визначати ризики, аналізувати відхилення та формувати рекомендації для управлінських рішень.

Порівняння традиційного бухгалтерського обліку й обліку із застосуванням ШІ наведено у табл. 2.

Таблиця 2

Порівняння традиційного бухгалтерського обліку та обліку із застосуванням ШІ*

<i>Критерій</i>	<i>Традиційний облік</i>	<i>Облік із використанням ШІ</i>
Обробка документів	Ручна	Автоматизована
Швидкість роботи	Середня	Висока
Ризик помилок	Значний	Мінімальний
Формування звітності	Періодичне	У режимі реального часу
Аналітичні можливості	Обмежені	Розширені
Витрати	Високі	Оптимізовані

*Джерело: розроблено авторами.

Водночас інтеграція штучного інтелекту в бухгалтерський аутсорсинг супроводжується певними ризиками. Найбільш суттєвими серед них є питання захисту інформації, кібербезпеки, професійної відповідальності та етики.

Особливої актуальності набуває проблема збереження конфіденційності фінансових даних. Використання хмарних сервісів та цифрових платформ підвищує ризики несанкціонованого доступу до інформації. Крім того, виникають питання відповідальності у випадку помилкових рішень, прийнятих на основі рекомендацій штучного інтелекту.

Ризики використання штучного інтелекту в бухгалтерському аутсорсингу наведені у табл. 3.

Таблиця 3

Ризики використання штучного інтелекту в бухгалтерському аутсорсингу*

<i>Ризик</i>	<i>Можливі наслідки</i>
Кіберзагрози	Втрата або витік фінансових даних
Помилки алгоритмів	Викривлення облікової інформації
Етичні проблеми	Порушення професійних стандартів
Технічні збої	Зупинка облікових процесів
Залежність від технологій	Скорочення ролі людського контролю
Правова невизначеність	Відсутність чітких механізмів регулювання

*Джерело: розроблено авторами.

Слід зазначити, що впровадження ШІ суттєво трансформує роль бухгалтера. Якщо раніше основна увага приділялася веденню обліку та формуванню звітності, то сьогодні бухгалтер дедалі більше виконує функції фінансового консультанта, аналітика та експерта з цифрових технологій.

У майбутньому конкурентоспроможність бухгалтерів визначатиметься не лише професійними знаннями у сфері обліку й оподаткування, а й рівнем цифрової грамотності, умінням працювати з аналітичними платформами та інструментами штучного інтелекту.

Важливим напрямом розвитку бухгалтерського аутсорингу є використання генеративного штучного інтелекту, зокрема великих мовних моделей, здатних автоматично формувати аналітичні звіти, пояснювальні записки, фінансові висновки та рекомендації для керівництва підприємств (Гевлич, 2026).

Крім того, поширення технологій великих даних та машинного навчання створює можливості для побудови прогнозних моделей фінансового розвитку підприємств, автоматизованого бюджетування та стратегічного управлінського обліку.

Таким чином, інтеграція аутсорсингу бухгалтерських послуг і штучного інтелекту формує нову модель організації бухгалтерського обліку, що характеризується високим рівнем автоматизації, аналітичності та адаптивності до змін бізнес-середовища.

Цікавим є порівняльний аналіз розвитку бухгалтерського аутсорсингу в Україні та Румунії, який свідчить про наявність спільних тенденцій цифрової трансформації облікових процесів, проте рівень інтеграції сучасних технологій у цих країнах суттєво відрізняється (табл. 4).

Як показують дані табл. 4, у Румунії рівень використання бухгалтерського аутсорсингу серед малих та середніх підприємств становить близько 54 %, тоді як в Україні цей показник перебуває на рівні 38 %. Така різниця пояснюється більш стабільним економічним середовищем, активною інтеграцією Румунії у цифровий простір Європейського Союзу та вищим рівнем автоматизації бізнес-процесів.

Порівняльна характеристика використання бухгалтерського аутсорсингу в Україні та Румунії у 2025 р.*

Показник	Україна	Румунія	Спільні риси	Відмінності
Частка підприємств, що використовують аутсорсинг бухгалтерських послуг	38% малих і середніх підприємств	54% малих і середніх підприємств	Популярність серед МСП і стартапів	У Румунії рівень використання вищий через стабільніше бізнес-середовище
Середня економія витрат при передачі бухгалтерії на аутсорсинг	25–30%	30–40%	Скорочення адміністративних витрат	У Румунії вища економія через автоматизацію та ширше використання ERP-систем
Рівень використання хмарних бухгалтерських систем	46% компаній	71% компаній	Активна цифровізація облікових процесів	Румунія має вищий рівень цифрової інтеграції
Частка компаній, які використовують ШІ в бухгалтерському обліку	19%	37%	Зростання інтересу до AI-рішень	У Румунії швидше впровадження AI через інтеграцію з ринком ЄС
Середній річний темп зростання ринку аутсорсингу	12%	15%	Стієке зростання попиту на послуги	Румунський ринок розвивається швидше
Основні клієнти аутсорсингових компаній	МСП, IT-компанії, e-commerce	МСП, міжнародні корпорації, фінансовий сектор	Орієнтація на бізнес малого та середнього сегмента	У Румунії більша частка міжнародних компаній
Середня вартість бухгалтерського аутсорсингу для малого бізнесу (на місяць)	250–450 євро	400–700 євро	Гнучкі тарифні моделі	У Румунії вищі ціни через стандарти ЄС та більший рівень автоматизації
Рівень автоматизації бухгалтерських процесів	52%	78%	Використання ERP та CRM-систем	Румунія має вищий рівень інтеграції цифрових платформ
Основні ризики	Кіберзагрози, нестабільність законодавства, воєнні ризики	Кіберзагрози, дефіцит IT-фахівців	Проблеми захисту даних та цифрової безпеки	В Україні додатковим фактором є вплив воєнного стану
Прогноз розвитку до 2030 року	Активне зростання післявоєнної цифровізації	Інтеграція AI та GBS-моделей	Подальша автоматизація обліку	Румунія швидше інтегрується у глобальний ринок GBS

*Джерело: узагальнено авторами на основі аналітичних даних міжнародних ринкових досліджень і статистичних прогнозів (Statista, 2025; Romanian factoring market surpasses EUR 10.5 billion in 2025 recording 12% growth year-on-year, 2026).

Водночас в Україні спостерігається динамічне зростання попиту на аутсорсингові бухгалтерські послуги, особливо серед ІТ-компаній, електронної комерції та малого бізнесу. В умовах воєнного стану підприємства дедалі частіше передають бухгалтерські функції зовнішнім провайдерам з метою забезпечення безперервності діяльності, оптимізації витрат і зниження організаційного навантаження на внутрішній персонал.

Особливу увагу привертає рівень використання хмарних технологій та інструментів штучного інтелекту. У Румунії близько 71 % компаній використовують хмарні бухгалтерські системи, тоді як в Україні цей показник становить приблизно 46 %. Аналогічна ситуація спостерігається щодо застосування технологій штучного інтелекту: у Румунії їх використовують близько 37 % компаній, а в Україні – лише 19 %. Це свідчить про те, що український ринок бухгалтерського аутсорсингу ще перебуває на етапі активної цифрової трансформації та має значний потенціал для подальшого розвитку.

Водночас для обох країн характерними є спільні тенденції: автоматизація рутинних операцій, використання ERP-систем, підвищення ролі аналітики даних і зростання потреби у цифрових компетентностях бухгалтерів. У перспективі до 2030 року очікується подальше посилення інтеграції технологій штучного інтелекту у сферу бухгалтерського аутсорсингу, що сприятиме формуванню глобальних цифрових екосистем управління фінансовою інформацією.

Слід також зазначити, що в Україні ключовими стримуючими факторами залишаються воєнні ризики, нестабільність нормативно-правового середовища та проблеми кібербезпеки. Натомість у Румунії основними викликами є дефіцит висококваліфікованих ІТ-фахівців і потреба в постійному оновленні цифрової інфраструктури відповідно до стандартів ЄС.

Таким чином, результати порівняльного аналізу підтверджують, що інтеграція аутсорсингу бухгалтерських послуг і штучного інтелекту поступово формує новий стандарт бухгалтерського обліку як в Україні, так і в країнах Європейського Союзу. Водночас темпи та масштаби цифрової

трансформації значною мірою залежать від рівня економічної стабільності, розвитку цифрової інфраструктури та готовності підприємств до впровадження інноваційних технологій.

Висновки з даного дослідження і перспективи подальших розвідок у даному напрямку. За результатами проведеного дослідження встановлено, що сучасний розвиток бухгалтерського обліку нерозривно пов'язаний із цифровою трансформацією економіки й активним впровадженням технологій штучного інтелекту. Поєднання аутсорсингу бухгалтерських послуг і ШІ формує новий стандарт обліку, який характеризується автоматизацією рутинних процесів, підвищенням точності фінансової інформації, оперативністю прийняття управлінських рішень та оптимізацією витрат підприємств.

Визначено, що основними перевагами використання штучного інтелекту в бухгалтерському аутсорингу є автоматизована обробка документів, мінімізація людського фактора, аналітична підтримка управлінських рішень та масштабованість послуг. Водночас існують ризики, пов'язані із кібербезпекою, етичними аспектами та правовим регулюванням використання інтелектуальних систем.

Доведено, що професія бухгалтера поступово трансформується від виконавця облікових операцій до фінансового аналітика й консультанта, який володіє цифровими компетентностями та навичками роботи з інтелектуальними інформаційними системами.

Порівняльний аналіз України та Румунії засвідчив, що обидві країни демонструють позитивну динаміку розвитку бухгалтерського аутсорсингу, однак рівень автоматизації та використання штучного інтелекту в Румунії є вищим завдяки глибшій інтеграції у цифровий простір Європейського Союзу. Водночас український ринок має значний потенціал для розвитку, особливо в умовах післявоєнної цифрової модернізації економіки.

Перспективи подальших досліджень полягають у розробці механізмів правового регулювання використання штучного інтелекту в бухгалтерському обліку, адаптації міжнародних стандартів фінансової звітності до цифрового середовища, а також у дослідженні впливу генеративного штучного інтелекту на професійні компетентності бухгалтерів і аудиторів.

Бібліографічні посилання

- Багрій, К., & Чобану, Г. (2025). Бухгалтерський аутсорсинг як інструмент сучасної організації обліку. *Вісник Чернівецького торговельно-економічного інституту*, 4(100), 60-75. <http://doi.org/10.34025/2310-8185-2025-4.100.04>
- Гевлич, Л. (2026). Використання ШІ в обліку та аудиті: виклики гармонізації з МСФЗ та МСА. *Herald of Khmelnytskyi National University. Economic Sciences*, 350(36). <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2026-350-36>
- Гнат'єва, Т., Яковенко, А., & Златова, М. (2024). Особливості використання штучного інтелекту для потреб бухгалтерського обліку та управління підприємством. *Економічний вісник Причорномор'я*, 5(1). <https://doi.org/10.37000/ebbsl.2024.05.01>
- Головчак, Ю., Головчак, Г., & Скрипник, С. (2024). Інтеграція розумних технологій та штучного інтелекту в бухгалтерський облік: ключові аспекти цифрової революції. *Інвестиції: практика та досвід*, 6, 38-44. <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2024.6.38>
- Король, С., & Ромашко, О. (2024). Штучний інтелект у бухгалтерській діяльності. *Scientia Fructuosa*, 154(2), 145-157. [https://doi.org/10.31617/1.2024\(154\)08](https://doi.org/10.31617/1.2024(154)08)
- Легенчук, С., Захаров, Д., & Денисюк, О. (2024). Діджиталізація обліку на основі застосування засобів штучного інтелекту: неоінституційні аспекти. *Актуальні питання економічних наук*, 5. <https://doi.org/10.5281/zenodo.14534654>
- Ромашко, О. М., & Король, С. Я. (2024). Професійна етика бухгалтерів в контексті електронних довірчих послуг та використання штучного інтелекту. *Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління*, 12. <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2024-12-09-04>
- Шишкова, Н. Л., & Усатенко, О. В. (2024). Аутсорсинг обліку і аудиту: сучасні виклики та технології штучного інтелекту для ефективного управління підприємством. *Наукові вісті Далівського університету*, 26. <https://doi.org/10.33216/2222-3428-2024-26-16>
- Щирба, І., Савицька, М., Фурса, Т., Єремян, О., & Остропольська, Є. (2024). Управлінський облік: новітні технології, можливості ChatGPT. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*, 1(54), 160-172. <https://doi.org/10.55643/fcaptr.1.54.2024.4307>
- Яковенко, А. О., Гнат'єва, Т. М., & Мельничук, В. М. (2024). Світові тенденції інтеграції штучного інтелекту в бухгалтерському обліку. *Аграрні інновації*, 23, 210-216. <https://doi.org/10.32848/agrarr.innov.2024.23.32>
- Dong, M. M., Stratopoulos, T. C., & Wang, V. X. (2024). *A Scoping Review of ChatGPT Research in Accounting and Finance*. arXiv. <https://arxiv.org/abs/2412.05731>
- Mokander, J. (2024). *Auditing of AI: Legal, Ethical and Technical Approaches*. arXiv. <https://arxiv.org/abs/2407.06235>

- Romanian factoring market surpasses EUR 10.5 billion in 2025 recording 12% growth year-on-year. (2026). Romanian Association of Factoring. Retrieved December 16, 2025 from <https://asociatiadefactoring.ro/en/2026/03/03/romanian-factoring-market-surpasses-eur-10-5-billion-in-2025-recording-12-growth-year-on-year/>
- Statista. (2025). *Digital transformation and AI adoption in accounting services in Europe*. Retrieved December 16, 2025 from <https://www.statista.com/topics/13813/digital-transformation-in-europe/>
- Sun, Y., Li, J., Lu, M., & Guo, Z. (2024). *Study of the Impact of the Big Data Era on Accounting and Auditing*. arXiv. <https://arxiv.org/abs/2403.07180>

References

- Bagrii, K., & Chobanu, H. (2025). Accounting outsourcing as a tool of modern accounting organization. *Bulletin of Chernivtsi Institute of Trade and Economics*, 4(100), 60-75. <http://doi.org/10.34025/2310-8185-2025-4.100.04> (in Ukr.).
- Dong, M. M., Stratopoulos, T. C., & Wang, V. X. (2024). *A scoping review of ChatGPT research in accounting and finance*. arXiv. <https://arxiv.org/abs/2412.05731>
- Hevlych, L. (2026). The use of AI in accounting and auditing: Challenges of harmonization with IFRS and ISA. *Herald of Khmelnytskyi National University. Economic Sciences*, 350(36). <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2026-350-36> (in Ukr.).
- Hnatieva, T., Yakovenko, A., & Zlatova, M. (2024). Features of using artificial intelligence for accounting and enterprise management. *Economic Bulletin of the Black Sea Region*, 5(1). <https://doi.org/10.37000/ebbsl.2024.05.01> (in Ukr.).
- Holovchak, Yu., Holovchak, H., & Skrypnyk, S. (2024). Integration of smart technologies and artificial intelligence into accounting: Key aspects of the digital revolution. *Investments: Practice and Experience*, 6, 38-44. <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2024.6.38> (in Ukr.).
- Korol, S., & Romashko, O. (2024). Artificial intelligence in accounting activities. *Scientia Fructuosa*, 154(2), 145-157. [https://doi.org/10.31617/1.2024\(154\)08](https://doi.org/10.31617/1.2024(154)08) (in Ukr.).
- Lehenchuk, S., Zakharov, D., & Denysiuk, O. (2024). Digitalization of accounting based on the use of artificial intelligence tools: Neo-institutional aspects. *Current Issues in Economic Sciences*, 5. <https://doi.org/10.5281/zenodo.14534654> (in Ukr.).
- Mokander, J. (2024). *Auditing of AI: Legal, ethical and technical approaches*. arXiv. <https://arxiv.org/abs/2407.06235>
- Romanian factoring market surpasses EUR 10.5 billion in 2025 recording 12% growth year-on-year. (2026). Romanian Association of Factoring. Retrieved December 16, 2025 from <https://asociatiadefactoring.ro/en/2026/03/03/romanian-factoring-market-surpasses-eur-10-5-billion-in-2025-recording-12-growth-year-on-year/>
- Romashko, O. M., & Korol, S. Ya. (2024). Professional ethics of accountants in the context of electronic trust services and the use of artificial intelligence. *Problems of Modern Transformations. Series: Economics and Management*, 12. <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2024-12-09-04> (in Ukr.).
- Shchyrb, I., Savytska, M., Fursa, T., Yeremian, O., & Ostropolska, Ye. (2024). Management accounting: Modern technologies and ChatGPT capabilities. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*, 1(54), 160-172. <https://doi.org/10.55643/fcaptp.1.54.2024.4307> (in Ukr.).

- Shyshkova, N. L., & Usatenko, O. V. (2024). Accounting and auditing outsourcing: Modern challenges and artificial intelligence technologies for effective enterprise management. *Scientific News of Daliv University*, 26. <https://doi.org/10.33216/2222-3428-2024-26-16> (in Ukr.).
- Statista. (2025). *Digital transformation and AI adoption in accounting services in Europe*. Retrieved December 16, 2025 from <https://www.statista.com/topics/13813/digital-transformation-in-europe/>
- Sun, Y., Li, J., Lu, M., & Guo, Z. (2024). Study of the impact of the big data era on accounting and auditing. *arXiv*. <https://arxiv.org/abs/2403.07180>
- Yakovenko, A. O., Hnatieva, T. M., & Melnychuk, V. M. (2024). Global trends in the integration of artificial intelligence in accounting. *Agrarian Innovations*, 23, 210-216. <https://doi.org/10.32848/agrar.innov.2024.23.32> (in Ukr.).

Надійшла до редакції 01.04.2026

Прийнято до друку 10.04.2026

Публікація онлайн 01.05.2026