

УДК 336.7

А. В. Бурковська,

к. е. н., доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування,

Миколаївський національний аграрний університет

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-4158-1721>

А. О. Рагуліна,

здобувачка вищої освіти 1 курсу магістратури,

Миколаївський національний аграрний університет

ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0001-8328-8614>

DOI: 10.32702/2306-6792.2025.22.222

## ПОДАТКОВЕ СТИМУЛЮВАННЯ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ В УМОВАХ ЦИФРОВОЇ ЕКОНОМІКИ

A. Burkovska,

PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Finance,

Banking and Insurance, Mykolaiv National Agrarian University

A. Rahulina,

1st year Master's student, Mykolaiv National Agrarian University

### TAX INCENTIVES FOR THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR IN THE DIGITAL ECONOMY

Досліджено сутність податкового стимулювання розвитку банківського сектору в умовах цифрової економіки. Розглянуто теоретичні підходи до визначення ролі податкової політики у стимулюванні інновацій та цифровізації банків. Визначено, що податкові стимули є одним із ключових чинників забезпечення фінансової стійкості та конкурентоспроможності банківських установ. Установлено, що застосування пільгового оподаткування, прискореної амортизації цифрових активів і податкових кредитів на інноваційні інвестиції сприяє активізації процесів цифрової трансформації. Обґрунтовано доцільність створення спеціальних податкових режимів для банків, які інвестують у фінтех, кібербезпеку та автоматизацію процесів. Підкреслено, що приклад правового режиму "Дія Сіті" демонструє ефективність взаємодії між податковими пільгами та цифровими реформами. Зроблено висновок, що податкове стимулювання має розглядатися не лише як інструмент фіскальної політики, а як стратегічний важіль довгострокового розвитку фінансового сектору, спрямований на інтеграцію банків у цифрову економіку.

The study is focused on the theoretical and methodological grounds of tax incentives as the main mechanism for stimulating the banking sector development in the digital economy. The transition of banks to digital models of service provision, the spread of technologies of fintech, and an acceleration of financial innovations determine the need for adaptive fiscal policy capable of supporting modernization and providing financial stability. It is underlined that the function of taxation within the frames of the digital economy should be performed not only as fiscal but also as developmental, contributing to the technological transformation, increase of investment attractiveness, and strengthening of the competitiveness of financial institutions both at the national and global levels.

It is intended to confirm the role and efficiency of tax incentives as the main impetus for digital changes in the banking system. The research aims to identify how mechanisms of preferential taxation, accelerated depreciation of IT assets, and targeted incentives for innovation can stimulate the investment of banks in the development of digital technologies, cybersecurity, and fintech partnerships. It explores the relationship between digital policy and taxation, giving importance to coherence between fiscal measures and strategic priorities for economic digitalization.

Results show that the introduction of specialized tax instruments for digital banking can substantially improve the efficiency and transparency of financial intermediation. International experience analysis reveals that providing tax benefits for technological modernization and investment in research ensures productivity enhancement, cost reduction, and an increase in customer trust in banking services. The Ukrainian experience with the legal and tax regime of "Diia.City" is presented as an illustrative model of digital economy incentives. This framework proves that consistent fiscal support for digital enterprises fosters an innovative environment that can be replicated in the banking sphere. As such, the paper argues that extending such targeted tax approaches to banks would accelerate the implementation of artificial intelligence, cloud computing, and blockchain in financial management, contributing to sustainable development within the sector.

It is concluded that tax incentives should be included in the long-term strategy of financial modernization, acting as a systemic factor of economic growth, rather than a temporary fiscal measure. All this, in combination with the development of a unified model of tax support for digital transformation, will promote innovative development, increase the efficiency of capital allocation, and provide conditions for macro-financial stability. The study suggests that future research should focus on quantitative assessment of the effectiveness of fiscal stimulus and elaboration of flexible tax tools adapted to technological changes. Eventually, well-balanced tax policy in the digital era will raise the Ukrainian banking sector to a qualitatively new level of competitiveness and enable successful integration into the world financial space.

*Ключові слова: податкове стимулювання, банківський сектор, цифрова економіка, фінансова стабільність, інновації, фінтех, податкова політика, цифровізація.*

*Keywords: tax incentives, banking sector, digital economy, fiscal policy, innovation, fintech, financial stability, digitalization.*

## **ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ У ЗАГАЛЬНОМУ ВИГЛЯДІ ТА ЇЇ ЗВ'ЯЗОК ІЗ ВАЖЛИВИМИ НАУКОВИМИ ЧИ ПРАКТИЧНИМИ ЗАВДАННЯМИ**

У сучасному світі цифровізація економіки змінює умови взаємодії для всіх учасників фінансового ринку, а банківський сектор опиняється в центрі цієї трансформації. Перехід до електронних каналів обслуговування, впровадження фінтех-рішень, зростання ролі даних та аналітики створюють нові можливості, але й породжують виклики, серед яких питання податкового регулювання. Податкова політика традиційно стимулювала або стримувала розвиток окремих галузей через зміни в податковому навантаженні, пільгах та адміністративних процедурах. Однак у цифрову епоху, коли банківські послуги дедалі більше інтегровані з ІТ інфраструктурою, класичні інструменти податкового стимулювання потребують модернізації.

Проблема полягає у пошуку збалансованих рішень, які б одночасно сприяли інноваційному розвитку банків, захищали інтереси держа-

ви у частині надходжень до бюджету та забезпечували ефективний нагляд і мінімізацію ризиків — фінансових, інформаційних та пов'язаних з безпекою даних. Неврегульованість або застарілість податкових норм може уповільнити впровадження цифрових продуктів, підвищити витрати на адаптацію для банків та створити нерівні умови між традиційними банками та фінтех-компаніями. У той же час надмірно щедрі податкові пільги можуть призвести до зловживань або скорочення доходів державного бюджету в критичний період трансформацій.

Таким чином, існує нагальна потреба дослідити інструменти податкового стимулювання, які відповідали б реаліям цифрової економіки та сприяли стійкому розвитку банківського сектору.

## **АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ І ПУБЛІКАЦІЙ**

Останні роки відзначилися активною науковою дискусією щодо взаємодії податкової політики та цифрової трансформації банківсь-



**Рис. 1. Взаємозв'язок між податковим стимулюванням, цифровізацією та розвитком банківського сектору**

Джерело: розробка авторів.

кого сектору. Дослідники у сфері фінансів, економіки та публічного управління все частіше звертаються до проблем оподаткування цифрових послуг, податкового стимулювання інновацій та ролі держави у створенні сприятливого середовища для цифрових рішень у банківській сфері. У широкому колі публікацій вітчизняних вчених, зокрема М. Болдуєва, О. Болдуєва, О. Лищенко [1, с. 21—25], О. Дорошенко [2, с. 24—32], О. Копилової, Ю. Пічугіної, К. Гончар [3, с. 1—9], А. Колісник [4, с. 68—73], Г. Чепелюк [5, с. 1—6] виділяються кілька ключових напрямків: дослідження впливу податкових пільг на інноваційну активність банків; аналіз податкових ризиків; вивчення механізмів співпраці між банківськими установами і державними органами у сфері цифрового адміністрування податків тощо.

Значна кількість робіт присвячена оцінці ефективності податкових стимулів для інновацій у фінансовому секторі. Автори наголошують на тому, що цільові податкові пільги, наприклад, прискорена амортизація інвестицій в ІТ інфраструктуру, податкові кредити на навчання персоналу, можуть підвищити швидкість впровадження цифрових рішень. Водночас у ряді досліджень підкреслюється ризик низької ефективності таких заходів, якщо вони не супроводжуються реформами адміністрування та прозорими критеріями надання пільг.

Інша група публікацій фокусується на транснаціональних аспектах оподаткування цифрових фінансових послуг. Оскільки цифрові продукти часто надаються з використанням інфраструктури і даних, що перетинають кордони, науковці аналізують механізми уникнення подвійного оподаткування або, навпаки, виключення з-під оподаткування. У цьому контексті важливими є питання визначення місця надання послуг, ідентифікації платника по-

датків та застосування цифрових платформ податкового моніторингу.

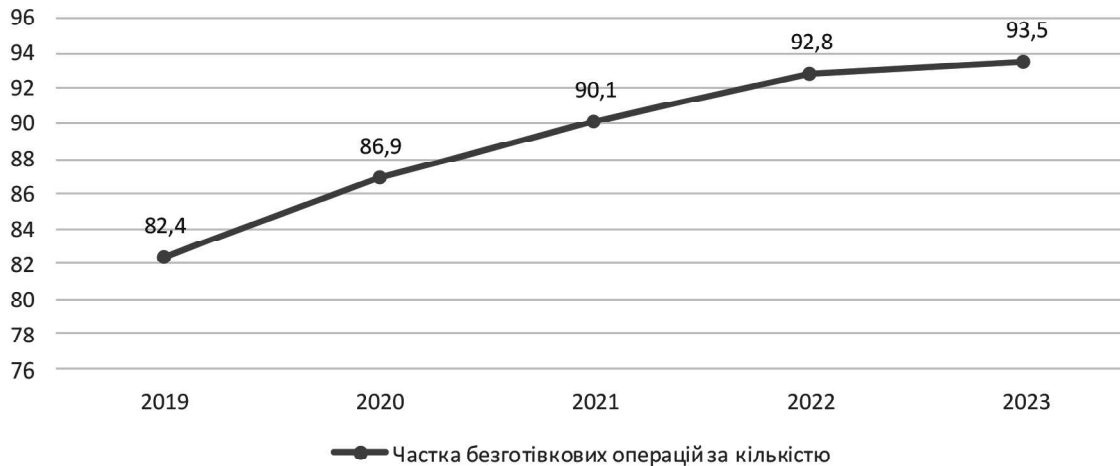
Щодо банківського менеджменту, то у публікаціях науковці звертають увагу на необхідність інтеграції податкового та стратегічного планування: податкові рішення мають стати невід'ємною частиною управлінських процесів, включно з оцінкою інвестиційних проєктів, ризик-менеджментом та формуванням капітальної стратегії. Проте у багатьох дослідженнях відзначено, що практики податкового стимулювання часто орієнтовані на окремі інструменти і не враховують системної взаємодії з іншими регуляторними заходами.

Не вирішеними залишаються питання оптимального поєднання податкових стимулів та регуляторних вимог щодо капіталу і ліквідності, а також механізмів стимулювання малих і середніх банків до впровадження цифрових інновацій без створення ризиків для фінансової стабільності. Також бракує узгоджених підходів до оцінки ефективності податкових стимулів у контексті довгострокового розвитку банківського сектору, особливо за умов швидких технологічних змін.

### ФОРМУЛЮВАННЯ ЦІЛЕЙ СТАТТІ (ПОСТАНОВКА ЗАВДАННЯ)

Головною метою дослідження є виявлення та обґрунтування ефективних податкових механізмів стимулювання розвитку банківського сектору в умовах цифрової економіки, які б сприяли інноваційному розвитку, підтримували фінансову стабільність та були сумісні з міжнародними податковими стандартами.

У межах досягнення цієї мети ставляться такі конкретні завдання: по-перше, систематизувати сучасні податкові інструменти, що застосовуються для стимулювання інновацій у



**Рис. 2. Частка безготівкових банківських операцій за 2019–2023 рр.**

Джерело: побудовано з використанням джерела [6, с. 162].

фінансовому секторі; по-друге, оцінити вплив цих інструментів на управлінські рішення банків шляхом теоретичного аналізу; по-третє, дослідити можливі конфлікти між стимулюючими податковими заходами та регуляторними вимогами щодо капіталу і ліквідності.

#### ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ ДОСЛІДЖЕННЯ

Розвиток банківського сектору в умовах цифрової економіки є одним із ключових пріоритетів фінансової політики держави, оскільки банки виконують центральну роль у забезпеченні грошового обігу, кредитуванні бізнесу, інвестиційній активності та реалізації державних програм економічного зростання. З огляду на це, особливого значення набуває податкове стимулювання, яке дозволяє створити сприятливе середовище для модернізації банківських установ, упровадження інноваційних технологій і розширення спектра фінансових послуг.

Податкове стимулювання у сфері банківської діяльності — це комплекс державних заходів, спрямованих на зменшення податкового навантаження, підвищення інвестиційної привабливості, підтримку цифрових трансформацій і розвиток фінансової інфраструктури. Зобразимо взаємозв'язок між податковим стимулюванням, цифровізацією та розвитком банківського сектору (Рис. 1).

У країнах з розвинутою ринковою економікою податкові стимули використовуються як ефективний інструмент управління економічними процесами, що забезпечує баланс між фіскальними інтересами держави та потребами бізнесу. Для банків це насамперед означає зниження витрат, пов'язаних із цифровими інноваціями, розширення можливос-

тей для формування резервів, оптимізацію прибутку й підвищення стійкості до зовнішніх ризиків.

У сучасних умовах цифровізації банківський менеджмент зіштовхується з необхідністю інтенсивного оновлення технологічної бази, інтеграції штучного інтелекту, впровадження хмарних сервісів, блокчейн-платформ і фінтех-рішень. Усі ці процеси потребують значних капіталовкладень, а тому податкові стимули можуть стати ключовим чинником їх реалізації. Зокрема, держава може застосовувати знижені ставки податку на прибуток для банків, які впроваджують цифрові технології, запроваджувати податкові канікули для інноваційних проєктів, надавати пільги при інвестуванні у кібербезпеку, автоматизацію процесів чи розробку нових онлайн-послуг.

Останнім часом традиційні банки поступово втрачають свою роль через автоматизацію. Зобразимо динаміку частки безготівкових операцій за кількістю (Рис. 2).

Отже, графік підтверджує, що цифрова трансформація та податкові стимули є ефективними чинниками розвитку банківського сектору, сприяючи підвищенню ефективності, зручності та прозорості банківських операцій.

Одним із перспективних напрямів податкового стимулювання є створення спеціальних режимів оподаткування для банківських інноваційних хабів, цифрових лабораторій і центрів розвитку фінтех-рішень. Такі підрозділи можуть функціонувати на умовах знижених ставок оподаткування прибутку, а також із правом віднесення витрат на науково-дослідні та дослідно-конструкторські роботи до складу валових витрат. У такий спосіб стимулюється науково-технологічний розвиток банківського

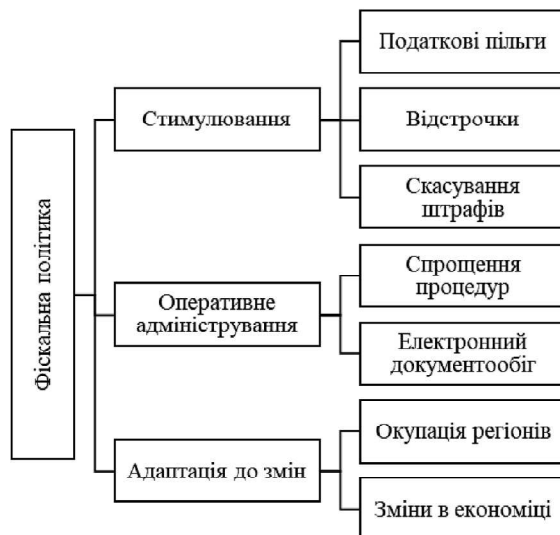


Рис. 3. Роль податків у фіскальній стабільності

Джерело: побудовано з використанням джерела [10, с. 4].

сектору та його інтеграція у глобальну фінансову систему.

До речі, в цьому контексті варто згадати про один з ключових елементів цифрової трансформації української економіки — реєстр "Дія Сіті" — це спеціальний правовий режим для ІТ-компаній, запроваджений в Україні у 2022 році, який передбачає низку податкових та правових стимулів: знижені ставки податку на доходи фізичних осіб, можливість сплати податку на виведений капітал замість податку на прибуток, а також гнучкі умови трудових відносин через гіг-контракти. Реєстр резидентів "Дія Сіті" ведеється Міністерством цифрової трансформації та забезпечує прозорість діяльності компаній, які користуються цим режимом [7].

Зв'язок із банківським сектором полягає в кількох аспектах. По-перше, "Дія Сіті" сприяє розвитку ІТ-компаній, які є активними користувачами фінансових і банківських послуг, особливо в частині цифрових розрахунків, валютних операцій, управління інвестиціями та розробки фінтех-рішень. Це створює додатковий попит на банківські продукти, орієнтовані на технологічні компанії, стартапи та експортерів ІТ-послуг.

По-друге, податкові стимули, закладені в "Дія Сіті", формують позитивні підстави для податкового стимулювання банківського сектору, держава може використовувати подібні механізми для стимуляції цифровізації банків, розвитку електронних сервісів, створення спеціальних режимів для фінтех-компаній або банків, що інвестують у цифрові технології.

По-третє, "Дія Сіті" сприяє загальному зростанню цифрової економіки, яка є основою модернізації банківських процесів. Розвиток

електронного документообігу, онлайн-ідентифікації клієнтів, інтеграція даних через прикладний програмний інтерфейс — усе це дозволяє банкам підвищувати ефективність, знизувати витрати та краще дотримуватися податкової дисципліни [8].

Таким чином, впровадження реєстру "Дія Сіті" можна розглядати як етап податково-цифрового реформування, який демонструє, як державна податкова політика може стимулювати розвиток окремих секторів економіки. Аналогічні принципи можуть бути адаптовані до банківського сектору — через створення спеціальних податкових режимів для цифрових банків або інвестицій у фінансові інновації. Це сприятиме ефективній взаємодії між фінансовими інститутами та державою у процесі побудови конкурентоспроможної цифрової економіки.

Варто зазначити, що в Україні податкове стимулювання банків поки що має обмежений характер. Податкове законодавство передбачає лише окремі елементи, спрямовані на зниження податкового навантаження, проте відсутня цілісна концепція стимулювання цифрових трансформацій у фінансовій системі. Це гальмує процес адаптації банків до вимог цифрової економіки, обмежує можливості розвитку онлайн-банкінгу, впровадження штучного інтелекту у фінансовий моніторинг і скорочення операційних витрат. У зв'язку з цим важливим завданням є розробка нової моделі податкової політики, що враховуватиме специфіку цифрової діяльності банків і сприятиме їх інноваційному розвитку.

З міжнародного досвіду відомо, що у країнах ЄС податкові стимули для банків передбачають

мінімальне оподаткування копаній, боротьбу з неправомірним використанням підставних організацій для цілей оподаткування, надбавку на зменшення дисбалансу між борговим та власним капіталом, а також можливість прискореної амортизації технологічного обладнання [9, с. 3—8]. Крім того, держава може запроваджувати податкові знижки на витрати, пов'язані із забезпеченням кібербезпеки, діджиталізацією клієнтського обслуговування, створенням електронних платформ для управління ризиками. Такі заходи сприяють підвищенню конкурентоспроможності банків, формуванню високотехнологічного фінансового середовища та зростанню загальної рівня фінансової інклюзії населення.

Особливу роль відіграє податкове стимулювання у контексті стійкості банківського сектору до кризових явищ. Під час воєнних, енергетичних чи фінансових потрясінь банки потребують додаткових механізмів підтримки, серед яких найефективнішими є тимчасові податкові пільги, зниження ставки податку на прибуток або звільнення від сплати окремих зборів. Такі заходи дозволяють банкам утримувати ліквідність, забезпечувати безперервність кредитування реального сектору та стабільність грошового обігу. Зобразимо роль податків у фіскальній стабільності (Рис. 3).

З огляду на сучасні виклики, податкове стимулювання повинно бути спрямоване не лише на короткострокову підтримку банків, але й на формування стратегічної основи для сталого розвитку галузі. Важливо, щоб державна політика узгоджувалася із завданнями цифрової трансформації, а податкові механізми сприяли підвищенню ефективності банківського менеджменту, зниженню тінізації фінансових потоків і розвитку прозорих відносин між банками, клієнтами та державою.

### **ВИСНОВКИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШИХ РОЗВІДОК У ДАНОМУ НАПРЯМІ**

Проведене дослідження підтверджує, що податкове стимулювання є стратегічним інструментом підвищення ефективності та конкурентоспроможності банківського сектору в умовах цифрової економіки. Воно не лише знижує податкове навантаження, а й формує сприятливе середовище для цифрових трансформацій, модернізації фінансової інфраструктури та активного впровадження інноваційних технологій. Цифровізація банківської системи вимагає від держави гнучких і адаптивних податкових механізмів, що враховують динаміку технологічного розвитку та фіскальні потреби.

У ході дослідження обґрунтовано, що ефективна система податкових стимулів має включати: податкові пільги для інноваційних банківських проєктів, прискорену амортизацію цифрових активів, звільнення від оподаткування окремих операцій з розвитку фінтех-рішень, а також запровадження спеціальних режимів для цифрових банків і стартапів. Приклад "Дія Сіті" доводить доцільність цільового податкового стимулювання у поєднанні з цифровими реформами, що може бути адаптовано для фінансового сектору.

Таким чином, податкове стимулювання має розглядатися не як короткостроковий інструмент фіскальної політики, а як стратегічний механізм довготривалого економічного розвитку, що сприяє підвищенню ролі банків у цифровій трансформації національної економіки та забезпечує стійкість фінансової системи України у глобальному цифровому просторі.

#### **Література:**

1. Болдуєв М. В., Болдуєва О. В., Лищенко О. Г. Тенденції розвитку світової банківської системи в умовах цифрової трансформації глобальної економіки. Інвестиції: практика та досвід. 2024. № 13. С. 20—26. URL: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2024.13.20> (дата звернення: 02.11.2025).
2. Дорошенко О. Становлення сектору FINTECH: можливості та ризики в умовах цифрової економіки. Актуальні проблеми економіки. 2023. № 1 (259). С. 24—34. URL: <https://doi.org/10.32752/1993-6788-2023-1-259-24-34> (дата звернення: 02.11.2025).
3. Копилова О., Пічугіна Ю., Гончар К. Діджиталізація банківського сектору України — виклики та перспективи. Економіка та суспільство. 2023. № 50. С. 47—55. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-50-47> (дата звернення: 02.11.2025).
4. Колісник А. С. Оподаткування в умовах цифровізації економіки: до питання правового регулювання. Актуальні проблеми господарської діяльності в умовах розбудови економіки Індустрії 4.0: збірник наукових праць НДІ ПЗІР НАПрН України за матеріалами круглого столу, м. Харків, 21 травня 2021 р. Харків: НДІ ПЗІР НАПрН України, 2021. № 4. С. 68—75. URL: [https://ndipzir.org.ua/wp-content/uploads/2021/Conf\\_21.05.2021/Conf\\_21.05.21.pdf](https://ndipzir.org.ua/wp-content/uploads/2021/Conf_21.05.2021/Conf_21.05.21.pdf)
5. Чепелюк Г. М. Аналіз податкового навантаження комерційних банків в Україні. Ефективна економіка. 2020. № 12. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=8461>

(дата звернення: 02.11.2025). DOI: 10.32702/2307-2105-2020.12.115

6. Бутенко Т. Цифровізація банківського сектору: проблеми та перспективи. *Economic space*. 2025. №197. С. 159—166. URL: <https://doi.org/10.30838/ep.197.159-166> (дата звернення: 03.11.2025).

7. Законодавчі стимули для розвитку ІТ-індустрії передбачають спецрежим оподаткування. Головне управління ДПС у Волинській області. URL: <https://vl.tax.gov.ua/media-ark/news-ark/587673.html> (дата звернення: 02.11.2025).

8. Набуття та підтвердження статусу резидента Дія Сіті. Державна податкова служба України. URL: <https://ck.tax.gov.ua/media-ark/news-ark/print-610483.html> (дата звернення: 02.11.2025).

9. Валігура В., Шептак А., Сорока М. Нові ініціативи ЄС у сфері гармонізації оподаткування бізнесу. *Економіка та суспільство*. 2025. № 71. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-71-47> (дата звернення: 02.11.2025).

10. Жаворонок А., Попело О., Щур Р. Роль податкової політики у забезпеченні фінансової стійкості держави в умовах воєнного стану. *Економіка та суспільство*. 2025. № 76. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-76-97> (дата звернення: 02.11.2025).

References:

1. Bolduyev, M. V., Boldueva, O. V. and Lyschenko, O. G. (2024), "Development trends of the world banking system in the conditions of digital transformation of the global economy", *Investytsiyi: praktyka ta dosvid*, vol. 13, pp. 20—26. <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2024.13.20>.

2. Doroshenko, O. (2023), "Formation of the fintech sector: opportunities and risks in the conditions of the digital economy", *Actual problems of economics*, vol. 1, no. 259, pp. 24—34. <https://doi.org/10.32752/1993-6788-2023-1-259-24-34>.

3. Kopylova, O., Pichugina, Yu. and Gonchar, K. (2023), "Digitalization of the banking sector of Ukraine — challenges and prospects", *Economy and Society*, vol. 50, pp. 47—55. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-50-47>.

4. Kolisnyk, A. S. (2021), "Taxation in the context of digitalization of the economy: on the issue of legal regulation", *Current problems of economic activity in the context of the development of the Industry 4.0 economy*, May 21, 2021. Kharkiv: Research Institute PZIR National Academy of Sciences of Ukraine, pp. 68—75, available at: [https://ndipzir.org.ua/wp-content/uploads/2021/Conf\\_21.05.2021/Conf\\_21.05.21.pdf](https://ndipzir.org.ua/wp-content/uploads/2021/Conf_21.05.2021/Conf_21.05.21.pdf) (Accessed 2 Nov 2025).

5. Chepeliuk, H. (2020), "Analysis of the tax burden of commercial banks in Ukraine", *Efektivna ekonomika*, [Online], vol. 12, available at: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8461> (Accessed 2 Nov 2025). DOI: 10.32702/2307-2105-2020.12.115

6. Butenko, T. (2025), "Digitalization of the banking sector: problems and prospects", *Economic space*, [Online], vol. 197, pp. 159—166. <https://doi.org/10.30838/ep.197.159-166> (Accessed 3 Nov 2025).

7. Golovne upravlinnya DPS u Voly`ns`kij oblasti (2025), "Legislative incentives for the development of the IT industry provide for a special taxation regime", available at: <https://vl.tax.gov.ua/media-ark/news-ark/587673.html> (Accessed 2 Nov 2025).

8. State Tax Service of Ukraine (2025), "Acquisition and confirmation of resident status Diya City", available at: <https://ck.tax.gov.ua/media-ark/news-ark/print-610483.html> (Accessed 2 Nov 2025).

9. Valigura, V., Sheptak, A. and Soroka, M. (2025), "New EU initiatives in the field of harmonization of business taxation", *Economy and Society*, [Online], vol. 71. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-71-47>.

10. Zhavoronok, A., Popelo, O. and Shchur, R. (2025), "The role of tax policy in ensuring the financial stability of the state in conditions of martial law", *Economy and Society*, [Online], vol. 76. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-76-97>.

*Стаття надійшла до редакції 10.11.2025 р.*

<https://nayka.com.ua>

Електронне фахове видання

**ДЕРЖАВНЕ УПРАВЛІННЯ  
удосконалення та розвитку**

**Виходить 12 разів на рік**

включено до переліку наукових фахових видань України  
з питань **ДЕРЖАВНОГО УПРАВЛІННЯ**  
(Категорія «Б»)

Наказ Міністерства освіти і науки України  
від 28.12.2019 №1643

Спеціальність 281

e-mail: [economy\\_2008@ukr.net](mailto:economy_2008@ukr.net)

 viber: +38 050 3820663