

65
ROK
NEZALEZHNOSTI



POLTAVA UNIVERSITY OF
ECONOMICS AND TRADE

АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ РОЗВИТКУ НАУКИ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯКОСТІ ОСВІТИ У ХХІ СТОЛІТТІ

ТЕЗИ ДОПОВІДЕЙ

XLIX Міжнародної наукової конференції
студентів та аспірантів
(м. Полтава, 23 квітня 2026 року)



Полтава
2026

ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ (ПУЕТ)

*Присвячено 65-й річниці
Полтавського університету
економіки і торгівлі*

**АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ РОЗВИТКУ
НАУКИ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯКОСТІ
ОСВІТИ У ХХІ СТОЛІТТІ**

ТЕЗИ ДОПОВІДЕЙ
XLIX Міжнародної наукової конференції
студентів та аспірантів

(м. Полтава, 23 квітня 2026 року)

**Полтава
ПУЕТ
2026**

К. А. Зінар Розвиток фінтеху в Україні в умовах цифрової трансформації фінансового сектору.....	1027
Д. Б. Кривенко Проблеми та перспективи реформування податку на доходи фізичних осіб в Україні	1032
Д. Б. Кривенко Розвиток фінансових технологій в Україні: та виклики та можливості	1034
В. О. Лебедь Вплив мобільних фінансових застосунків на структуру та культуру заощаджень сучасної молоді	1037
А. Д. Лісняк Податкове планування на підприємстві в умовах сучасних економічних викликів	1041
О. М. Любимов Суть та складові оцінки рівня інноваційної активності підприємства.....	1044
Д. А. Матюха Проблемні аспекти оподаткування заробітної плати та напрями їх вирішення	1046
А. В. Рижков Цифрові механізми алгоритмічних фінансів: теоретичний базис та перспективи впровадження в Україні.....	1049
Т. М. Сак Цифрові інструменти фінансової оптимізації платоспроможності бізнесу.....	1053
Д. О. Сиротюк, С. О. Черненко Розвиток професії бухгалтера в умовах цифровізації та діджиталізації економіки.....	1056
І. О. Сіренко Архітектура сучасних фінансових злочинів: багаторівневі схеми та аналітичні підходи до їх виявлення ...	1060

ВПЛИВ МОБІЛЬНИХ ФІНАНСОВИХ ЗАСТОСУНКІВ НА СТРУКТУРУ ТА КУЛЬТУРУ ЗАОЩАДЖЕНЬ СУЧАСНОЇ МОЛОДІ

В. О. Лебедь, спеціальність Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок, група ФБСС б-11

*О. В. Яріш, канд. екон. наук, доцент, завідувач кафедри фінансів та банківської справи – науковий керівник
Полтавський університет економіки і торгівлі*

У сучасних умовах цифровізації економіки відбувається глибока трансформація фінансової поведінки населення, особливо серед молоді. Мобільні фінансові застосунки поступово стають ключовим інструментом управління особистими фінансами, формуючи нові підходи до заощадження та інвестування. За даними World Bank, цифрові фінансові сервіси сприяють підвищенню фінансової інклюзії та залученню населення до фінансової системи [1].

Україна є яскравим прикладом активної цифровізації банківського сектору. Зокрема, за даними Національний банк України, лише у II кварталі 2024 року через систему BankID було здійснено понад 22,3 млн електронних ідентифікацій, що свідчить про стрімке зростання використання дистанційних фінансових сервісів [2]. Це підтверджує високий рівень цифрової інтеграції населення, зокрема молоді, у фінансову екосистему.

Серед мобільних банківських застосунків в Україні особливу популярність мають monobank та ПриватБанк. Зокрема, monobank як перший в Україні необанк станом на 2025 рік обслуговує близько 10 млн клієнтів, що свідчить про надзвичайно високий рівень проникнення мобільного банкінгу серед населення. Водночас ПриватБанк залишається найбільшим банком країни за активами та має найрозвиненішу інфраструктуру цифрових і платіжних сервісів.

Використання мобільних застосунків істотно впливає на структуру заощаджень молоді. Завдяки таким інструментам, як автоматичне накопичення коштів, створення «банок» (цільових заощаджень), аналітика витрат і доходів, користувачі отримують можливість формувати фінансові резерви у напівавтоматичному

режимі. Наприклад, функція «банка» у monobank дозволяє відкладати кошти на конкретні цілі, що значно підвищує дисципліну заощаджень і формує довгострокові фінансові звички.

Крім того, важливим фактором є використання гейміфікації. Мобільні застосунки активно застосовують механізми мотивації - кешбек, бонуси, візуалізацію прогресу накопичень, що стимулює регулярність фінансової поведінки [3]. Як зазначає J. Namari, гейміфікація сприяє підвищенню залученості користувачів та зміні їх поведінкових моделей [4]. У контексті фінансів це означає, що процес заощадження набуває емоційної привабливості та перестає сприйматись як обмеження.

Окремо варто відзначити розвиток культури мікроінвестування. Інтеграція інвестиційних інструментів у мобільні застосунки дозволяє молоді здійснювати фінансові вкладення навіть із незначними сумами. За оцінками OECD, цифровізація фінансових ринків суттєво знижує бар'єри входу на інвестиційний ринок [5]. Це формує нову модель фінансової поведінки, орієнтовану на довгострокове накопичення капіталу.

Разом із позитивними ефектами існують і певні ризики. Зокрема, спрощення процесу платежів (оплата в один клік, миттєві перекази) може сприяти зростанню імпульсивного споживання. Це особливо актуально для молоді, яка активно використовує мобільні технології у повсякденному житті. За даними Bank for International Settlements, фінтех-інновації можуть як покращувати фінансову поведінку, так і створювати нові поведінкові ризики [6].

Водночас мобільні фінансові застосунки виконують важливу соціально-економічну функцію. Вони сприяють розширенню доступу до фінансових послуг, зменшенню нерівності та підвищенню фінансової грамотності населення. У доповіді United Nations підкреслюється, що цифрова фінансова інклюзія є одним із ключових факторів сталого розвитку [7].

Таким чином, мобільні фінансові застосунки суттєво впливають на структуру та культуру заощаджень сучасної молоді. Вони не лише спрощують управління фінансами, але й формують нові поведінкові моделі, що поєднують автоматизацію, мотивацію та доступність фінансових інструментів. Водночас ефективність їх використання залежить від рівня фінансової грамотності корис-

тувачів, що зумовлює необхідність подальших досліджень у цьому напрямі.

Важливим підтвердженням трансформації фінансової поведінки молоді є статистичні дані щодо розвитку безготівкових розрахунків в Україні. За даними Національний банк України, у 2024 році частка безготівкових операцій із використанням платіжних карток становила 64,5 % за сумою та 94,6 % за кількістю, тоді як у 2025 році ці показники зросли до 65,4 % та понад 95 % відповідно [8].

Загалом у 2025 році українці здійснили близько 9,5 млрд операцій із платіжними картками, з яких понад 9 млрд – безготівкові, що свідчить про фактичне домінування цифрових платежів у повсякденному житті [9]. Обсяг таких операцій перевищив 7 трлн грн, демонструючи стабільну тенденцію до зростання як кількісних, так і вартісних показників [10].

Особливо показовим є той факт, що понад 95 % усіх операцій за кількістю здійснюються у безготівковій формі, що фактично означає перехід суспільства до cashless-економіки [11]. Крім того, більшість платежів у торговельній мережі вже здійснюється із використанням безконтактних технологій (NFC), що свідчить про високий рівень технологічної адаптації користувачів [12].

Такі тенденції безпосередньо пов'язані з активним використанням мобільних фінансових застосунків, зокрема monobank та ПриватБанк, які виступають ключовими провідниками цифровізації фінансової поведінки. Їх функціонал (миттєві платежі, автоматичні накопичення, аналітика витрат) формує нову модель управління фінансами, орієнтовану на швидкість, зручність та персоналізацію.

Проведений аналіз свідчить, що мобільні фінансові застосунки виконують не лише сервісну, а й поведінкову функцію, суттєво впливаючи на фінансові рішення молоді. Висока частка безготівкових платежів в Україні (понад 95 % за кількістю операцій за даними National Bank of Ukraine) підтверджує формування цифрової моделі фінансової поведінки.

Особливістю цього процесу є поєднання автоматизації фінансових операцій із поведінковими стимулами (нагадування, гейміфікація, аналітика витрат), що сприяє зростанню заощаджень та фінансової активності користувачів. Водночас зниження бар'єрів

до здійснення платежів підвищує ризики імпульсивного споживання.

Таким чином, мобільні фінансові застосунки формують новий тип фінансової поведінки – цифровоорієнтований, у якому прийняття рішень частково делегується технологіям, що відкриває перспективи для подальших досліджень їх впливу на фінансову стійкість молоді.

Список використаних інформаційних джерел:

1. World Bank. Global Findex Databal 2021. URL: <https://www.world-bank.org/en/publication/globalindex/report>.
2. Система BankID НБУ у 2024 році: кількість ідентифікацій зростає. 2024. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/sistema-bankid-nbu-u-2024-rotsi-kilkist-identifikatsiy-zroslo-bilshe-nizh-udvichi>.
3. European Commission. Digitalisation of financial services. 2020. URL: https://finance.ec.europa.eu/finance/digitalisation_en.
4. Hamari J. Does Gamification Work? A Literature Review of Empirical Studies on Gamification. 2014: URL: <https://pubsonline.informs.org/doi/10.1287/mnsc.2015.2296>.
5. OECD. Financial Markets and Digitalisation: Implications for Consumers. 2020. URL: <https://www.oecd.org/finance/financial-markets-and-digitalisation-implications-for-consumers.htm>.
6. Karlan D., et al. Getting to the Top of Mind: How Reminders Increase Saving NBER Working Paper. 2016. URL: <https://www.nber.org/papers/w431.htm>.
7. United Nations. Digital Financial Inclusion. URL: <https://www.unsgsa.org/resources/publications/digital-financial-inclusion>.
8. Національний банк України. Безготівкові розрахунки у 2024 році суттєво перевищили готівкові. 2024. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/bezgotivkovi-rozrahunki-u-2024-rotsi-suttjevo-perevishchili-gotivkovi>.
9. Безготівкові операції: статистика по Україні. 2026. URL: https://24tv.ua/economy/bezgotivkovi-operatsiyi-statistika-po-ukrayini-2026-yak-karti_n3010504.
10. Мінфін. Українці збільшили обсяги безготівкових операцій. 2025. URL: <https://minfin.com.ua/ua/news/ukrainians-zbilshyly-obsyag-bezgotivkovykh-operatsii-na-10-percent-u-2025-rotsi>.

11. НБУ. Частка безготівкових розрахунків платіжними картками. 2025. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/chastka-bezgotivkovykh-rozrahunkiv-platizhnyu-kartkamy>.
12. The Global Economy. Personal money: Ukraine statistics. URL: https://theglobaleconomy.com/Ukraine/personal_money/

ПОДАТКОВЕ ПЛАНУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ В УМОВАХ СУЧАСНИХ ЕКОНОМІЧНИХ ВИКЛИКІВ

А. Д. Лісняк, студент спеціальності Облік і оподаткування, група ОА б-41

*В. Я. Плаксієнко, д-р екон. наук, професор, професор кафедри бухгалтерського обліку і аудиту – науковий керівник
Полтавський університет економіки і торгівлі*

Сучасне планування діяльності підприємства стикається з рядом значних труднощів та організаційних викликів: високий рівень економічної невизначеності, інфляційні процеси, трансформація податкового законодавства та вплив воєнного стану. У такому випадку ключовим провідником підприємств до успішного ведення обліку, реалізації планів є податкове планування [7].

Податкове планування – є важливою стратегією для бізнесів і приватних осіб, спрямованою на оптимізацію податкових обов’язків і мінімізацію витрат [2]. Важливо підкреслити, що податкове планування не тотожне ухиленню від оподаткування, а базується на законному використанні податкових механізмів і інструментів.

Основними принципами податкового планування постають: законність, системність, економічна доцільність, безперервність, адаптивність до змін зовнішнього середовища. Їх дотримання забезпечить узгодженість податкової політики підприємства із загальною стратегією його розвитку.

У практичній діяльності актуальність проявляють застосування різноманітних методів оптимізації податкового навантаження. До ключових з них належать: вибір оптимальної системи оподаткування, використання податкових пільг, раціональне формування витрат, податкове прогнозування та оптимізація договірних відносин [5, 7]. Ці методи сприяють не тільки зниженню податкового тиску, а й підвищенню ефективності господарської діяльності.