

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2026-85-122>

УДК 336.71:004

# ЦИФРОВІ КАРТКОВІ ПРОДУКТИ ДЕРЖАВНИХ ПРОГРАМ ЯК ФАКТОР ПІДВИЩЕННЯ КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ

## DIGITAL CARD PRODUCTS OF GOVERNMENT PROGRAMS AS A FACTOR IN ENHANCING THE COMPETITIVENESS OF BANKING INSTITUTIONS

**Шапошников Костянтин Сергійович**

доктор економічних наук, професор,  
Заслужений діяч науки і техніки України,  
віце-президент з наукової роботи та міжнародних зв'язків,  
Заклад вищої освіти «Університет трансформації майбутнього»  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0640-9934>

**Жаворонок Артур Віталійович**

кандидат економічних наук, доцент,  
доцент кафедри бізнесу, адміністрування та права,  
Заклад вищої освіти «Університет трансформації майбутнього»  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9274-8240>

**Островський В'ячеслав Петрович**

аспірант,  
Національний університет «Чернігівська політехніка»  
ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-4428-7049>

**Shaposhnykov Kostiantyn, Zhavoronok Artur**

Higher Educational Institution «University of Future Transformation»

**Ostrovskiy Vyacheslav**

Chernihiv Polytechnic National University

У статті розкрито економічну суть програм, що реалізуються через емісію платіжних карток, систематизовано їх за основними моделями. Проаналізовано архітектуру функціонування таких інструментів, яка базується на взаємодії держави, банківського сектору та цифрових платформ, зокрема застосунку Дія, що забезпечує ідентифікацію користувачів, адміністрування програм і контроль за використанням коштів. Обґрунтовано логіку впливу досліджуваних інструментів на макроекономічні процеси, зокрема стимулювання внутрішнього попиту, підтримку купівельної спроможності населення та розвиток пріоритетних секторів економіки. Встановлено, що участь банків у реалізації державних програм сприяє розширенню клієнтської бази, зростанню обсягів безготівкових операцій, розвитку цифрових сервісів та формуванню нових конкурентних переваг.

**Ключові слова:** державні програми, платіжні картки, цифровізація, банківські установи, конкурентоспроможність, фінансова інклюзія, соціальна підтримка, безготівкові розрахунки, ринок банківських послуг, банківська система.

The article presents a comprehensive study of the theoretical and applied aspects of the impact of state digital card-based social support products on the competitiveness of banking institutions in the context of the development of the digital economy. The relevance of this topic stems from the transformation of the mechanisms for implementing the state's social policy, which is based on the use of payment cards and digital platforms, in particular the "Diya" app, which integrates government registries, banking infrastructure, and end users. The economic essence of state social support programs implemented in the form of cashback, direct transfers, and targeted vouchers is revealed, and their classification according to the nature of their impact on the economy is substantiated. The architecture of the functioning of these instruments is studied, which involves the interaction of three key elements: the state as the initiator and financial donor, banks as infrastructure providers, and the digital environment as a channel for communication and management of financial flows. It is established that such an architecture forms a new



model of public finance based on the principles of targeting, transparency, and programmability of expenditures. Particular attention is paid to the analysis of the economic logic of the impact of state card-based products on macroeconomic processes. It is proved that cashback instruments stimulate domestic demand and, accordingly, production; transfers ensure the maintenance of household purchasing power and stabilization of consumption in crisis conditions; while voucher programs contribute to the development of specific sectors through the targeted allocation of financial resources. It is substantiated that the combination of these models creates a multiplier effect in the economy, enhances financial inclusion, and contributes to the formalization (de-shadowing) of payment transactions. The article demonstrates that the participation of banking institutions in the implementation of state programs is an important factor in shaping their competitive advantages. In particular, banks gain opportunities to expand their customer base, increase the volume of cashless transactions, develop digital products and services, and strengthen their market positions. At the same time, competition among banks for participation in state programs intensifies, which stimulates improvements in service quality, innovation, and management efficiency.

**Keywords:** government programs, payment cards, digitalization, banking institutions, competitiveness, financial inclusion, social support, cashless payments, banking services market, banking system.

**Постановка проблеми.** Сучасний етап розвитку економіки характеризується активною цифровізацією фінансових відносин, що зумовлює трансформацію механізмів реалізації державної соціальної політики і функціонування банківського сектору. В Україні ця трансформація набула особливої актуальності в умовах воєнного стану і необхідності забезпечення оперативної, адресної і прозорої підтримки населення. Одним із ключових інструментів такої політики стали державні програми соціальної підтримки, реалізовані через емісію спеціалізованих платіжних карток із використанням цифрових платформ, зокрема застосунку «Дія». Запровадження таких програм, як кешбек-ініціативи, прямі трансферти і цільові ваучери, фактично сформувало нову модель взаємодії між державою, банками і громадянами, у межах якої банківські установи виконують не лише традиційні функції фінансового посередництва, але й виступають інфраструктурними партнерами держави у реалізації публічних фінансів.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Питання цифровізації платіжних інструментів, державних програм соціальної підтримки і їх впливу на економіку і банківський сектор активно досліджується як українськими, так і зарубіжними науковцями. Так Y. Polishchuk та ін. [1] доказують, що цифрові фінансові інструменти, зокрема перекази і карткові виплати, суттєво підвищують фінансову інклюзію населення і формують стійкість домогосподарств у кризових умовах. V. Kovalenko [2] підкреслює, що цифровізація фінансової системи трансформує саму природу платіжного простору, який із технічного елементу перетворюється на комплексний інституційний механізм управління фінансовими потоками.

Значний внесок у дослідження ефективності цифрових платіжних інструментів зроблено в роботах, присвячених впливу без-

готівкових розрахунків на бізнес. Зокрема, аналітичне дослідження Visa [7] показало, що понад 75% малих і середніх підприємств в Україні відзначають зростання доходів після впровадження цифрових платежів, що підтверджує їх позитивний вплив на економічну активність та конкурентоспроможність бізнесу.

У контексті державних програм стимулювання споживання важливими є дослідження ефективності кешбек-механізмів. Г. Стрикун [8] доводить, що програма «Національний кешбек» має потенціал стимулювання внутрішнього попиту, однак її ефективність значною мірою залежить від рівня залученості населення і простоти процедур. Зокрема, складність активації карток і регуляторні обмеження знижували її економічний ефект.

Важливим напрямом досліджень є оцінка ефективності ваучерних програм. Liou M.-H. та ін. [9] доводять, що споживчі ваучери можуть генерувати мультиплікаційний ефект у економіці, причому їх ефективність залежить від структури витрат і поведінки споживачів.

Дослідження у сфері цифрових фінансів також акцентують увагу на ризиках і викликах. Зокрема, Р. Печенко [10] зазначає, що розвиток цифрових платіжних інструментів потребує значних інвестицій у технології, забезпечення кібербезпеки і вдосконалення нормативного регулювання, що є важливими умовами підвищення ефективності фінансової системи. Крім того, аналітичні матеріали Національний банк України свідчать про стрімке зростання обсягів безготівкових операцій, частка яких перевищує 65% від загального обсягу карткових транзакцій, що підтверджує зміну поведінкових моделей споживачів і посилення ролі банківських карток у фінансовій системі [11]. Окремі дослідження також розглядають перспективи впровадження цифрових валют

центральної банків, що може стати наступним етапом розвитку державних платіжних інструментів і ще більше посилити інтеграцію держави та банківського сектору [12].

Таким чином, аналіз наукових джерел дозволяє зробити висновок, що сучасні дослідження підтверджують значний потенціал цифрових платіжних інструментів у забезпеченні економічного розвитку, підвищенні фінансової інклюзії та трансформації банківського сектору.

**Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми.** Водночас, попри значне поширення державних цифрових фінансових інструментів, у науковій площині залишається недостатньо дослідженим питання їх впливу на конкурентоспроможність банківських установ. Існуючі дослідження переважно зосереджуються на соціальному або фіскальному ефекті таких програм, тоді як їх роль у трансформації бізнес-моделей банків, формуванні конкурентних переваг і зміні структури ринку фінансових послуг розкривається фрагментарно. Особливої уваги потребує аналіз того, яким чином різні моделі державних виплат – cashback, трансферти та ваучери – впливають на поведінку клієнтів, обсяги безготівкових операцій та позиціонування банків у цифровій економіці. Отже, існує об'єктивна необхідність комплексного дослідження ролі державних карткових продуктів у формуванні конкурентоспроможності банківських установ в умовах цифровізації економіки.

**Формулювання цілей статті.** Метою статті є теоретичне обґрунтування та прикладний аналіз впливу державних цифрових карткових продуктів соціальної підтримки на конкурентоспроможність банківських установ, економічний розвиток в умовах становлення цифрової економіки.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** У сучасних умовах цифровізації публічних фінансів в Україні сформувалася нова модель реалізації соціальної політики, що базується на емісії спеціалізованих платіжних карток у межах державних програм підтримки населення. Такий підхід поєднує інструменти бюджетного фінансування, банківської інфраструктури і цифрових сервісів, зокрема застосунку Дія, забезпечуючи адресність, прозорість і контрольованість використання коштів. У табл. 1 узагальнено основні характеристики ключових програм, які відрізняються за економічною природою, механізмами реалізації та цілями впливу на споживчу поведінку і соціальний захист громадян.

Серед досліджуваних продуктів важливе місце займає програма «Національний кешбек», яка реалізує механізм часткового повернення коштів за придбання товарів вітчизняного виробництва. У цьому випадку банківські установи відкривають спеціальні рахунки або віртуальні картки, на які зараховується визначений відсоток витрат, що формує додатковий стимул для споживання української продукції і водночас сприяє мультиплікаційному ефекту в економіці.

Таблиця 1

## Порівняльна характеристика державних карткових продуктів

Програма	Тип моделі	Сума / вигода	Тип картки	Обмеження використання	Економічна функція
Національний кешбек	Cashback	5-15% від покупок	Віртуальна / спецрахунок	Лише безготівкові витрати, визначені категорії	Стимулювання попиту на українські товари
Зимова єПідтримка	Transfer	≈1000 грн	Віртуальна	Визначені категорії (комуналка, ліки тощо)	Антикризова підтримка попиту
єПідтримка	Transfer	1000+ грн	Віртуальна	Обмеження за MCC-кодами	Стимулювання постраждалих секторів
єКнига	Voucher	≈908 грн	Віртуальна	Тільки купівля книг	Підтримка культурного сектору
Виплати ВПО	Transfer	Фіксовані щомісячні виплати	Фізична/ віртуальна	Без жорстких обмежень	Соціальний захист

Джерело: сформовано авторами на основі [13; 14; 15; 16; 17]

На відміну від неї, програми типу «єПідтримка» і її пізніша модифікація «Зимова єПідтримка» функціонують як інструменти прямого бюджетного трансферу, коли держава здійснює одноразові або періодичні виплати громадянам через спеціально відкриті карткові рахунки. При цьому характерною рисою є поєднання фінансової допомоги з обмеженнями щодо напрямів використання коштів, що дозволяє одночасно підтримувати домогосподарства і стимулювати окремі сектори економіки, такі як транспорт, культура чи житлово-комунальні послуги.

Окрему групу становлять цільові ваучерні продукти, прикладом яких є програма «єКнига», орієнтована на підтримку культурного споживання. У межах цієї ініціативи кошти нараховуються на віртуальну картку і можуть бути використані виключно для придбання книжкової продукції, що свідчить про високий рівень програмованості державних витрат і чітку галузеву спрямованість політики.

Поряд із цими інструментами функціонують і більш традиційні форми соціальних виплат, зокрема допомога внутрішньо переміщеним особам, пенсійні виплати та інші види соціального забезпечення, які також інтегровані у банківську карткову інфраструктуру, хоча й не передбачають жорстких обмежень щодо використання коштів.

Таким чином, досліджувані продукти формують багаторівневу систему цифрових фінансових інструментів, у межах якої поєднуються різні моделі державного втручання – від стимулювання споживання до прямого перерозподілу доходів і цільового фінансування окремих секторів, що свідчить про поступовий перехід до концепції програмованих публічних фінансів.

Архітектура цифрових карткових продуктів державних програм соціальної підтримки базується на взаємодії трьох ключових компонентів: держави як ініціатора і замовника програм, банків як інфраструктурних партнерів, що забезпечують емісію і обслуговування спеціальних карток, па цифрового інтерфейсу «Дія», через який громадяни подають заявки, проходять ідентифікацію та керують отриманими коштами. На цій основі реалізуються як цільові, так і нецільові платежі, що дозволяє поєднати адресність державної підтримки з контролем за використанням бюджетних ресурсів (рис. 1).

Рис. 1 відображає логічно послідовний процес взаємодії держави, банківської системи і

цифрового інтерфейсу «Дія», у межах якого реалізуються програми соціальної підтримки населення.

Перший етап пов'язаний із ініціацією програми на рівні держави. Саме держава визначає цілі, цільові групи отримувачів, обсяги фінансування і правила використання коштів. На цьому етапі формується нормативно-правова база, встановлюються критерії доступу до програми, а також закладаються механізми контролю і моніторингу. Фактично держава виступає не лише джерелом фінансових ресурсів, але й стратегічним координатором усієї системи.

Другий етап реалізується через цифровий інтерфейс, яким є застосунок «Дія». На цьому рівні відбувається взаємодія з кінцевим користувачем: громадянин проходить ідентифікацію і верифікацію, подає заявку на участь у програмі і обирає банк для обслуговування (за наявності альтернатив). Цифрова платформа виконує функцію інтегратора, забезпечуючи передачу даних між державними реєстрами і банківськими установами, а також створює зручний інтерфейс управління отриманими коштами.

Третій етап охоплює банківську інфраструктуру. Після отримання підтверджених даних банки відкривають спеціальні рахунки і здійснюють емісію платіжних карток, переважно у віртуальному форматі. Далі на ці рахунки зараховуються бюджетні кошти. Банки виконують функції операційного обслуговування, технічної підтримки, а також первинного контролю транзакцій відповідно до умов конкретної програми.

Четвертий етап пов'язаний із здійсненням платіжних операцій і контролем за їх цільовим характером. У межах архітектури виділяються два типи платежів: цільові та нецільові. Цільові платежі передбачають чітко визначені напрями використання коштів і реалізуються через механізми обмеження (зокрема, за МСС-кодами або переліком дозволених продавців), що унеможливорює витрати поза встановленими категоріями. Нецільові платежі, навпаки, характеризуються більшою гнучкістю використання, хоча також можуть підпадати під загальні правила фінансового моніторингу.

П'ятий етап включає використання коштів кінцевими отримувачами у реальному секторі економіки. Це можуть бути витрати на товари та послуги, оплату житлово-комунальних послуг, транспорт, освіту чи культурні продукти. Саме на цьому рівні проявляється

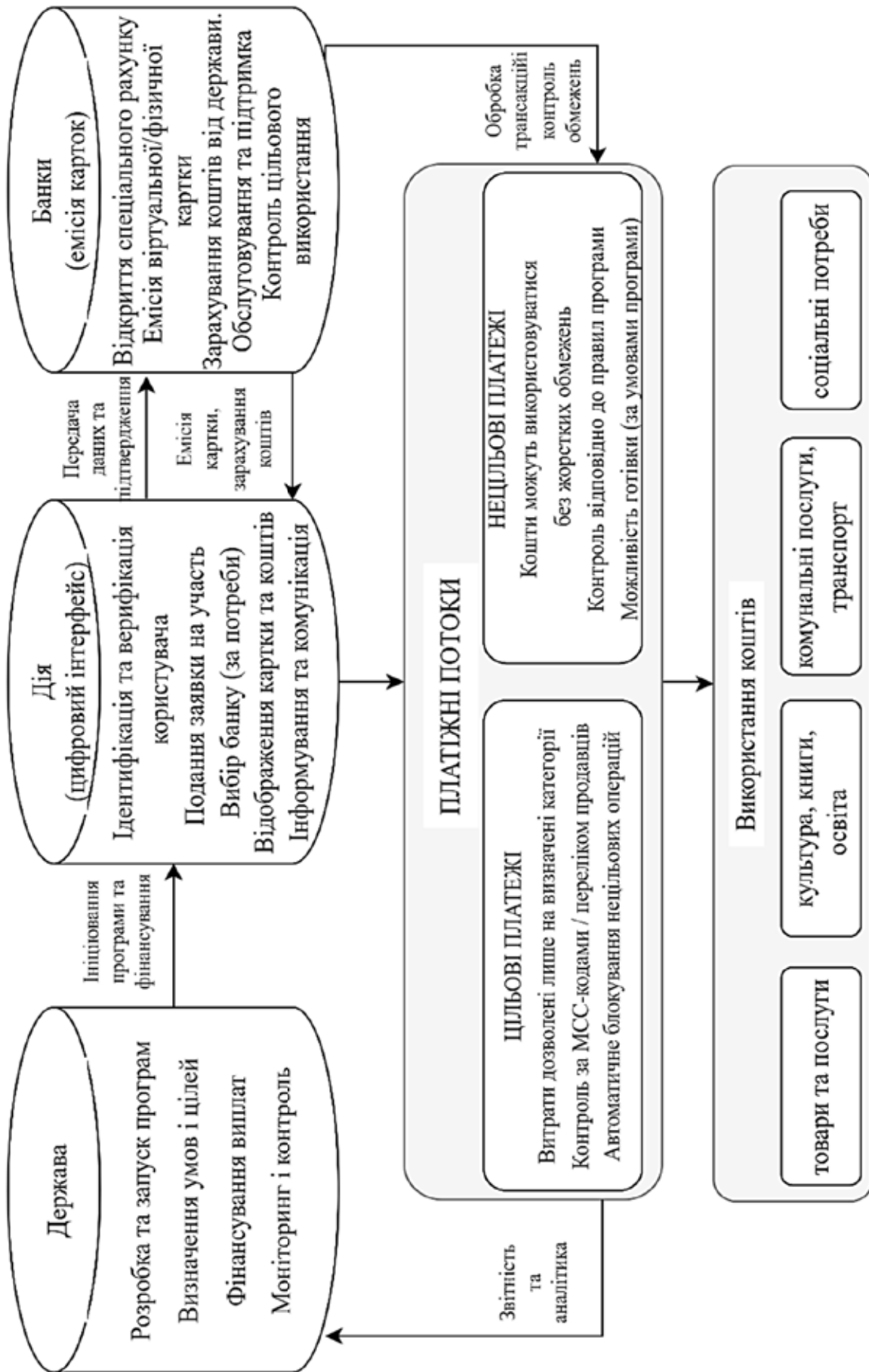


Рис. 1. Архітектура цифрової реалізації державних програм соціальної підтримки на основі платіжних карток

Джерело: сформовано авторами на основі [3; 5]

економічний ефект програм – стимулювання споживчого попиту, підтримка окремих галузей і забезпечення соціального захисту населення.

Завершальний етап передбачає формування звітності й аналітики. Дані про транзакції агрегуються банками і державними органами, що дозволяє оцінювати ефективність використання бюджетних коштів, рівень досягнення соціально-економічних цілей і коригувати параметри програм у майбутньому. Таким чином, архітектура набуває замкнутого циклу, де результати реалізації впливають на подальше планування державної політики.

Державні карткові продукти соціальної підтримки мають різну економічну природу, що визначає їхній механізм впливу на економіку. Їх можна умовно поділити на три основні моделі: *cashback*, *transfer* і *voucher*. Кожна модель реалізує власну логіку впливу: *cashback* стимулює виробництво, *transfer* підтримує споживання, а *voucher* розвиває конкретні галузі. Разом вони формують комплексний інструментарій економічної політики держави, спрямований на зростання внутрішнього попиту, розвиток секторів економіки і

забезпечення соціального добробуту населення (рис. 2).

Державні карткові продукти як інструменти економічної політики виконують не лише соціальну функцію, але й формують попит, стимулюють виробництво і спрямовують фінансові потоки у визначені сектори.

Логіка *cashback*-моделі починається з придбання споживачем товарів, вітчизняного виробництва, після чого частина витрачених коштів повертається на спеціальну картку у вигляді кешбеку, що створює додатковий стимул до повторного споживання і запускає циклічний процес: кошти знову витрачаються і знову частково повертаються. У результаті формується замкнений фінансовий контур, який підсилює внутрішній попит. Через зростання попиту виробники збільшують обсяги виробництва, розширюють діяльність, що призводить до підвищення зайнятості, зростання податкових надходжень і розширення податкової бази. Таким чином, *cashback* виступає інструментом непрямого стимулювання виробництва через попит.

*Transfer*-модель має більш прямолінійний механізм впливу. Держава надає грома-

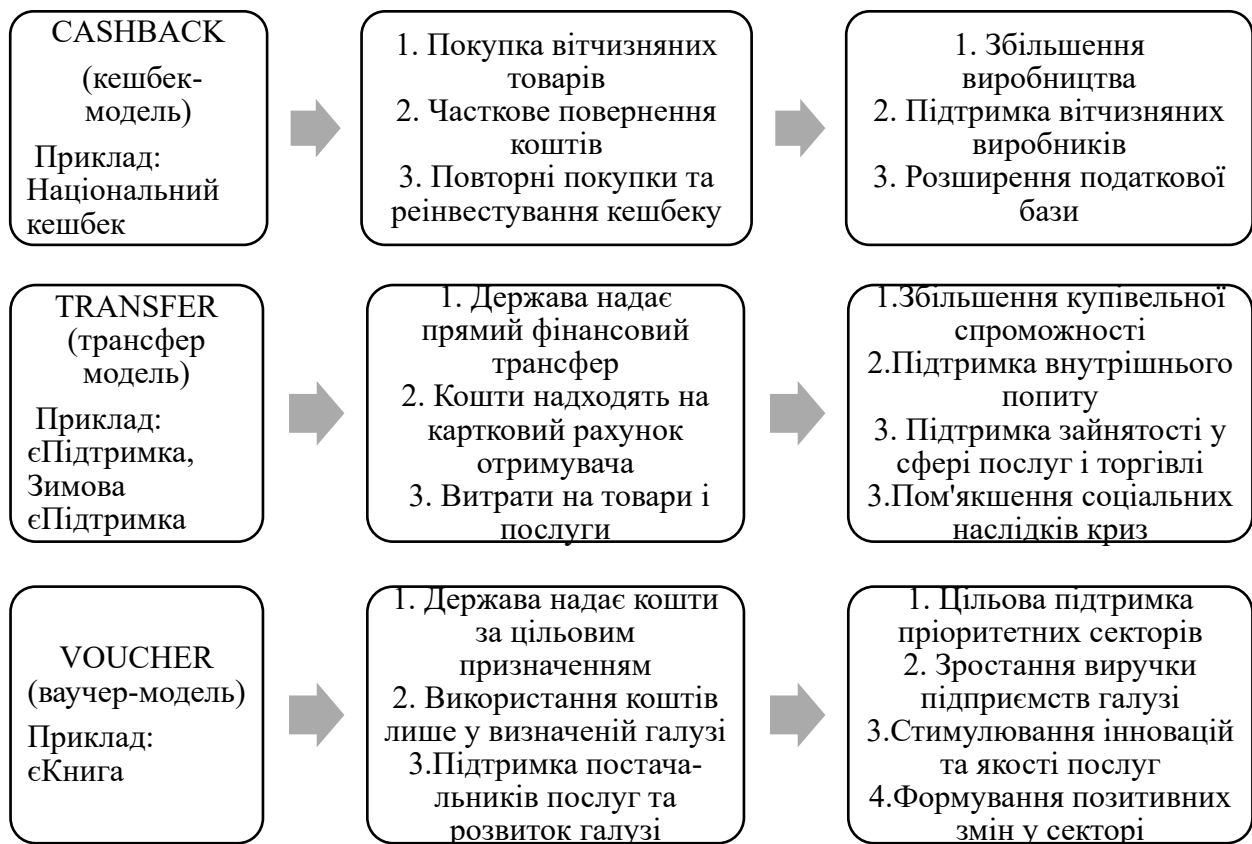


Рис. 2. Схема впливу державних карткових продуктів на економіку

Джерело: сформовано авторами на основі [4; 6]

дьянам фінансові ресурси у вигляді грошових трансфертів, які надходять на карткові рахунки. Отримані кошти одразу збільшують купівельну спроможність населення і спрямовуються на споживання товарів і послуг. На відміну від cashback, тут відсутній етап повернення коштів, натомість є прямий ефект зростання попиту, що дозволяє швидко підтримати економічну активність у кризові періоди, стабілізувати доходи домогосподарств і зменшити соціальні ризики. У ширшому контексті така модель сприяє підтримці зайнятості, особливо у сфері торгівлі та послуг, а також пом'якшує негативні наслідки економічних шоків.

Voucher-модель характеризується найвищим рівнем цільового спрямування. У цьому випадку держава надає кошти з чітко визначеним призначенням, які можуть бути використані лише у конкретних секторах або для придбання певних товарів і послуг. Це забезпечує концентрацію фінансових ресурсів у пріоритетних галузях, що сприяє їх розвитку. Наприклад, підтримка культурного сектору через книжкові програми стимулює зростання доходів видавництва, розвиток суміжних галузей і підвищення якості продукції. Крім того, така модель створює умови для довгострокових структурних змін, оскільки спрямовує попит у стратегічно важливі сегменти економіки.

Агрегованими ефектами від реалізації всіх трьох моделей є економічне зростання, створення нових робочих місць, збільшення бюджетних надходжень, підвищення стійкості економіки і зростання добробуту населення. Ці результати є наслідком сукупної дії різних механізмів: стимулювання попиту, підтримки доходів і цільового розвитку секторів.

Базовим макроекономічним ефектом, який виникає унаслідок функціонування всієї системи, є мультиплікаційний ефект, коли первинні бюджетні видатки генерують більший ВВП, детінізацію економіки через розширення безготівкових розрахунків, активізацію інвестиційної діяльності, покращення взаємодії між державою, бізнесом і громадянами, а також інтеграцію країни у глобальні економічні процеси.

Важливим є контроль і моніторинг, який забезпечує зворотний зв'язок у системі. Завдяки цифровим платіжним інструментам держава отримує доступ до даних про використання коштів у режимі реального часу, що дозволяє оцінювати ефективність програм, виявляти відхилення і коригувати політику.

У результаті формується адаптивна система управління публічними фінансами, де кожна наступна програма враховує результати попередніх.

Отже, державні карткові продукти є не ізольованими інструментами, а елементами комплексної економічної системи, яка через різні канали впливу забезпечує стимулювання розвитку економіки і підвищення соціального добробуту.

**Висновки.** Емісія платіжних карток у межах державних програм соціальної підтримки є не лише інструментом реалізації соціальної політики, але й важливим чинником трансформації банківського сектору в умовах становлення цифрової економіки. Інтеграція держави, банківських установ і цифрових платформ, зокрема застосування «Дія», сформувала нову модель функціонування публічних фінансів, яка базується на принципах адресності, прозорості й програмованості фінансових потоків.

Державні карткові продукти, реалізовані у форматі cashback, трансфертів і ваучерів, мають диференційований вплив на економіку, забезпечуючи одночасне стимулювання внутрішнього попиту, підтримку купівельної спроможності населення і розвиток пріоритетних секторів. Така багаторівнева система інструментів дозволяє державі гнучко реагувати на економічні виклики, поєднуючи короткострокові антикризові заходи з довгостроковими структурними ефектами.

Участь банківських установ у реалізації цих програм суттєво впливає на їх конкурентоспроможність. Зокрема, банки отримують додаткові можливості для розширення клієнтської бази, зростання обсягів безготівкових операцій, розвитку цифрових сервісів і зміцнення позицій на ринку фінансових послуг. Водночас посилюється конкуренція між банками за інтеграцію у державні програми, що стимулює підвищення якості обслуговування, технологічні інновації й оптимізацію бізнес-процесів.

Цифровізація соціальних виплат сприяє детінізації економіки, підвищенню ефективності використання бюджетних коштів і розвитку фінансової інклюзії. Використання спеціалізованих карткових рахунків із можливістю встановлення обмежень на витрати забезпечує контроль за цільовим використанням ресурсів, що є важливим у контексті підвищення фінансової дисципліни та довіри до державних інститутів.

Разом з тим існує низка викликів, пов'язаних із функціонуванням такої моделі, зокрема

залежність від цифрової інфраструктури, ризику кібербезпеки, потенційні обмеження доступу окремих груп населення до цифрових сервісів, а також необхідність удосконалення нормативно-правового регулювання взаємодії держави та банків.

Таким чином, державні цифрові карткові продукти виступають важливим елементом сучасної фінансової екосистеми, який забез-

печує синергію соціальної політики та ринкових механізмів. Їх подальший розвиток має бути спрямований на розширення функціональних можливостей, підвищення рівня інтеграції з банківськими сервісами і посилення ролі банківських установ як ключових провайдерів фінансових інновацій, що в сукупності сприятиме зміцненню їх конкурентоспроможності в умовах цифрової економіки.

#### СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Polishchuk Y., Valko Y., Shuplat O., Vasylyshen Y. Global support at the click of a button: How digital remittances help Ukraine during crises. *Business Perspectives*. 2024. Vol. 5, Issue 1. P. 57–67. DOI: [https://doi.org/10.21511/bp.05\(1\).2024.05](https://doi.org/10.21511/bp.05(1).2024.05)
2. Kovalenko V. Institutional transformations of the national payment infrastructure in the conditions of digitalization of the economy. *Причорноморські економічні студії*. 2025. Вип. 96. DOI: <https://doi.org/10.32782/bses.96-24>
3. Cosmulese C.G., Zhavoronok A., Greshko R., Ostrovska N., Kharabara V., & Tkach V. FinTech as a Factor of Asymmetric Transformation of the Banking Sector: European Experience and Potential for Ukraine. *Journal of Theoretical and Applied Information Technology*. 2026. Vol. 104(2), P. 138-153. DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18454300>
4. Zhavoronok A., Popelo O., Shchur R., Ostrovska N., Kordzaia N. The role of digital technologies in the transformation of regional models of households' financial behavior in the conditions of the national innovative economy development. *Ingénierie des Systèmes d'Information*. 2022. Vol. 27. No. 4. P. 613-620. <https://doi.org/10.18280/isi.270411>
5. Жаворонок А.В., Грубляк О.М., Блауш В.Ю. Моделювання оцінки конкурентоспроможності банківських послуг. *Інфраструктура ринку*. 2019. №33. С. 278-286. DOI: <https://doi.org/10.32843/infrastruct33-41>
6. Жаворонок А. В. Цифровізація фінансів як чинник формування нової інституційної архітектури фінансового сектору України. *Інвестиції: практика та досвід*. 2026. Вип. 3. С. 212-218. <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2026.3.212>
7. 75% of Ukrainian SMEs report revenue growth after adopting digital payments – new Visa research. 2025. Visa. URL: [https://www.visa.com.ua/en\\_UA/about-visa/newsroom/press-releases/prl-10042025.html](https://www.visa.com.ua/en_UA/about-visa/newsroom/press-releases/prl-10042025.html) (дата звернення: 22.04.2026).
8. Стрикун Г. Analytical centers conducted a study of the National Cashback program. Національна платформа МСБ. 2025. <https://platforma-msb.org/en/analytical-centers-conducted-a-study-of-the-national-cashback-program/> (дата звернення: 22.04.2026).
9. Liou M.-H., Yin S.-Y., Mao H.-W. Spending behavior and economic impacts of urban digital consumption vouchers. *arXiv*. 2025. DOI: <https://doi.org/10.48550/arXiv.2506.01385>
10. Печенко Р.О. Вплив цифрових платіжних технологій на роздрібний бізнес. *Підприємництво та інновації*. 2025. Випуск 35. DOI: <https://doi.org/10.32782/2415-3583/35.12>
11. Звіт з оверсайту інфраструктури фінансового ринку. Національний банк України. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Report\\_oversight\\_2024.pdf?v=17](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Report_oversight_2024.pdf?v=17) (дата звернення: 22.04.2026).
12. Progress Report on the Roadmap for the Strategy of Ukrainian Financial Sector Development. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Strategy\\_finsector2025\\_zvit\\_roadmap\\_2022\\_eng.pdf](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_finsector2025_zvit_roadmap_2022_eng.pdf) (дата звернення: 22.04.2026).
13. Національний кешбек. URL: <https://madeinukraine.gov.ua/national-cashback#hero> (дата звернення: 22.04.2026).
14. Зимова підтримка від Уряду України. URL: <https://zuma.gov.ua/> (дата звернення: 22.04.2026).
15. Програма «Підтримка». URL: <https://guide.dii.gov.ua/view/nadannia-dopomohy-v-ramkakh-prohramy-ierpidtrymka-u-zviazku-iz-vtratoiu-chastyny-zarobitnoi-platy-dokhodu-roboty-ekonomichna-dii-26fdf7fb-b3aa-4c39-a76b-29bfb660a1d9> (дата звернення: 22.04.2026).
16. Програма «Книга». URL: <https://dii.gov.ua/news/zapustyly-ieknyhu-iak-otrymaty-koshty-na-knyzhky-v-dii> (дата звернення: 22.04.2026).
17. Компенсація витрат за тимчасове розміщення ВПО. URL: <https://mindev.gov.ua/diialnist/informatsiia-dlia-vpo/derzhavna-dopomoha-dlia-vpo/zhytlova-pidtrymka/kompensatsiia-vytrat-za-tymchasove-rozmishchennia-vpo> (дата звернення: 22.04.2026).

## REFERENCES:

1. Polishchuk Y., Valko Y., Shuplat O., Vasylyshen Y. (2024) Global support at the click of a button: How digital remittances help Ukraine during crises. *Business Perspectives*, vol. 5(1), pp. 57–67. DOI: [https://doi.org/10.21511/gg.05\(1\).2024.05](https://doi.org/10.21511/gg.05(1).2024.05)
2. Kovalenko V. (2025) Institutional transformations of the national payment infrastructure in the conditions of digitalization of the economy. *Prychornomorski ekonomichni studii – Black Sea Economic Studies*, issue 96. DOI: <https://doi.org/10.32782/bses.96-24>
3. Cosmulescu C.G., Zhavoronok A., Greshko R., Ostrovska N., Kharabara V., Tkach V. (2026) FinTech as a factor of asymmetric transformation of the banking sector: European experience and potential for Ukraine. *Journal of Theoretical and Applied Information Technology*, vol. 104(2), pp. 138–153. DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18454300>
4. Zhavoronok A., Popelo O., Shchur R., Ostrovska N., Kordzaia N. (2022) The role of digital technologies in the transformation of regional models of households' financial behavior in the conditions of the national innovative economy development. *Ingénierie des Systèmes d'Information*, vol. 27, no. 4, pp. 613–620. DOI: <https://doi.org/10.18280/isi.270411>
5. Zhavoronok A.V., Hrubliak O.M., Blaush V.Yu. (2019) Modeliuvannya otsinky konkurentospromozhnosti bankivskykh posluh [Modeling the assessment of competitiveness of banking services]. *Infrastruktura rynku*, no. 33, pp. 278–286. DOI: <https://doi.org/10.32843/infrastruct33-41> (in Ukrainian)
6. Zhavoronok A.V. (2026) Tsyfrovizatsiia finansiv yak chynnyk formuvannya novoi instytutsiinoi arkhitektury finansovoho sektoru Ukrainy [Digitalization of finance as a factor in the formation of a new institutional architecture of the financial sector of Ukraine]. *Investytsii: praktyka ta dosvid*, issue 3, pp. 212–218. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2026.3.212> (in Ukrainian)
7. Visa (2025) 75% of Ukrainian SMEs report revenue growth after adopting digital payments – new Visa research. URL: [https://www.visa.com.ua/en\\_UA/about-visa/newsroom/press-releases/prl-10042025.html](https://www.visa.com.ua/en_UA/about-visa/newsroom/press-releases/prl-10042025.html) (accessed: 25 April 2026).
8. Strykún H. (2025) Analytical centers conducted a study of the National Cashback program. *Natsionalna platforma MSB*. URL: <https://platforma-msb.org/en/analytical-centers-conducted-a-study-of-the-national-cashback-program/>
9. Liou M.-H., Yin S.-Y., Mao H.-W. (2025) Spending behavior and economic impacts of urban digital consumption vouchers. *arXiv*. DOI: <https://doi.org/10.48550/arXiv.2506.01385>
10. Pechenko R.O. (2025) The impact of digital payment technologies on retail business. *Pidpriemnytstvo ta innovatsii*, issue 35. DOI: <https://doi.org/10.32782/2415-3583/35.12>
11. National Bank of Ukraine (2024) Report on oversight of financial market infrastructure. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Report\\_oversight\\_2024.pdf?v=17](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Report_oversight_2024.pdf?v=17) (accessed: 25 April 2026).
12. National Bank of Ukraine (2025) Progress report on the roadmap for the strategy of Ukrainian financial sector development. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Strategy\\_finsector2025\\_zvit\\_roadmap\\_2022\\_eng.pdf](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_finsector2025_zvit_roadmap_2022_eng.pdf) (accessed: 25 April 2026).
13. Made in Ukraine (2025) National Cashback [Natsionalnyi keshbek]. URL: <https://madeinukraine.gov.ua/national-cashback#hero> (accessed: 25 April 2026).
14. Government of Ukraine (2025) Winter Support Program [Zymova pidtrymka vid Uriadu Ukrainy]. URL: <https://zyna.gov.ua/> (accessed: 25 April 2026).
15. Diia (2025) ePidtrymka program [Prohrama «iePidtrymka»]. URL: <https://guide.diia.gov.ua/view/nadannya-dopomohy-v-ramkakh-prohramy-iepidtrymka-u-zviazku-iz-vtratoiu-chastyny-zarobitnoi-platy-dokhodu-roboty-ekonomichna-diia-26fdf7fb-b3aa-4c39-a76b-29bfb660a1d9> (accessed: 25 April 2026).
16. Diia (2025) eKnyha program [Prohrama «ieKnyha»]. URL: <https://diia.gov.ua/news/zapustyly-ieknyhu-iakotrymaty-koshty-na-knyzhky-v-dii> (accessed: 25 April 2026).
17. Ministry for Communities and Territories Development of Ukraine (2025) Compensation for expenses for temporary accommodation of IDPs [Kompenatsiia vytrat za tymchasove rozmishchennia VPO]. URL: <https://mindev.gov.ua/diialnist/informatsiia-dlia-vpo/derzhavna-dopomoha-dlia-vpo/zhytlova-pidtrymka/kompenatsiia-vytrat-za-tymchasove-rozmishchennia-vpo> (accessed: 25 April 2026).

Дата надходження статті: 03.04.2026

Дата прийняття статті: 27.04.2026

Дата публікації статті: 06.05.2026