

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2026-85-149>

УДК 005.932:004:658.5

ШТУЧНИЙ ІНТЕЛЕКТ У FINTECH ЯК ЧИННИК МОДЕРНІЗАЦІЇ БІЗНЕС-ПРОЦЕСІВ СУЧАСНИХ ПІДПРИЄМСТВ

ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN FINTECH AS A DRIVER OF BUSINESS PROCESS MODERNIZATION IN MODERN COMPANIES

Нечипоренко Тетяна Дмитрівнакандидат економічних наук, доцент,
Вінницький національний технічний університет
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0690-1534>**Янковський Богдан Петрович**здобувач вищої освіти,
ORCID: <https://orcid.org/0009-0005-1364-474X>
Вінницький національний технічний університет**Nechyporenko Tetiana, Yankovskyi Bohdan**
Vinnytsia National Technical University

Досліджено функціональну роль штучного інтелекту у FinTech для модернізації бізнес-процесів підприємств. Обґрунтовано, що імплементація інструментів штучного інтелекту у сферу FinTech та алгоритмічних механізмів підтримки рішень формує основу когнітивної моделі управління. Встановлено, що методи машинного навчання, Big Data та предиктивна аналітика трансформують процеси у адаптивно-прогностичний формат, підвищуючи гнучкість управління та оперативність прийняття управлінських рішень. Систематизовано технологічні, інституційні, кадрові та кібербезпекові бар'єри впровадження, що стримують ефективну цифрову трансформацію підприємств. Запропоновано стратегічні напрями розвитку FinTech на засадах штучного інтелекту, орієнтовані на посилення аналітичного потенціалу та оптимізацію бізнес-процесів. Доведено, що інтеграція ШІ-технологій є визначальним чинником оновлення бізнес-процесів підприємств у цифровій економіці.

Ключові слова: штучний інтелект, FinTech, бізнес-процеси підприємства, предиктивна аналітика, Big Data.

The study explores the functional role of artificial intelligence technologies in the FinTech sector as a driver of modernization of enterprise business processes within the digital economy. It substantiates that the implementation of AI-based tools in the FinTech sector, including automated data processing systems, digital payment platforms, and algorithmic decision-support mechanisms, forms the basis for the transition to a cognitive management model grounded in data-driven insights. The research establishes that the application of machine learning, Big Data, and predictive analytics transforms financial and operational processes from rigid structures into adaptive and prognostic systems, enhancing managerial responsiveness, operational efficiency, and resource allocation, as well as improving decision-making quality under conditions of uncertainty and accelerating organizational adaptability and strategic flexibility in a rapidly changing market environment. It is determined that the integration of artificial intelligence into FinTech enables real-time monitoring, automation of routine operations, improved risk assessment, and personalization of financial services, increasing transparency and reducing transaction costs. The study systematizes key barriers to implementation, including technological constraints, institutional limitations, lack of qualified personnel, cybersecurity risks, and issues of data integration that hinder digital transformation. Strategic directions for FinTech development based on artificial intelligence are proposed, focusing on strengthening digital infrastructure, advancing analytical competencies, ensuring data protection, enhancing regulatory adaptability, and improving innovation capacity. The findings confirm that AI integration into financial technologies is a key factor in transforming business processes and enhancing enterprise adaptability in a dynamic and highly competitive environment, supporting long-term sustainable development and digital resilience under conditions of global uncertainty.

Keywords: artificial intelligence, FinTech, enterprise business processes, predictive analytics, Big Data.



Постановка проблеми. Стрімкий розвиток фінансових сервісів на засадах ШІ створює нові можливості для докорінного перегляду принципів функціонування сучасного бізнесу. Використання ШІ-рішень у сфері FinTech дозволяє автоматизувати складні аналітичні операції, що раніше потребували значного часового ресурсу, тим самим прискорюючи обіг капіталу та оптимізуючи внутрішні регламенти підприємства. Завдяки впровадженню самонавчальних алгоритмів та предиктивних моделей, фінансове планування набуває ознак високої точності, а бізнес-процеси стають менш вразливими до суб'єктивних помилок. Це дозволяє адміністративній ланці не просто реагувати на зміни ринку, а діяти на випередження, базуючи стратегії на інтелектуальній інтерпретації великих масивів даних.

Проте системна трансформація на основі ШІ зумовлює виникнення специфічних викликів. Постає питання архітектурної сумісності нових фінтех-інструментів із застарілими IT-системами підприємств, що часто призводить до розривів у інформаційних потоках. Крім того, перехід до інтелектуального управління вимагає не лише суттєвого капіталу, а й формування нової цифрової культури всередині колективу та побудови надійної системи кіберзахисту фінансових транзакцій. Безпека даних та уніфікація цифрових протоколів стають ключовими умовами для збереження стабільності бізнесу. Таким чином, успішна модернізація бізнес-процесів потребує цілісного підходу, де технологічні можливості штучного інтелекту інтегруються з інтелектуальним капіталом та гнучкою стратегією цифрового розвитку, що забезпечить високу конкурентоспроможність і фінансову стійкість організації в умовах глобальних трансформацій.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Дослідженню теоретичних та практичних аспектів штучного інтелекту у FinTech як чинника модернізації бізнес-процесів сучасних підприємств присвячено значну кількість наукових праць. Закордонні вчені акцентують увагу на глобальних трендах та стратегічному значенні інтелектуальних інструментів для цифрових фінансових сервісів. Зокрема, F. Alfawareh та M. Al-Kofahi здійснюють аналіз світових тенденцій у фінтех-дослідженнях, визначаючи вектори технологічного розвитку галузі [1]. Проблематику структурної та цифрової трансформації фінансової індустрії в контексті діджиталізації та сталого розвитку обґрунтовують S. Fahad та M. Bulut [2]. Вплив

штучного інтелекту на бізнес-процеси та продуктивність діяльності детально аналізують A. Gupta та R. Sharma, підкреслюючи роль інтелектуальних алгоритмів у підвищенні ефективності [4]. Особливості цифрової трансформації фінансових послуг та початкові умови їхньої модернізації розглядаються у звіті під керівництвом E. Feyen [3]. Питання інклюзивності фінтеху на ринках, що розвиваються, досліджують A. Ramadan та співавтори [6]. J. Nwoke фокусує увагу на інноваціях та новітніх технологіях у сфері фінансових сервісів [5], тоді як Y. Wang вивчає взаємозв'язок між цифровим переходом та явищами надмірної фінансіалізації на фондових ринках [7].

Вітчизняні науковці активно вивчають імперативи інноваційного розвитку та механізми адаптації підприємств до умов цифрової економіки. М. Лазаренко розглядає цифрову трансформацію як ключовий фактор оновлення бізнес-процесів в Україні [10]. Сутність та сучасний стан цифровізації національної економічної системи аналізує Ю. Радіонов [12]. М. Житар досліджує вплив цифрового переходу на економічний механізм підприємств та їхні комунікаційні стратегії як елементів сучасної фінансової архітектури [8].

Виклики та можливості, що виникають у межах цифрової економіки, висвітлюють М. Реслер, І. Лінтур та О. Цигак [13]. Факторні складові цифровізації на макроекономічному та глобальному рівнях систематизують В. Македон та А. Чабаненко [11]. Питання концептуальних перетворень та досягнення цілей сталого розвитку в сучасних умовах перебувають у полі зору Н. Калашник [9].

Таким чином, результати наукових досліджень підтверджують, що інтеграція штучного інтелекту та розвиток FinTech-інструментів є вагомим чинником модернізації бізнес-процесів підприємств. Дослідники наголошують, що цифрова трансформація фінансового сектору виступає не лише засобом підвищення операційної ефективності, а й стратегічною основою формування нових моделей управління, забезпечення стійкості, адаптивності та посилення конкурентних позицій підприємств у глобальному цифровому середовищі.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Попри ґрунтовні напрацювання щодо ролі штучного інтелекту у FinTech, окремі аспекти його практичної імplementації потребують подальшої деталізації. Зокрема, вимагає глибшого вивчення питання інтеграції алгоритмічних механізмів підтримки рішень у межах побудови когнітивної моделі

управління підприємством. Залишаються недостатньо систематизованими підходи до застосування методів машинного навчання та Big Data для переходу бізнес-процесів у адаптивно-прогностичний формат, що стримує підвищення управлінської гнучкості. Потребують уточнення прикладні механізми нівелювання технологічних, інституційних та кібербезпекових бар'єрів, які уповільнюють технологічне оновлення суб'єктів господарювання. Крім того, виникає необхідність у формуванні стратегій розвитку FinTech на засадах ШІ, орієнтованих на посилення аналітичного потенціалу та оптимізацію бізнес-систем в умовах глобальної діджиталізації.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Мета дослідження полягає у теоретичному обґрунтуванні ролі штучного інтелекту у FinTech як драйвера модернізації бізнес-процесів, а також у формуванні стратегічних підходів до імплементації ШІ-інструментів задля переходу підприємств до адаптивно-прогностичної моделі розвитку.

Для досягнення поставленої мети застосовано емпіричні методи (спостереження, порівняння, аналіз практичних кейсів) для дослідження використання методів машинного навчання, Big Data та предиктивної аналітики у фінансово-господарській діяльності підприємств у межах FinTech-середовища. Теоретико-методологічний підхід забезпечив узагальнення концепції інтелектуалізованих фінансових інструментів та оцінювання їхнього впливу на оновлення бізнес-процесів підприємств у більш гнучкий та прогностичний формат. Логічні методи (аналіз, синтез, індукція та дедукція) дали змогу систематизувати ключові бар'єри впровадження технологій штучного інтелекту, обґрунтувати напрями розвитку FinTech-рішень та визначити системні ефекти інтеграції інтелектуальних технологій в умовах динамічного ринкового простору.

Виклад основного матеріалу дослідження. Визначальною основою модернізації сучасних суб'єктів підприємництва є перехід до моделей функціонування на основі штучного інтелекту, що базуються на синергії штучного інтелекту (ШІ) та інструментарію FinTech. У цьому контексті суттєвого значення набуває формування єдиного контуру аналітичного супроводження діяльності, де алгоритми ШІ виступають базою для обґрунтування стратегічних кроків. Застосування високих технологій у фінансовій сфері дозволяє мінімізувати

інформаційну асиметрію, підвищити верифікованість розрахунків та забезпечити адаптивність бізнес-систем до динамічних трансформацій ринкового ландшафту [4; 8].

Сучасна архітектура оновлення бізнес-процесів ґрунтується на використанні трьох домінуючих технологічних напрямів:

- *Cognitive AI*-системи – інтелектуальні платформи глибокого аналізу, що забезпечують ідентифікацію прихованих закономірностей у фінансових масивах та детермінують вектори розвитку підприємства [1; 5];

- *Real-time* індикатори фінансового стану – технології безперервного моніторингу операцій, що базуються на методах *Machine Learning* та *Big Data*, забезпечуючи миттєву діагностику відхилень [3; 12];

- *Algorithmic*-механізми супроводження діяльності – автоматизовані системи підтримки процесів у сфері транзакцій, інвестицій та ризик-менеджменту, що нівелюють суб'єктивізм та похибки персоналу.

Для системного узагальнення впливу ШІ на діяльність підприємств доцільно систематизувати функціональні області його впровадження (табл. 1).

Таким чином, інтеграція штучного інтелекту у сферу FinTech забезпечує структурну перебудову бізнес-процесів, перетворюючи розрізнені масиви даних на стратегічний актив. Це створює об'єктивні передумови для нарощування потенціалу суб'єктів підприємництва та зміцнення їхніх конкурентних позицій у глобальному високотехнологічному просторі.

Попри високий потенціал ШІ-рішень, їхня імплементація в систему модернізації підприємства стримується низкою бар'єрів у технологічній, кадровій та етико-регуляторній сферах. Системні вразливості охоплюють увесь спектр оновлення бізнес-процесів: від низької цифрової зрілості (несумісність *legacy*-систем з алгоритмами ШІ) та дефіциту компетенцій у *Data Science* до критичних кіберзагроз і нормативної невизначеності [12; 16].

Комплексний характер цих деструкторів, що впливають на стабільність фінансових потоків та гнучкість бізнесу [14; 16], доводить, що впровадження FinTech-рішень вимагає не лише прямих інвестицій, а й фундаментальної трансформації архітектури управління [1; 5]. У цій моделі алгоритмічні методи стають структурною основою розвитку підприємства.

Систематизацію деструкторів інтеграції технологій ШІ в систему модернізації бізнес-процесів візуалізовано на рис. 1.

Таблиця 1

Пріоритетні напрями використання FinTech на основі штучного інтелекту в модернізації бізнес-процесів

Напрямок трансформації	Інструментарій ШІ	Результативні параметри впливу	Прикладні рішення
Фінансова діагностика	Машинне навчання (ML), NLP	Верифікація фінансової стійкості, поглиблення аналізу звітності	Автоматизований інтелектуальний скоринг
Управління ресурсами	Предиктивна аналітика	Раціоналізація обігу капіталу, превентивне управління ліквідністю	Прогнозування грошових потоків (Cash Flow)
Мінімізація ризиків	Алгоритми ідентифікації аномалій	Посилення фінансової безпеки, виявлення прихованих загроз	Інтелектуальні антифрод-системи
Стратегічний розвиток	Нейронні мережі, Big Data	Обґрунтування прогнозних сценаріїв, моделювання прибутковості	Цифрові двійники фінансових процесів

Джерело: сформовано авторами на основі [8; 12]

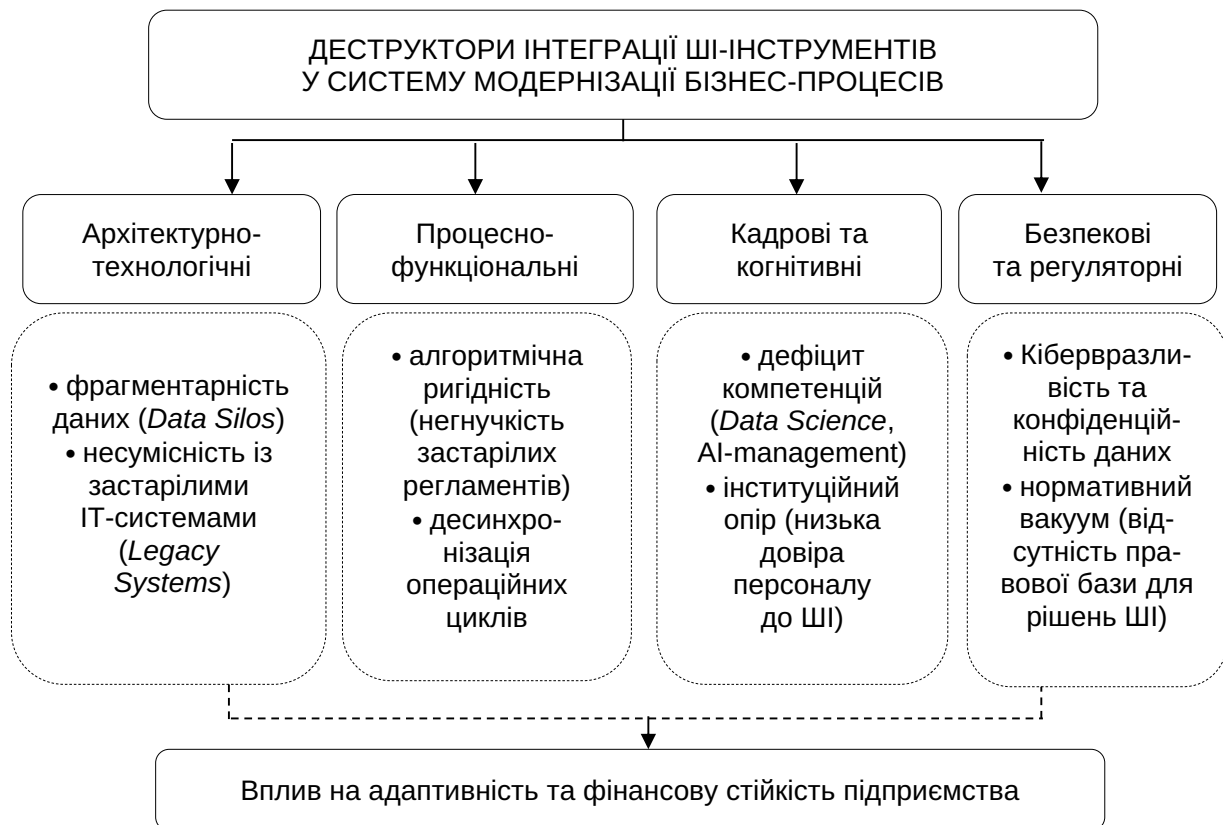


Рис. 1. Деструктори інтеграції технологій штучного інтелекту у систему модернізації бізнес-процесів підприємства

Джерело: сформовано авторами на основі [1; 12; 16]

Аналіз наведених на рис. 1 бар'єрів підтверджує, що ефективність інструментів ШІ прямо залежить від адаптивності внутрішнього середовища. Подолання виявлених

деструкторів потребує системного підходу за такими стратегічними напрямами:

1. Інфраструктурна конвергенція: мінімізація фрагментарності даних досягається

через перехід до хмарних архітектур та створення уніфікованих озер даних (*Data Lakes*). Це дозволяє перетворити розрізнені *FinTech*-продукти на цілісну інтелектуальну екосистему підтримки рішень [5; 8].

2. Адаптивний реінжиніринг діяльності: для усунення процесної ригідності необхідно впроваджувати динамічні моделі управління, що дозволяють алгоритмам предиктивної аналітики оперативно коригувати бізнес-цикли залежно від фінансових флуктуацій [11; 15].

3. Розвиток когнітивного капіталу: подолання інституційного опору та компетентнісного дефіциту можливе через створення системи безперервного навчання (*Lifelong Learning*). Акцент має зміститися з механічного виконання операцій на стратегічне управління інтелектуальними активами [10; 12].

4. Екосистемна безпека та етика: розробка внутрішніх стандартів алгоритмічного комплаєнсу та поступова легітимізація рішень на основі ШІ дозволяють нівелювати правовий вакуум та захистити фінансову конфіденційність підприємства [1; 2].

Мінімізація окреслених бар'єрів формує передумови для переходу до моделі управління, де алгоритми штучного інтелекту стають структурним фундаментом гнучких бізнес-процесів. Такий підхід забезпечує

не лише автоматизацію операцій у *FinTech*-середовищі, а й створення саморегульованої системи, адаптивною до змін ринкової кон'юнктури та інноваційних викликів. Аналіз динаміки трансформації підтверджує, що впровадження ШІ-інструментів у *FinTech* є базовим детермінантом модернізації сучасного бізнесу. Протягом 2023–2025 рр. зафіксовано стійке масштабування рішень, що забезпечують перехід від традиційного адміністрування до предиктивного супроводження діяльності [5; 15]. Зростання інвестицій у когнітивні платформи дозволило інтегрувати фінансові та операційні дані в єдину аналітичну екосистему, прискорюючи цифрову еволюцію вітчизняного підприємництва [6].

На рис. 2 візуалізовано тенденції та інтенсивність модернізації бізнес-процесів через інтеграцію рішень ШІ. Графічна інтерпретація підтверджує стрімке зростання обсягів застосування технологій штучного інтелекту для прогнозування фінансових показників – більш ніж у 2,5 рази за досліджуваний період.

Такі темпи підтверджують зміщення стратегічних пріоритетів від простої автоматизації обліку до предиктивного управління. Ефективне функціонування оновленої архітектури бізнесу потребує системного впровадження технологій ШІ в усі ключові цикли діяльності підприємства.

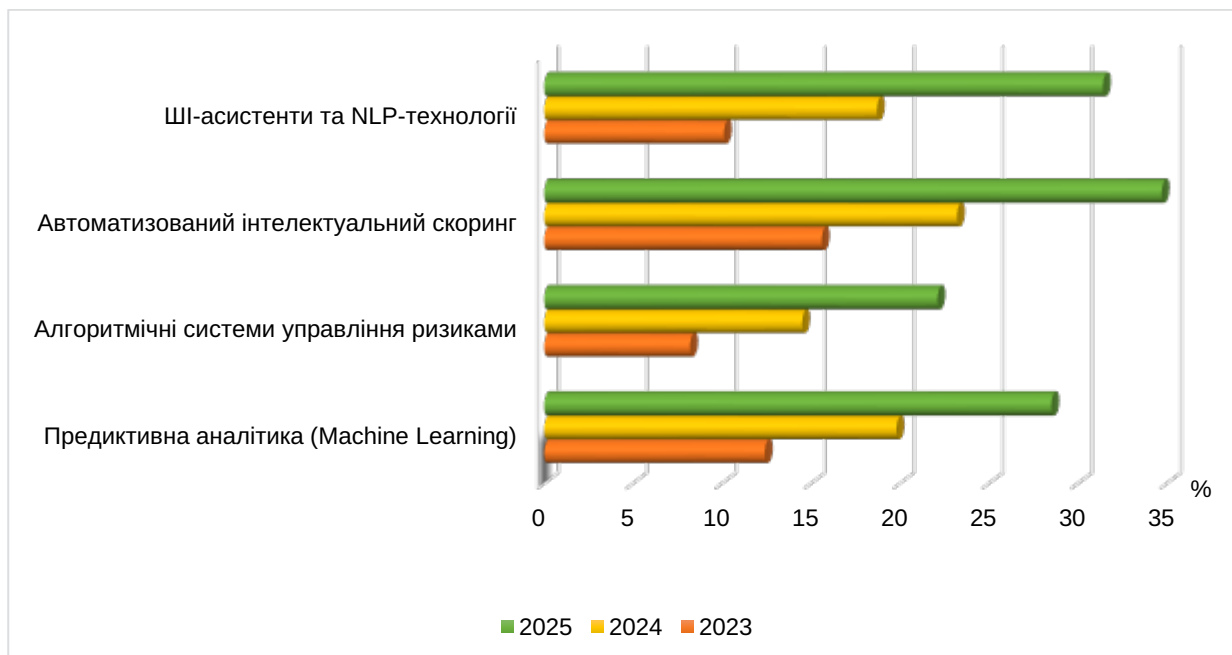


Рис. 2. Динаміка інтеграції ШІ у *FinTech*-архітектуру підприємницьких структур (2023–2025 рр.), %

Джерело: сформовано авторами на основі [6; 11; 15]

Пріоритетними векторами модернізації, що забезпечать стійкість підприємницьких структур у динамічному *FinTech*-середовищі, є:

– консолідація інформаційних периметрів: розвиток хмарних сховищ та уніфікація протоколів обміну даними для забезпечення наскрізної цифрової взаємодії між фінансовими та виробничими підсистемами [3; 5];

– розвиток інтелектуально-кадрового капіталу: реалізація програм з акцентом на прийняття рішень на основі даних (*Data-driven decision making*). Підготовка фахівців, здатних оперувати ШІ-моделями, є ключовою умовою гнучкості процесів [12];

– посилення протоколів цифрової довіри: використання блокчейн-технологій та смарт-контрактів для верифікації транзакцій. Це мінімізує кіберризики та гарантує конфіденційність стратегічних активів [2; 10];

– інституційна адаптація: розробка внутрішніх регламентів та етичних норм використання ШІ, а також стандартизація операцій згідно з міжнародними вимогами *FinTech*-регулювання.

Комплексна реалізація цих напрямів дозволить максимізувати віддачу від ШІ-технологій, радикально оптимізувати витрати та забезпечити підприємству стратегічну витривалість у середовищі глобальних інновацій.

Висновки. За результатами дослідження впливу штучного інтелекту у сфері *FinTech* на модернізацію бізнес-процесів підприємства сформульовано такі ключові висновки:

1. Обґрунтовано, що концептуальною основою модернізації бізнес-процесів є інтеграція ШІ-інструментів у *FinTech*-середовище. Синергія цих технологій забезпечує побудову

когнітивної моделі управління з високим рівнем верифікації та прозорості операцій.

2. Доведено, що методи машинного навчання та предиктивної аналітики трансформують управління бізнес-процесами з реактивного у адаптивно-прогностичний формат, підвищуючи точність фінансового моделювання та швидкість прийняття рішень.

3. Встановлено, що стрімке зростання використання технологій ШІ у 2023–2025 рр. підтверджує пріоритетність модернізації через *FinTech*-інструменти як визначальний чинник цифрового розвитку сучасної економіки.

4. Систематизовано деструктори інтеграції ШІ (технологічні, кадрові, безпекові та регуляторні). Визначено, що найбільш ключовими бар'єрами є несумісність застарілих ІТ-архітектур та дефіцит фахових цифрових компетенцій персоналу.

5. Обґрунтовано стратегічні вектори розвитку *FinTech* на засадах ШІ: перехід до хмарних архітектур, нарощування інтелектуально-кадрового потенціалу, посилення цифрової довіри та інституційна адаптація до використання алгоритмів.

6. Констатовано, що ШІ-інструменти у *FinTech* є стратегічним фактором формування адаптивної архітектури бізнесу, що забезпечує радикальну оптимізацію витрат та зміцнення стратегічної витривалості підприємства.

7. Подальші дослідження доцільно спрямувати на розробку методик оцінювання економічної ефективності впровадження ШІ-рішень та формування етичних стандартів використання автономних алгоритмів в управлінні.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Alfawareh F. S., Al-Kofahi M. Analysis of Global Trends in Fintech Research: A Bibliometric Study. *Journal of Internet and Digital Economy*, 2024, 4(1), 30–49. URL: <https://doi.org/10.1108/JIDE-06-2023-0014>
2. Fahad S., Bulut M. Structural and Digital Transformation of the Financial Industry: A Futuristic Approach for Sustainable and Green Digitalization. *Muslim Business and Economic Review*, 2024, 3(2), 314–333. URL: <https://doi.org/10.56529/mber.v3i2.305>
3. Feyen E., Frost J., Gambacorta L., Natarajan H., Saal M. Fintech and the digital transformation of financial services: Initial considerations. *BIS Papers*, 2024, 117. URL: <https://www.bis.org/publ/bppdf/bispap117.pdf>
4. Gupta A., Sharma R. Artificial intelligence in FinTech: Impact on business processes and operational efficiency. *International Journal of Finance (IJF)*, 2023, 15(3), 112–130. URL: <https://carijournals.org/journals/index.php/IJF/article/download/1475/1823>
5. Nwoke J. Digital Transformation in Financial Services and FinTech: Trends, Innovations and Emerging Technologies. *International Journal of Finance*, 2024, 9(6), 1–24. URL: <https://doi.org/10.47941/ijf.2224>
6. Ramadan A., Vidiano M., Muharram H., Mawardi W. Fintech and Financial Inclusion: Evidence from Emerging Markets. *Research Horizon*, 2025, 5(3), 599–612. URL: <https://doi.org/10.54518/rh.5.3.2025.598>
7. Wang Y., Li X., Zhang H. The Impact of Digital Transformation on Excessive Financialization: Evidence from China's A-Share Market. *Sustainability*, 2024, 16(23), 10464. URL: <https://doi.org/10.3390/su162310464>

8. Житар М. Вплив цифрової трансформації на економічний механізм підприємств та їх комунікаційні стратегії як невід'ємної складової сучасної фінансової архітектури. *Економіка та суспільство*, 2025, 74. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-74-84>

9. Калашник Н. С. Забезпечення цілей сталого розвитку в Україні: концептуальні перетворення сприйняття в умовах воєнного стану. *Ефективність державного управління*, 2023, 4(73), 11–16. URL: <https://doi.org/10.36930/507301>

10. Лазаренко М. О. Цифрова трансформація як імператив інноваційного розвитку бізнес-процесів в Україні. *Економічний простір*, 2025, 200, 64–69. URL: <https://doi.org/10.30838/EP.200.64-69>

11. Македон В. В., Чабаненко А. В. Факторні складові цифровізації глобальної економіки та макроекономічних систем країн світу. *Ефективна економіка*, 2022, 1. URL: <https://doi.org/10.32782/2307-2105-2022.1.11>

12. Радіонов Ю. Д. Сутність та стан сучасного розвитку цифровізації економіки України. *Економіка та суспільство*, 2025, 71. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-71-41>

13. Реслер М., Лінтур І., Цигак О. Цифрова економіка: виклики та можливості. *Економіка та суспільство*, 2024, 64. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-64-117>

REFERENCES:

1. Alfawareh F. S., & Al-Kofahi M. (2024) Analysis of Global Trends in Fintech Research: A Bibliometric Study. *Journal of Internet and Digital Economy*, vol. 4, no. 1, pp. 30–49. DOI: <https://doi.org/10.1108/JIDE-06-2023-0014> (in English).

2. Fahad S., & Bulut M. (2024) Structural and Digital Transformation of the Financial Industry: A Futuristic Approach for Sustainable and Green Digitalization. *Muslim Business and Economic Review*, vol. 3, no. 2, pp. 314–333. DOI: <https://doi.org/10.56529/mber.v3i2.305> (in English).

3. Feyen E., Frost J., Gambacorta L., Natarajan H., & Saal M. (2024) Fintech and the digital transformation of financial services: Initial considerations. *BIS Papers*. Available at: <https://www.bis.org/publ/bppdf/bispap117.pdf> (in English).

4. Gupta A., & Sharma R. (2023) Artificial intelligence in FinTech: Impact on business processes and operational efficiency. *International Journal of Finance (IJF)*, vol. 15, no. 3, pp. 112–130. Available at: <https://carijournals.org/journals/index.php/IJF/article/download/1475/1823> (in English).

5. Nwoke J. (2024) Digital Transformation in Financial Services and FinTech: Trends, Innovations and Emerging Technologies. *International Journal of Finance*, vol. 9, no. 6, pp. 1–24. DOI: <https://doi.org/10.47941/ijf.2224> (in English).

6. Ramadan A., Vidiano M., Muharram H., & Mawardi W. (2025) Fintech and Financial Inclusion: Evidence from Emerging Markets. *Research Horizon*, vol. 5, no. 3, pp. 599–612. DOI: <https://doi.org/10.54518/rh.5.3.2025.598> (in English).

7. Wang Y., Li X., & Zhang H. (2024) The Impact of Digital Transformation on Excessive Financialization: Evidence from China's A-Share Market. *Sustainability*, vol. 16, no. 23, Art. 10464. DOI: <https://doi.org/10.3390/su162310464> (in English).

8. Zhytar M. (2025) Vplyv tsyfrovoy transformatsii na ekonomichnyi mekhanizm pidpryemstv ta yikh komunikatsiini stratehii yak nevid'iemnoi skladovoi suchasnoi finansovoi arkhitektury [The impact of digital transformation on the economic mechanism of enterprises and their communication strategies as an integral part of modern financial architecture]. *Економіка та суспільство*, no. 74. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-74-84> (in Ukrainian).

9. Kalashnyk N. S. (2023) Zabezpechennia tsilei staloho rozvytku v Ukraini: kontseptualni peretvorennia spryiniattia v umovakh voiennoho stanu [Ensuring sustainable development goals in Ukraine: conceptual transformations of perception in the conditions of martial law]. *Ефективність державного управління*, no. 4(73), pp. 11–16. DOI: <https://doi.org/10.36930/507301> (in Ukrainian).

10. Lazarenko M. O. (2025) Tsyfrova transformatsiia yak imperatyv innovatsiinoho rozvytku biznes-protsesiv v Ukraini [Digital transformation as an imperative for innovative development of business processes in Ukraine]. *Економічний простір*, no. 200, pp. 64–69. DOI: <https://doi.org/10.30838/EP.200.64-69> (in Ukrainian).

11. Makedon V. V., & Chabanenko A. V. (2022) Faktorni skladovi tsyfrovizatsii hlobalnoi ekonomiky ta makroekonomichnykh system krain svitu [Factor components of digitalization of the global economy and macroeconomic systems of the countries of the world]. *Ефективна економіка*, no. 1. DOI: <https://doi.org/10.32702/2307-2105-2022.1.11> (in Ukrainian).

12. Radionov Yu. D. (2025) Sutnist ta stan suchasnoho rozvytku tsyfrovizatsii ekonomiky Ukrainy [The essence and state of modern development of digitalization of Ukraine's economy]. *Економіка та суспільство*, no. 71. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-71-41> (in Ukrainian).

13. Resler M., Lintur I., & Tsyhak O. (2024) Tsyfrova ekonomika: vyklyky ta mozhlyvosti [Digital economy: challenges and opportunities]. *Ekonomika ta suspilstvo*, no. 64. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-64-117> (in Ukrainian).

Дата надходження статті: 15.04.2026

Дата прийняття статті: 06.05.2026

Дата публікації статті: 12.05.2026