

УДК 336.225.673

Голинський Ю. О.,

yuriy.holynskyy@gmail.com, ORCID ID: 0000-0003-2724-5027,

Researcher ID: N-2844-2016,

к.е.н., доц., доцент кафедри фінансового менеджменту, Львівський національний університет імені Івана Франка, докторант ДУ “Інститут регіональних досліджень імені М. І. Долишнього НАН України”, м. Львів

ЦИФРОВІ ІНСТРУМЕНТИ ТА ТЕХНОЛОГІЇ В СИСТЕМІ ПОДАТКОВОГО АДМІНІСТРУВАННЯ УКРАЇНИ: АНАЛІЗ, КЛАСИФІКАЦІЯ ТА ПРОБЛЕМИ ВПРОВАДЖЕННЯ

Анотація. Стаття містить комплексний аналіз поточного стану, класифікацію та системні проблеми впровадження цифрових інструментів і технологій у систему податкового адміністрування України. Актуальність дослідження зумовлена парадоксальною ситуацією: з одного боку, Україна демонструє вражаючі показники цифрової трансформації державного управління, створивши розгалужену екосистему податкових сервісів. Про це свідчить масове використання Електронного кабінету платника податків (понад 1,5 млн громадян та 2,8 млн самозайнятих осіб), мобільного додатку “Моя податкова” (понад 90 тисяч користувачів), інтеграція з порталом “Дія” та досягнення майже 98% рівня подання звітності в електронному вигляді. З іншого боку, за цими кількісними успіхами приховується значна “імплементативна прогалина” – розрив між передовими технологічними можливостями, які пропонує держава, та реальною спроможністю значної частини суспільства та бізнесу їх ефективно використовувати. Ця прогалина поглиблюється в умовах повномасштабної війни, яка руйнує інфраструктуру та посилює соціально-економічну нерівність. Як наслідок, формується “цифровий податковий розрив”: технологічно підготовлені суб’єкти господарювання отримують переваги від спрощення процедур, тоді як інші, особливо в сільській місцевості або з низьким рівнем цифрової грамотності (який у 2023 році становив 59,6%), стикаються з новими бар’єрами. Це призводить до помилок, зростання витрат на дотримання податкового законодавства та почуття соціальної виключеності. Таким чином, наукова проблема полягає у відсутності системного аналізу всього комплексу цифрових інструментів як єдиної екосистеми та оцінки наскрізних викликів їх функціонування. Метою статті є систематизація та аналіз основних цифрових інструментів, що застосовуються в податковому адмініструванні України, розробка їхньої функціональної класифікації та критична оцінка досягнутих переваг і системних проблем впровадження. У межах дослідження проведено детальний аналіз функціональних інструментів. Розглянуто ядро системи – Електронний кабінет платника, мобільний додаток “Моя податкова” та інтеграцію з порталом “Дія” через комплексну послугу “e-Підприємець”. Особливу увагу приділено специфічним системам, таким як Система електронного адміністрування ПДВ (СЕА ПДВ), яка, попри ефективність у боротьбі зі шахрайством, характеризується системною проблемою масового блокування податкових накладних. Також проаналізовано систему РРО/ПРРО як інструмент контролю за готівковими операціями. Особливий акцент зроблено на інноваційних технологіях у податковій аналітиці та аудиті. Детально розглянуто перехід до електронного аудиту (e-аудиту) на основі стандартного аудиторського файлу (SAF-T UA), впровадження якого з 2025–2027 років знаменує парадигмальний зсув від вибіркового перевірок до суцільного дистанційного аналізу даних. Автор доводить, що поєднання SAF-T з технологіями Big Data та штучного інтелекту створює підґрунтя для переходу до превентивної моделі оподаткування, а в перспективі – до “електронної оцінки”, коли податковий орган самостійно розраховує податкове зобов’язання. Ключовим результатом роботи є розроблена детальна функціональна класифікація цифрових інструментів податкового адміністрування. Вони згруповані за дев’ятьма напрямками: інструменти електронної взаємодії, обслуговування платників, обліку продукції, аналітики та прогнозування, податкового контролю, прозорості та безпеки, сплати податків, інтеграційні та інформаційно-просвітницькі інструменти. Ця класифікація дозволяє системно осмислити складну архітектуру цифрової податкової системи та взаємозв’язки між її елементами. У висновках констатовано, що попри незаперечні переваги цифровізації (ефективність, прозорість, зниження адміністративного навантаження), її успіх стримується комплексом системних проблем. Вони згруповані у три блоки: 1) законодавчі та фінансові (відставання законодавства, висока вартість IT-систем); 2) технологічні та інфраструктурні (технічні збої, нерівний доступ до інтернету, кіберзагрози); 3) людський капітал та соціальні проблеми (низька цифрова грамотність, ризик “інформаційної асиметрії” та непрозорості алгоритмів). Головний висновок статті полягає в тому, що подальший прогрес у цифровізації податкової сфери залежить не стільки від створення нових інструментів, скільки від цілеспрямованого подолання “імплементативної прогалини”. Це вимагає стратегічних інвестицій у підвищення цифрової грамотності населення, розбудову стійкої та інклюзивної інфраструктури, а також забезпечення прозорості й підзвітності самих цифрових систем. Перспективи подальших досліджень пов’язуються з кількісною оцінкою впливу цифровізації на економіку, соціологічним

вивченням “цифрового розриву”, аналізом кібербезпеки фіскальної системи та дослідженням питань справедливості та неупередженості алгоритмів штучного інтелекту в податковому контролі.

Ключові слова: податкове адміністрування, цифрові інструменти, електронний кабінет, е-аудит, SAF-T, Big Data, цифрова грамотність, імплементаційна прогалина.

Holynskyy Yu. O.,

yuriy.holynskyy@gmail.com, ORCID ID: 0000-0003-2724-5027,

Researcher ID: N-2844-2016,

Ph.D, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Financial Management, Ivan Franko National University of Lviv, Doctoral Degree Studies Candidate at Dolishniy Institute of Regional Research of NAS of Ukraine, Lviv

DIGITAL TOOLS AND TECHNOLOGIES IN THE TAX ADMINISTRATION SYSTEM OF UKRAINE: ANALYSIS, CLASSIFICATION AND IMPLEMENTATION CHALLENGES

Abstract. *This article presents a comprehensive analysis of the current state, classification, and systemic challenges of implementing digital tools and technologies within Ukraine's tax administration system. The study's relevance stems from a paradoxical situation: on one hand, Ukraine demonstrates impressive indicators of digital transformation in public administration, having created an extensive ecosystem of tax services. This is evidenced by the mass adoption of the Taxpayer's E-cabinet (used by over 1.5 million citizens and 2.8 million self-employed individuals), the "My Tax" mobile application (over 90,000 users), integration with the "Diia" portal, and an e-reporting rate of almost 98%. On the other hand, these quantitative successes conceal a significant "implementation gap" – a disparity between the advanced technological capabilities offered by the state and the actual capacity of a large segment of society and business to use them effectively. The author argues that this gap is deepening under the conditions of the full-scale war, which destroys infrastructure and exacerbates socio-economic inequality. Consequently, a "digital tax divide" is emerging: technologically prepared business entities gain advantages from simplified procedures, while others, particularly in rural areas or with low digital literacy (which stood at 59.6% in 2023), face new barriers. This leads to errors, increased compliance costs, and a sense of social exclusion. Thus, the scientific problem lies in the absence of a systemic analysis of the entire complex of digital tools as a unified ecosystem and an assessment of the cross-cutting challenges of their operation. The article aims to systematize and analyze the main digital tools used in Ukraine's tax administration, develop their functional classification, and critically evaluate the benefits achieved and the systemic problems of implementation. The study provides a detailed analysis of functional tools. It examines the core of the system – the Taxpayer's E-cabinet, the "My Tax" mobile application, and the integration with the "Diia" portal through the comprehensive "e-Entrepreneur" service. Special attention is given to specific systems like the Electronic VAT Administration System (E-VAT system), which, despite its effectiveness in combating fraud, is characterized by the systemic problem of mass blocking of tax invoices. The system of cash registers (RRO/PRRO) as a tool for controlling cash transactions is also analyzed. A particular emphasis is placed on innovative technologies in tax analytics and auditing. The transition to e-audit based on the Standard Audit File for Tax (SAF-T UA) is examined in detail; its implementation from 2025–2027 marks a paradigm shift from selective on-site inspections to comprehensive remote data analysis. The author argues that combining SAF-T with Big Data and Artificial Intelligence technologies creates the foundation for a transition to a preventive taxation model and, in the long term, to "e-assessment," where the tax authority independently calculates the tax liability. A key result of the work is the author's detailed functional classification of digital tax administration tools. They are grouped into nine categories: tools for electronic interaction, taxpayer services, product accounting, analytics and forecasting, tax control, transparency and security, tax payment, integration, and information and education. This classification allows for a systemic understanding of the complex architecture of the digital tax system and the interconnections between its elements. In conclusion, the author states that despite the undeniable advantages of digitalization (efficiency, transparency, reduced administrative burden), its success is constrained by a set of systemic problems. These are grouped into three blocks: 1) legislative and financial (lagging legislation, high cost of IT systems); 2) technological and infrastructural (technical failures, unequal access to the internet, cyber threats); and 3) human capital and social issues (low digital literacy, the risk of "information asymmetry," and the non-transparency of algorithms). The main conclusion of the article is that further progress in the digitalization of the tax sphere depends not so much on creating new tools as on purposefully bridging the "implementation gap." This requires strategic investments in improving the digital literacy of the population, building a resilient and inclusive infrastructure, and ensuring the transparency and accountability of the digital systems themselves. Prospects for further research are linked to the quantitative assessment of the impact of digitalization on the economy, sociological studies of the "digital divide", analysis of the cybersecurity of the fiscal system, and research into the fairness and impartiality of artificial intelligence algorithms in tax control.*

Keywords: tax administration, digital tools, E-cabinet, e-audit, SAF-T, Big Data, digital literacy, implementation gap.

JEL Classification: H25, H26, M15, M48

DOI: <https://doi.org/10.32782/2522-1205-2025-84-21>

Постановка проблеми. Стрімке впровадження цифрових інструментів у систему податкового адміністрування України є одним із найпомітніших досягнень у сфері державного управління останніх років. Створено розгалужену екосистему цифрових сервісів, що охоплює мільйони користувачів: Електронним кабінетом платника податків користуються понад 1,5 млн громадян та 2,8 млн самозайнятих осіб; мобільним додатком “Моя податкова” – понад 90 тисяч; через портал “Дія” здійснюються мільйони запитів щодо податкових послуг, а частка платників, що звітують в електронному вигляді, сягнула майже 98%. Ці показники свідчать про значний прогрес.

Водночас за цими вражаючими цифрами прихована ключова практична проблема – існування значної “імплементаційної прогалини” між передовими можливостями, що надаються державою, та реальною спроможністю суспільства, бізнесу та інфраструктури їх ефективно використовувати. Ця прогалина поглиблюється під впливом повномасштабної війни, яка руйнує інфраструктуру та посилює економічну нерівність. Як наслідок, виникає “цифровий податковий розрив”: технологічно підготовлені суб’єкти господарювання отримують переваги від спрощення процедур, тоді як інші, особливо в сільській місцевості або з низьким рівнем цифрової грамотності (який у 2023 році становив 59,6%), стикаються з новими бар’єрами, що може призводити до помилок, зростання витрат на дотримання законодавства та відчуття виключеності. Таким чином, зв’язок із важливим практичним завданням полягає в необхідності не просто створювати нові інструменти, а й забезпечити їхню стабільну, інклюзивну та ефективну роботу для всіх категорій платників податків.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Наукова література, присвячена цифровізації податкової сфери, переважно зосереджена на аналізі окремих інструментів чи технологій. Існують праці, що розглядають впровадження електронного аудиту, функціонування систем електронного адміністрування ПДВ, переваги електронного декларування. Автори детально описують технічні характеристики та очікувані ефекти від конкретних нововведень.

Однак у науковому доробку не вирішеною залишається частина загальної проблеми, що полягає у відсутності системного аналізу та класифікації всього комплексу цифрових інструментів податкового адміністрування України як єдиної, взаємопов’язаної екосистеми. Наявні публікації часто описують окремі “деревця”, але не дають “карти лісу”. Бракує роботи, яка б провела комплексну інвентаризацію, запропонувала функціональну

класифікацію та здійснила збалансовану, на основі наявних даних, оцінку наскрізних переваг та системних викликів, пов’язаних із функціонуванням усього спектра цифрових податкових сервісів. Ця стаття спрямована на заповнення цієї прогалини шляхом переходу від опису окремих інструментів до аналізу їх як цілісної системи.

Постановка завдання. Метою статті є:

— систематизувати та проаналізувати основні цифрові інструменти й технології, що застосовуються в системі податкового адміністрування України;

— запропонувати функціональну класифікацію цих інструментів для створення концептуальної рамки їхнього розуміння;

— критично оцінити основні практичні переваги, що були досягнуті завдяки цифровізації, та системні проблеми, які виникають під час їх впровадження.

Вклад основного матеріалу дослідження.

Ядром цифрової трансформації податкового адміністрування в Україні є розгалужена мережа сервісів, спрямованих на спрощення взаємодії платників із державою. Центральним елементом цієї системи є Електронний кабінет платника податків (Е-кабінет), який забезпечує реалізацію широкого спектра прав та обов’язків в онлайн-режимі: від подання звітності та реєстрації податкових накладних до листування з контролюючими органами та доступу до реєстрів. Для підвищення мобільності розроблено додаток

“Моя податкова”, що пропонує спрощений функціонал для громадян та фізичних осіб-підприємців (ФОП), зокрема подання декларацій, сплату податків та перегляд стану розрахунків із бюджетом.

Важливим кроком стала інтеграція податкових послуг у загальнодержавний портал “Дія”. Це дозволило не лише отримувати довідки про доходи чи переглядати податкові зобов’язання, а й запустити комплексну послугу “е-Підприємець”, яка автоматизує процес реєстрації бізнесу, включаючи реєстрацію платником єдиного податку чи ПДВ та відкриття банківського рахунку.

Окремої уваги заслуговують системи, спрямовані на адміністрування специфічних податків. Система електронного адміністрування ПДВ (СЕА ПДВ) дозволяє в режимі онлайн контролювати нарахування та сплату податку, що значно зужує простір для шахрайства. Водночас ця система має суттєвий недолік, що проявляється у масовому блокуванні податкових накладних та, як наслідок, численних судових спорах між платниками та податковими органами. Для контролю за готівковими операціями впроваджено реєстратори

розрахункових операцій (РРО/ПРРО), які передають дані про транзакції в режимі реального часу, посилюючи контроль за надходженнями та ідентифікуючи незареєстровану підприємницьку діяльність.

Фундаментом для цих сервісів є інформаційно-телекомунікаційна система “Податковий блок”, що забезпечує внутрішні процеси обробки даних у податковій службі.

Поряд із сервісами для платників, податкові органи впроваджують передові технології для аналізу даних та контролю. Ключовою інновацією є перехід до електронного аудиту (е-аудиту), який базується на поданні платниками податків стандартного аудиторського файлу (SAF-T UA). Цей файл містить повну бухгалтерську та фінансову інформацію в стандартизованому електронному форматі. З 2025 року його подання стане обов’язковим для великих платників податків, а до 2027 року – для всіх платників ПДВ. Це знаменує собою парадигмальний зсув від вибіркового виїзних перевірок до суцільного дистанційного аналізу повних масивів даних.

Впровадження SAF-T, у поєднанні з технологіями великих даних (Big Data) та штучного інтелекту (ШІ), створює підґрунтя для переходу до превентивної та автоматизованої моделі оподаткування. Податкові органи отримують можливість не просто реактивно перевіряти подані декларації, а проактивно аналізувати первинні дані про господарську діяльність. Інтегруючи дані з SAF-T, банківських транзакцій, митних декларацій та

інших джерел, аналітичні системи на базі ШІ можуть будувати комплексні ризик-профілі платників, виявляти аномалії, ідентифікувати складні схеми ухилення та прогнозувати податкові надходження. Логічним завершенням такого шляху, як свідчить світова практика, є модель “електронної оцінки”, за якої податковий орган на основі аналізу даних самостійно розраховує суму податкового зобов’язання, інформуючи платника. Це докорінно змінює баланс інформації та відповідальності у податкових відносинах.

Перспективною, хоча й поки нерегульованою в Україні, є технологія блокчейн. Її децентралізована природа може забезпечити незмінність та прозорість транзакцій, а смарт-контракти потенційно здатні автоматизувати виконання податкових зобов’язань, наприклад, автоматично утримувати податок при здійсненні операцій в електронній комерції.

Величезний масив впроваджених цифрових інструментів потребує систематизації для кращого розуміння їхньої ролі в системі податкового адміністрування. На основі функціонального призначення можна запропонувати таку класифікацію (табл. 2).

Ця класифікація демонструє, як різні інструменти працюють разом для досягнення цілей податкової політики. Наприклад, інструменти обслуговування (е-звітність) надають дані для інструментів аналітики (Big Data), які, у свою чергу, живлять інструменти контролю (системи моніторингу ризиків).

Таблиця 1

Складові і напрями використання інформаційно-телекомунікаційної системи “Податковий блок”

Підсистема	Призначення	Функції
Реєстрація платників податків	Реєстрація платників податків на основі електронного обміну інформацією з іншими органами державної виконавчої влади для отримання повних та точних даних про підприємницьку структуру та об’єкти оподаткування, що надає можливість посилити податковий контроль.	Реєстрація та облік фізичних осіб, облік платників податків (ПДВ, єдиного податку), облік неприбуткових організацій, облік РРО/ПРРО, облік рахунків, обмін даними із зовнішніми організаціями.
Опрацювання податкової звітності та платежів	Приймання, реєстрація, опрацювання, перевірка та перегляд податкової звітності; підготовка до опрацювання інформації, що надходить від інших органів фінансового контролю.	Приймання та опрацювання податкової звітності.
Облік платежів	Постійний облік та відображення в картках особових рахунків платників податків даних стосовно стану їх розрахунків з бюджетом за різними податками та платежами.	Обробка даних про надходження до бюджету, ведення карток особистих рахунків, списання/поновлення податкового боргу, облік ПДВ, формування звітності і довідок.
Аналітична система	Збір та аналіз податкової інформації для прийняття рішень.	Збір та аналіз, візуалізація, контроль якості даних, здійснення розрахунків та побудова прогнозів, робота з великими обсягами даних.
Податковий аудит	Ризик-орієнтована система адміністрування податків, завдяки якій зменшується втручання органів ДПС у діяльність сумлінних платників податків.	Планування та формування результатів контрольно-перевірної роботи.

Джерело: авторська розробка

Класифікація цифрових інструментів податкового адміністрування за функціональним призначенням

Групи цифрових інструментів	Види цифрових інструментів
Інструменти електронної взаємодії з платниками податків	Електронний кабінет платника податків, система електронних звернень, електронні повідомлення та сповіщення, онлайн-платформи і портали, мобільні застосунки, чат-боти, колл-центр.
Інструменти обслуговування платників податків	Онлайн-реєстрація платника податків, електронна звітність, електронне декларування, електронні реєстри та бази даних.
Інструменти обліку та маркування продукції (товарів)	Система цифрового обліку підкацизної продукції, електронні акцизні марки з QR-кодами, системи обліку пального.
Інструменти аналітики та прогнозування	Штучний інтелект, машинне навчання, Big Data-аналітика, хмарні обчислення, аналітичні панелі і дашборди.
Інструменти податкового контролю	Е-аудит (SAF-T UA), системи моніторингу ризиків та податкових накладних, автоматизовані системи перевірки звітності, РРО/ПРРО, Інтернет речей (IoT).
Інструменти прозорості та безпеки	Електронний цифровий підпис, блокчейн та смарт-контракти, системи кібербезпеки, алгоритми шифрування.
Інструменти для сплати податків	Системи електронних платежів, платіжні сервіси, системи інтернет-банкінгу, цифрові платформи як податкові агенти.
Інтеграційні інструменти	Державні веб-портали електронних послуг (“Дія”), API для бізнесу, інтеграція з базами даних банків, митних та інших органів.
Інформаційно-просвітницькі інструменти	Освітні портали, онлайн-семінари, інтерактивні інструкції та відеоуроки.

Джерело: авторська розробка

Впровадження цифрових інструментів принесло низку незаперечних переваг. Серед них: підвищення ефективності обробки даних, забезпечення прозорості податкових процедур, зниження адміністративного навантаження на бізнес, скорочення паперового документообігу, мінімізація “людського фактора” та корупційних ризиків, а також покращення можливостей для виявлення схем ухилення від оподаткування.

Однак ці переваги нівелюються низкою системних проблем, що створюють згадану “імплементативну прогалину”. Ці проблеми можна згрупувати за трьома напрямками:

1. Законодавчі та фінансові. Податкове законодавство, зокрема Податковий кодекс України, часто не встигає за темпами технологічного розвитку, що створює правову невизначеність. Водночас розробка, впровадження та підтримка складних ІТ-систем потребують значних і стабільних фінансових вливань, що є викликом для бюджету воюючої країни, навіть із урахуванням міжнародної допомоги, як-от у межах “Ukraine Facility”.

2. Технологічні та інфраструктурні. Нові системи, особливо на етапі запуску, схильні до технічних збоїв, що може унеможливити своєчасне подання звітності. Існує нерівномірність у доступі до якісного інтернету та сучасної техніки, особливо в сільській місцевості. В умовах війни надзвичайно гостро постає проблема кібербезпеки, оскільки податкові бази даних є привабливою цілью для ворожих атак.

3. Людський капітал та соціальні проблеми. Найбільш критичною є проблема низького рівня цифрової грамотності значної частини населення та підприємців. Це створює бар’єри для використання сервісів та призводить до помилок. Водночас існує потреба в постійному навчанні та підвищенні кваліфікації самих податківців. Крім того, виникає

ризик “інформаційної асиметрії”, коли платники не розуміють, на основі яких алгоритмів система приймає щодо них рішення (наприклад, про блокування накладної), що підриває довіру до системи.

Висновки та перспективи подальших досліджень у даному напрямі. Цифрова трансформація податкового адміністрування в Україні призвела до створення потужного та багатофункціонального інструментарію, який суттєво підвищив ефективність, прозорість та зручність взаємодії між державою та платниками податків. Запропонована функціональна класифікація дозволяє системно осмислити цю складну екосистему. Однак успіх технологічної модернізації стримується значною “імплементативною прогалиною”, зумовленою комплексом законодавчих, фінансових, інфраструктурних та соціальних проблем. Ключовим висновком є те, що подальший прогрес залежить не стільки від створення нових інструментів, скільки від подолання цієї прогалини – тобто від інвестицій у людський капітал (цифрову грамотність населення та кваліфікацію держслужбовців), розбудову стійкої інфраструктури та забезпечення прозорості й підзвітності самих цифрових систем.

Для поглибленого розуміння процесів цифровізації доцільно зосередити майбутні наукові розвідки на таких напрямках:

— кількісний аналіз впливу – проведення емпіричних досліджень для оцінки впливу цифрових інструментів на ключові показники, такі як рівень тіньової економіки, розрив у зборі ПДВ (VAT gap), витрати бізнесу на дотримання податкового законодавства;

— соціологічні дослідження – вивчення “цифрового податкового розриву” через аналіз досвіду різних соціальних та бізнес-груп, їхніх стратегій адаптації до обов’язкової цифровізації та бар’єрів, із якими вони стикаються;

— кібербезпека фіскальної системи – в умовах війни необхідні спеціалізовані дослідження стійкості критичної податкової інфраструктури до кіберзагроз;

— прозорість та підзвітність алгоритмів – із поширенням ШІ в податковому контролі критично важливими стануть дослідження, присвячені справедливості, неупередженості та можливості оскарження рішень, прийнятих автоматизованими системами.

ЛІТЕРАТУРА

1. Електронний кабінет. *Державна податкова служба України*. URL: <https://cabinet.tax.gov.ua/>.
2. “Моя податкова”: кількість користувачів перевищила 90 тисяч. *Державна податкова служба України*. URL: <https://tax.gov.ua/media-sentr/novini/698745.html>.
3. Статистика використання електронних сервісів. *Державна податкова служба України*. 2024.
4. Цифрова грамотність населення. Результати соціологічного дослідження 2023. *Міністерство цифрової трансформації України*. URL: <https://osvita.diiia.gov.ua/digigram/results-2023>.
5. Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо впровадження міжнародних стандартів контролю за міжнародним оподаткуванням : Закон України від 20.09.2019 р. № 1210-IX. *Верховна Рада України. Законодавство України*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1210-20#Text>.
6. Про схвалення Концепції впровадження Е-аудиту (стандартного аудиторського файлу (SAF-T)) для платників податків. *Міністерство фінансів України*. 2020.
7. Податковий кодекс України : Закон України від 02.12.2010 р. № 2755-VI. *Верховна Рада України. Законодавство України*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>.
8. Про платіжні послуги : Закон України від 30.06.2021 р. № 1591-IX. *Верховна Рада України. Законодавство України*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>.
9. Савченко О. В. Цифровізація податкового контролю в Україні: проблеми та перспективи. *Економіка та суспільство*. 2022. № 44. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-44-55>.
10. Латковскі П., Смоленська А. Досвід Польщі у впровадженні SAF-T: уроки для України. Варшава : Центр східних досліджень, 2021. 78 с.
11. Про схвалення Національної стратегії доходів до 2030 року : Розпорядження Кабінету Міністрів України від 27.12.2023 р. № 1218-р. *Верховна Рада України. Законодавство України*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1218-2023-p#Text>.
12. Про схвалення Стратегії здійснення цифрового розвитку, цифрових трансформацій і цифровізації системи управління державними фінансами на період до 2030 року : Розпорядження Кабінету Міністрів України від 25.04.2023 р. № 373-р. *Верховна Рада України. Законодавство України*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/373-2023-p#Text>.

REFERENCES

1. Elektronnyi kabinet. *Derzhavna podatkova sluzhba Ukrainy*, available at: <https://cabinet.tax.gov.ua/>.
2. “Moia podatkova”: kilkist korystuvachiv perevyschyla 90 tysiach. *Derzhavna podatkova sluzhba Ukrainy*, available at: <https://tax.gov.ua/media-sentr/novini/698745.html>.
3. Statystyka vykorystannia elektronnykh servisiv. *Derzhavna podatkova sluzhba Ukrainy*. 2024.
4. Tsyfrova hramotnist naselennia. Rezultaty sotsiolohichnoho doslidzhennia 2023. *Ministerstvo tsyfrovoyi transformatsii Ukrainy*, available at: <https://osvita.diiia.gov.ua/digigram/results-2023>.
5. Pro vnesennia zmin do Podatkovoho kodeksu Ukrainy shchodo vprovadzhennia mizhnarodnykh standartiv kontroliu za mizhnarodnym opodatkuvanniam : Zakon Ukrainy vid 20.09.2019 r. № 1210-IX. *Verkhovna Rada Ukrainy. Zakonodavstvo Ukrainy*, available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1210-20#Text>.
6. Pro skhvalennia Kontseptsii vprovadzhennia E-audytu (standartnoho audytorskoho failu (SAF-T)) dlia platnykiv podatkov. *Ministerstvo finansiv Ukrainy*. 2020.
7. Podatkovyi kodeks Ukrainy : Zakon Ukrainy vid 02.12.2010 r. № 2755-VI. *Verkhovna Rada Ukrainy. Zakonodavstvo Ukrainy*, available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>.
8. Pro platizhni posluhy : Zakon Ukrainy vid 30.06.2021 r. № 1591-IX. *Verkhovna Rada Ukrainy. Zakonodavstvo Ukrainy*, available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>.
9. Savchenko, O. V. (2022), Tsyfrovizatsiia podatkovoho kontroliu v Ukraini: problemy ta perspektyvy, *Ekonomika ta suspilstvo*, № 44. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-44-55>.
10. Latkovski P. and Smolenska A. (2021), Dosvid Polshchi u vprovadzhenni SAF-T: uroky dlia Ukrainy, *Tsentr skhidnykh doslidzhen, Varshava*, 78 s.
11. Pro skhvalennia Natsionalnoi stratehii dokhodiv do 2030 roku : Rozporiadzhennia Kabinetu Ministriv Ukrainy vid 27.12.2023 r. № 1218-r. *Verkhovna Rada Ukrainy. Zakonodavstvo Ukrainy*, available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1218-2023-p#Text>.
12. Pro skhvalennia Stratehii zdiisnennia tsyfrovoho rozvytku, tsyfrovyykh transformatsii i tsyfrovizatsii systemy upravlinnia derzhavnymy finansamy na period do 2030 roku : Rozporiadzhennia Kabinetu Ministriv Ukrainy vid 25.04.2023 r. № 373-r. *Verkhovna Rada Ukrainy. Zakonodavstvo Ukrainy*, available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/373-2023-p#Text>.

Стаття надійшла: 27.07.2025

Стаття прийнята: 10.11.2025

Стаття опублікована: 30.12.2025