

Електронне наукове фахове видання "Ефективна економіка" включено до переліку наукових фахових видань України з питань економіки (Категорія «Б», Наказ Міністерства освіти і науки України від 11.07.2019 № 975) [www. economy.nayka.com.ua](http://www.economy.nayka.com.ua) | № 3, 2021 | 25.03.2021 р.

DOI: [10.32702/2307-2105-2021.3.83](https://doi.org/10.32702/2307-2105-2021.3.83)

УДК 336:369

А. О. Вікнянська,

к. е. н., доцент,

*доцент кафедри публічних, корпоративних фінансів та фінансового посередництва,
Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича*

ORCID ID: 0000-0001-7595-2856

М. П. Федюшин,

к. е. н., доцент,

*доцент кафедри публічних, корпоративних фінансів та фінансового посередництва,
Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича*

ORCID ID: 0000-0002-0807-6814

ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФОНДУ СОЦІАЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ УКРАЇНИ ЗА 2017-2019 РОКИ (НА ПРИКЛАДІ ЧЕРНІВЕЦЬКОЇ ОБЛАСТІ)

A. Viknianska

PhD in Economics,

*Associate Professor of the Department of public, corporate finance and financial intermediation,
Yuriy Fedkovych Chernivtsi National University*

M. Fedyshyn

PhD in Economics,

*Associate Professor of the Department of public, corporate finance and financial intermediation,
Yuriy Fedkovych Chernivtsi National University*

ANALYSIS OF FINANCIAL SUPPORT OF THE SOCIAL INSURANCE FUND OF UKRAINE FOR 2017-2019 (ON THE EXAMPLE OF CHERNIVTSI REGION)

У статті розглянуто важливість соціального страхування та його матеріальну базу – Фонд соціального страхування. Проаналізовано джерела формування фінансових ресурсів та витратну частину бюджету Фонду соціального страхування, що спрямовуються на підтримку матеріальної захищеності застрахованих осіб задля забезпечення стабільності системи соціального страхування. Виявлено, що серед складових дохідної бази бюджету Фонду (страхових внесків; суми фінансових санкцій; сум не прийнятих до зарахування витрат страхувальника за соціальним страхуванням; доходів від розміщення тимчасово вільних коштів, капіталізованих платежів; доходів від реалізації майна, придбаного за рахунок коштів Фонду; добровільних внесків та інших надходжень) домінуючим джерелом є єдиний соціальний внесок. Основними напрямками використання коштів Фонду є матеріальне забезпечення та соціальні послуги; страхові виплати; страхові витрати на медичну та соціальну допомогу; випадки по виконанню обов'язків страховика; капітальні видатки.

The article considers the importance of social insurance and its material base - the Social Insurance Fund. Social insurance plays a dominant role in improving the quality of life of working

members of society. In accordance with the Resolution “On approval of the Procedure for drawing up and implementing the budget of the Social Insurance Fund of Ukraine, the structure of the Fund's budget is determined. Formation of financial resources and the expenditures of the budget of the Social Insurance Fund are analyzed. The Fund's budget is aimed for supporting the material security of insured persons to ensure the stability of the social insurance system.

It was revealed that among the components of the revenue base of the Fund's budget (insurance premiums; amounts of financial sanctions; amounts not accepted for crediting the insured's social insurance expenses; income from placement of temporarily free funds, capitalized payments; income from sale of property acquired at the Fund's expense; voluntary contributions and other income) the dominant source is a single social contribution (insurance premiums).

The main areas of use of the Fund are:

1) Material support and provision of social services in the part of insurance in connection with temporary disability according to the following list: (temporary disability benefits, including care for a sick child; maternity benefits; assistance for the burial of insured persons; payment for treatment in the rehabilitation departments of the sanatorium-resort institution after the transferred diseases and injuries).

2) Provision of material support and insurance payments in connection with an accident at work according to the following list: (temporary disability benefits; payments in case of transfer to easier, lower paid work; monthly insurance payment of lost earnings; insurance payment of one-time assistance to the victim; reimbursement of expenses for medical and social assistance to the victim; monthly insurance payments during the professional rehabilitation of the victim; one-time insurance payment in case of death of the victim; financing of measures to prevent insurance cases.

3) Financing the costs of maintaining and ensuring the activities of the Fund.

4) Formation of the Fund's reserve.

Ключові слова: *фінансове забезпечення; соціальне страхування; Фонд соціального страхування; доходи; видатки.*

Key words: *financial security; social Insurance; social insurance fund; income; expenses.*

Постановка проблеми. В умовах економічної кризи та пандемії Covid-19 різко загострилися проблеми формування ресурсів Фонду соціального страхування України, необхідних для здійснення передбачених законодавством виплат. Основні проблеми діючої системи соціального страхування переважно зумовлені саме недоліками діючої практики відповідного фінансового механізму та значного збільшення обсягів фінансування. Зазначене актуалізує розгляд питання фінансового забезпечення Фонду соціального страхування, що потребує подальшого удосконалення з урахуванням дії сучасних викликів економічного і соціального розвитку.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Значний вклад у розвиток теорії та практики соціального страхування внесли вітчизняні науковці: Андріїв В.В., Внукова Н.М., Кузьминчук Н.В., Герасименко Г.В., Карпишин Н., Кириленко О.П., Завора Т.М., Димніч О.В., Мальований М.І., Максимчук Є.О., Надрага В.І. та інші.

Постановка завдання. Рівень фінансового забезпечення соціального страхування прямо залежить від доходів та видатків фонду. Доцільним є проведення аналізу бюджету Фонду соціального страхування задля виявлення наявних проблем та пошуку шляхів їх вирішення.

Вклад основного матеріалу дослідження. Соціальне страхування відіграє домінуючу роль у покращенні якості життя працюючих членів суспільства. На сьогоднішній день соціального страхування забезпечує процес формування фінансових ресурсів доходної частини бюджету Фонду, що спрямовується на підтримку матеріальної захищеності застрахованих осіб задля забезпечення стабільності системи соціального страхування.

Відповідно до Постанови “Про затвердження Порядку складання та виконання бюджету Фонду соціального страхування України”, затвердженої постановою Правління Фонду соціального страхування від 08.02.2017 р. № 16 [2], визначено структуру бюджету Фонду.

Джерела формування фінансових ресурсів та витратну частину бюджету Фонду соціального страхування представлено на рис. 1.

БЮДЖЕТ ФОНДУ



Рис. 1. Бюджет Фонду соціального страхування

Фінансове забезпечення передбачає формування та використання фінансових ресурсів за допомогою оптимізації співвідношення всіх його форм і дає змогу створити такі обсяги фінансових ресурсів, за допомогою яких Фонд мав би змогу функціонувати та забезпечувати свої визначені напрями фінансування [5, с. 225-226].

Таким чином, матеріальну основу соціального страхування становить Фонд соціального страхування, основними джерелами надходжень якого є єдиний соціальний внесок, сплачуваний роботодавцями чи фізичними особами-підприємцями.

Так як, реалізація соціального страхування населення як складової системи соціального захисту, покладено на Фонд соціального страхування, тому виникає об'єктивна необхідність аналізу формування та використання коштів. Розглянемо бюджет Фонду соціального страхування в регіональному розрізі (табл. 1).

Таблиця 1.

Доходи управління виконавчої дирекції Фонду соціального страхування в Чернівецькій області [6-8]

| № з/п | Статті бюджету | 2017 р. (грн.) | 2018 р. (грн.) | 2019 р. (грн.) |
|-------|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1. | Страхові внески страхувальників та застрахованих осіб | 68 097,24 | 12 890,93 | 17 255,51 |
| 2. | Надходження з державного бюджету на виплату в пільгових розмірах громадянам, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи | - | - | - |
| 3. | Інші надходження, в тому числі: | 463 360,26 (100%) | 290 556,20 (100%) | 356 691,08 (100%) |
| 3.1 | Суми фінансових санкцій за порушення встановленого порядку сплати страхових внесків та використання коштів Фонду | 145 889,68 (31,49%) | 48 659,39 (16,75%) | 99 606,57 (27,93%) |
| 3.2 | Суми не прийнятих до зарахування витрат страхувальника за соціальним страхуванням | 266 929,18 (57,61%) | 94 762,69 (32,62%) | 146 625,35 (41,1%) |
| 3.3 | Доходи від розміщення тимчасово вільних коштів, у тому числі резерву коштів Фонду | - (0%) | - (0%) | - (0%) |
| 3.4 | Капіталізовані платежі, що надійшли у випадках ліквідації страхувальників | 2 966,40 (0,64%) | 120 966,66 (41,63%) | - (0%) |
| 3.5 | Доходи від реалізації майна, придбаного за рахунок коштів Фонду | - (0%) | - (0%) | - (0%) |
| 3.6 | Добровільні внески та інші надходження відповідно до закону | 47 545,00 (10,26%) | 26 167,46 (9%) | 110 459,16 (30,97%) |
| | Всього доходів: | 531 427,50 | 303 447,13 | 373 946,59 |

Доходи управління виконавчої дирекції Фонду соціального страхування (УВД ФССУ) в Чернівецькій області у 2017 році становили 531 427,50 грн. а в наступні роки значно зменшилися. Так у 2018 році на -227 980,37 грн. і становили 303 447,13 грн. а 2019 року спостерігаємо незначний приріст доходів на 70499,46 грн. у порівнянні з попереднім роком.

Отже, у 2017 році фактична доходна частина бюджету Фонду мала максимальне значення, а найменше у 2018 році. Темп росту (поточний рік/минулий рік*100%) у 2018 році становив 57,1%, а у 2019 року – 123,23%, а темп приросту ($\Delta TP = (Ппот - Пбаз) / Пбаз \times 100\%$): -75,13% та 18,85% відповідно по роках.

В структурі доходів бюджету основним інструментом фінансового механізму функціонування Фонду є страхові внески страхувальників та застрахованих осіб та інші надходження. Сума страхових внесків, що акумульована Фондом за 2017 рік, становить 68 097,24 грн. (12,81% від доходної частини), у 2018 році сума зменшується до 12 890,93 грн. (4,25% від доходної частини), що на 55206,31 грн. менше ніж у попередньому році, а у 2019 році спостерігаємо незначний приріст на 4364,58 грн. до 17 255,51 грн. (4,61% від доходної частини). Отже, темп росту в 2018 році становив 18,93%, а у 2019 року – 133,86%, а темп приросту -428,25% та 25,29% відповідно по роках.

Левову частку доходів Фонду становлять інші надходження, відповідно 87,19% у 2017 році (463 360,26 грн.), 95,76% у 2018 (290 556,20 грн.) та 95,39% у 2019 (356 691,08 грн.) роках. Отже, темп росту в 2018 році становив 62,70%, а у 2019 року – 122,76%, а темп приросту -59,47% та 18,54% відповідно по роках.

В структурі інших надходжень стаття «Суми фінансових санкцій за порушення встановленого порядку сплати страхових внесків та використання коштів Фонду» за досліджуваний період становить 16,75% - 31,49% та в абсолютних цифрах максимального значення досягає в 2017 році (145 889,68 грн.) із падінням даного показника у наступні роки. В той же час стаття «Суми не прийнятих до зарахування витрат страхувальника за соціальним страхуванням» є основним інструментом формування інших надходжень та складають 32,62% - 57,61%.

Капіталізовані платежі, що надійшли у випадках ліквідації страхувальників у 2018 році виросли на 120963,69 грн. у порівнянні з минулим роком та становили 0,64-41,63% в структурі інших надходжень, а у 2019 році припинилися. Меншу частку має стаття «Добровільні внески та інші надходження відповідно до закону» - 9%-39,97% з тенденцією зростання у 2019 році до 110 459,16 грн., що на 84291,7 грн. більше за попередній рік.

Основними напрямками використання коштів Фонду є:

1) виплата матеріального забезпечення та надання соціальних послуг у частині страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності (ТВП):

а) допомога по тимчасовій непрацездатності (включаючи догляд за хворою дитиною);

б) допомога по вагітності та пологах;

в) допомога на поховання (крім поховання пенсіонерів, безробітних та осіб, які померли від нещасного випадку на виробництві);

г) оплата лікування в реабілітаційних відділеннях санаторно-курортного закладу після перенесених захворювань і травм;

2) здійснення матеріального забезпечення та страхових виплат у зв'язку з нещасним випадком на виробництві за таким переліком:

а) допомога по тимчасовій непрацездатності;

б) виплати у разі переведення на легшу, нижче оплачувану роботу;

в) щомісячна страхова виплата втраченого заробітку або відповідної його частини залежно від ступеня втрати потерпілим професійної працездатності;

г) страхова виплата одноразової допомоги потерпілому;

д) страхова виплата дитині, яка народилася інвалідом унаслідок травмування на виробництві або професійного захворювання її матері під час вагітності;

е) відшкодування витрат на медичну та соціальну допомогу потерпілій особі;

ж) щомісячні страхові виплати під час професійної реабілітації потерпілої особи;

з) одноразова страхова виплата у випадку смерті потерпілої особи;

и) щомісячні страхові виплати непрацездатним особам, які перебували на утриманні померлого внаслідок нещасного випадку на виробництві;

к) виплата матеріального забезпечення, страхових виплат і надання соціальних послуг, фінансування заходів з профілактики страхових випадків;

3) фінансування витрат на утримання та забезпечення діяльності Фонду, його робочих органів, підприємств, установ та організацій, що належать до сфери його управління, розвиток і функціонування інформаційно-аналітичних систем Фонду;

4) формування резерву коштів Фонду.

Видатки УВД ФССУ в Чернівецькій області представлені в табл. 2.

Таблиця 2.
Видатки УВД ФССУ в Чернівецькій області [6-8]

| № з/п | Статті бюджету | 2017 р. (грн.) | 2018 р. (грн.) | 2019 р. (грн.) |
|-------|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1. | Матеріальне забезпечення та соціальні послуги | 117 049 011,76 (68,38%) | 158 041 505,46 (72,37%) | 190 554 775,76 (75,62%) |
| 2. | Страхові виплати | 24 824 558,09 (14,47%) | 30 874 895,17 (14,14%) | 32 593 647,44 (12,94%) |
| 3 | Страхові витрати на медичну та соціальну допомогу | 3 206 966,87 (1,9%) | 4 490 373,50 (2,06%) | 4 606 616,28 (1,83%) |
| 4. | Профілактика страхових випадків | - (0%) | - (0%) | - (0%) |
| 5. | Випадки по виконанню обов'язків страховика | 383 032,55 (0,23%) | 580 218,27 (0,26%) | 522 182,97 (0,21%) |
| 6. | Витрати на розвиток та функціонування інформаційно-аналітичних систем Фонду | 37 600,00 (0,02%) | - | - |
| 7. | Поточні видатки | 25 724 730,03 (15,0%) | 24 358 340,49 (11,15%) | 23 684 244,04 (9,39%) |
| 8 | Капітальні видатки | - | 42 564,81 (0,02%) | 27 638,00 (0,01%) |
| | Всього видатків: | 167 981 332,43 (100) | 218 387 897,70 (100) | 251 989 104,49 (100) |

Видатки УВД ФССУ в Чернівецькій області у 2017 році становили 167 981 332,43 грн., а в наступні роки спостерігаємо їх збільшення. Так у 2018 році на 50406565,27 грн., а 2019 року на 33601206,79 грн. у порівнянні з попереднім роком. Отже, у 2019 році фактична доходна частина бюджету Фонду мала максимальне значення, а найменше у 2017 році. Темп росту у 2018 році становив 130,01%, а у 2019 року – 115,38%, а темп приросту 23,08% та 13,33% відповідно по роках.

В структурі видатків лівову частку становить стаття “Матеріальне забезпечення та соціальні послуги” (68,38% - 72,37% - 75,62%), що має тенденцію до зростання з року в рік., зокрема на 40992493,7 грн. у 2018 році та на 32513270,3 грн. у 2019 році. Отже, темп росту в 2018 році становив 135,02%, а у 2019 року – 120,57%, а темп приросту -25,94% та 17,06% відповідно по роках.

Матеріальне забезпечення та соціальні послуги включають:

- допомогу по тимчасовій непрацездатності;
- допомогу по вагітності та пологах;
- допомогу громадянам, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи;
- допомогу на поховання;
- оплату лікування в реабілітаційному відділенні санаторно-курортного закладу після перенесених захворювань.

В структурі видатків стаття “Страхові виплати” займає 12,94% - 14,47%, з тенденцію до зростання з року в рік, а в абсолютних цифрах на 6050337,08 грн. у 2018 році та 1718752,27 грн. у 2019 році. Отже, темп росту в 2018 році становив 124,37%, а у 2019 року – 105,57%, а темп приросту - 19,59% та 5,27% відповідно по роках.

Страхові виплати включають:

- щомісячні страхові виплати потерпілим на виробництві та членам їх сімей (щомісячна страхова виплата в разі часткової чи повної втрати працездатності, що компенсує відповідну частину втраченого заробітку потерпілого та щомісячні страхові виплати особам, які мають на це право в разі втрати годувальника);
- страхові виплати одноразової допомоги потерпілому в разі стійкої втрати працездатності та членам його сім'ї (в разі смерті потерпілого внаслідок нещасного випадку на виробництві), зокрема: страхові виплати одноразової допомоги потерпілому в разі стійкої втрати професійної працездатності та страхові виплати одноразової допомоги членам сім'ї потерпілого (в разі смерті потерпілого внаслідок нещасного випадку на виробництві);
- страхові виплати дитині, яка народилася інвалідом внаслідок травмування на виробництві або професійного захворювання її матері під час вагітності;
- допомогу у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю до відновлення працездатності або встановлення інвалідності;
- допомогу у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю до відновлення працездатності або встановлення інвалідності;
- інші страхові виплати.

Страхові витрати на медичну та соціальну допомогу становили 1,9%-2,06% в загальній структурі витрат з темпом росту в 2018 році на рівні 140,02%, а у 2019 році 102,59% та темпом приросту 28,58% та 2,52% відповідно та включають:

- допомогу у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю до відновлення працездатності або встановлення інвалідності;

- витрати на лікування на виробництві та їх медичну реабілітацію, на санаторно-курортне лікування, та технічні та інші засоби реабілітації, на зубопротезування, на очне протезування, придбання окулярів і контактних лінз, на слухові апарати, на лікарські засоби та вироби медичного призначення, на додаткове харчування, на професійне навчання або перекваліфікацію за індивідуальними програмами реабілітації потерпілих та інші витрати, на спеціальний медичний догляд, на постійний сторонній догляд, на побутове обслуговування, на придбання спеціальних засобів пересування (коляски);

- компенсацію витрат на бензин, ремонт і технічне обслуговування автомобілів та на транспортне обслуговування інвалідів;

- витрати, пов'язані з забезпеченням інвалідів автомобілями.

Профілактика страхових випадків за досліджуваний період не проходила. Випадки по виконанню обов'язків страховика (0,21-0,23%) включають:

- витрати по координації роботи зі страховальниками та застрахованими особами;

- витрати по обслуговуванню потерпілих та інвалідів;

- витрати за надані банківськими установами та УДППЗ "Укрпошта" послуги по перерахуванню страхових виплат;

- витрати на виконання інших робіт, пов'язаних з координацією страхової діяльності та висвітлення роботи Фонду у засобах масової інформації;

- витрати на сплату авансового внеску за виконавчим провадженням;

- витрати, пов'язані з судовим розглядом справ та примусового виконанням судових рішень.

Витрати на розвиток та функціонування інформаційно-аналітичних систем Фонду у розмірі 37600,00 грн. (0,02%) здійснювалися лише у 2017 році.

Поточні видатки мають тенденцію до зменшення з року в рік, так у 2017 році склали 25724730,03 грн. (15,0%), у 2018 році 24 358 340,49 грн. (11,15%), що на -1366389,54 грн. менше за попередній рік, а у 2019 році - 23 684 244,04 грн. (9,39%) та -674096,45 грн. Отже, темп росту в 2018 році становив 94,69%, а у 2019 році - 97,23%, а темп приросту - 5,61% та -2,84% відповідно по роках.

Поточні видатки структурно включають:

- оплату праці і нарахування на заробітну плату;

- використання товарів і послуг (предмети, матеріали, обладнання та інвентар, оплата послуг (крім комунальних), видатки на відрядження, оплата комунальних послуг та енергоносіїв, дослідження і розробки);

- інші поточні видатки.

Капітальні видатки мали місце у 2018 та 2019 роках та склали всього 0,01-0,02% від видатків.

Динаміка доходів та видатків УВД ФССУ в Чернівецькій області, а також темп їх приросту представлені на рис. 2.

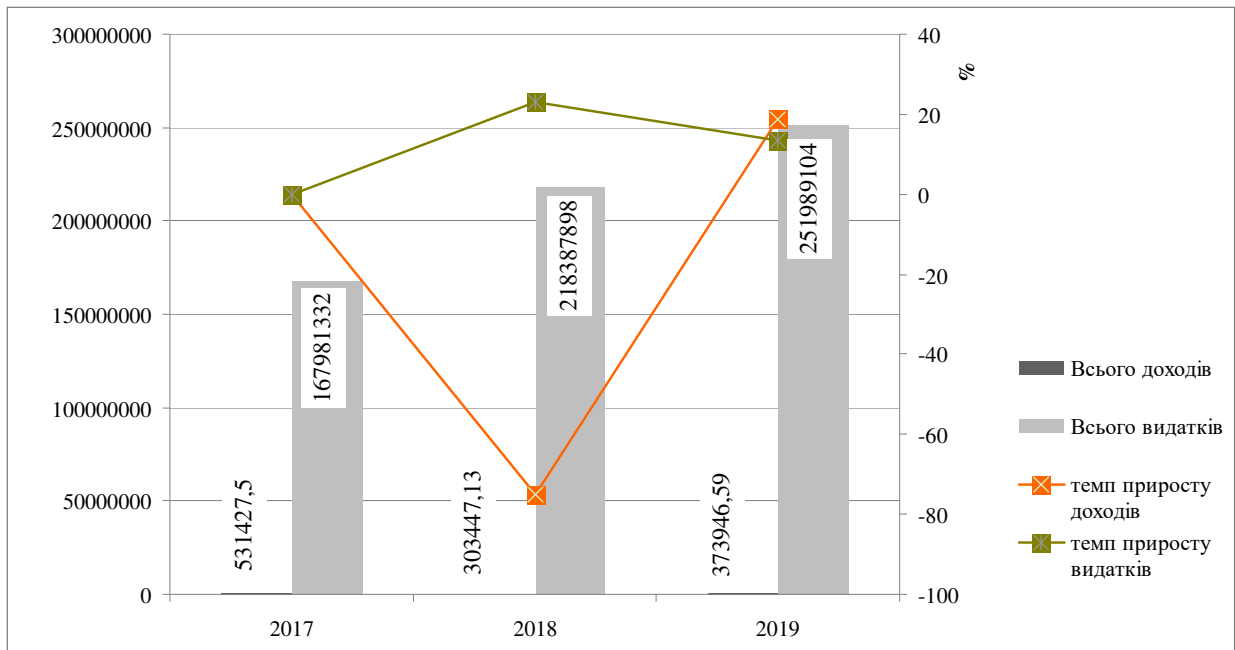


Рис. 2. Динаміка доходів, видатків УВД ФССУ в Чернівецькій області за 2017-2019 роки

У 2017-2019 роках доходи УВД ФССУ в Чернівецькій області склалися з страхових внесків страховальників та застрахованих осіб та інших надходжень.

Висновки з проведеного дослідження. Найбільшу видиму частку доходів за досліджуваний період склали інші надходження та становили 87,19%, 95,75% та 95,39% відповідно. Найменшу частку доходів у

2017, 2018 та 2019 роках складали страхові внески страхувальників та застрахованих осіб 12,81%, 4,25% та 4,61% відповідно.

Така ситуація пояснюється тим, що відрахування від сплати ЄСВ надходять на рахунки Виконавчої дирекції Фонду м. Київ, які в подальшому перерозподіляються (дотримуючись принципу солідарності) та перераховуються на рахунки УВД ФССУ для покриття видаткової частини кошторисів. Тому на рівні УВД ФССУ сум ЄСВ не видно.

Найбільшу питому вагу видатків у 2017, 2018 та 2019 роках становили видатки на матеріальне забезпечення та соціальні послуги 69,68 %, 72,37 % та 75,62 % відповідно.

Найменшу питому вагу видатків: у 2017 році займають витрати на розвиток та функціонування інформаційно-аналітичних систем фонду і становлять 0,02 %, у 2018 та 2019 роках займають капітальні видатки і становлять 0,02 % і 0,01 % відповідно.

В цілому видатки у 2018 році в порівнянні з 2017 роком зросли з 167981332,43 грн. до 218387897,70 грн. (на 50406565,27 грн.), що становить 30,01%, а у 2019 році у порівнянні з 2018 теж збільшився з 218387897,70 грн. до 251989104,49 грн. (на 33601206,79 грн.), що становить 15,39%.

Список літератури.

1. Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування: Закон України від 23 вересня 1999 р. № 1105-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1105-14> (дата звернення: 13.03.2021).

2. Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування : Закон України від 08.07.2010 р. № 2464-VI. Дата оновлення: 08.08.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2464-17#Text> (дата звернення: 13.03.2021).

3. Про затвердження Порядку складання та виконання бюджету Фонду соціального страхування України: Постанова Правління Фонду соціального страхування від 08.02.2017 р. № 16. URL: <https://ips.ligazakon.net/document/FN039293> (дата звернення: 13.03.2021).

4. Офіційний веб-сайт УВД ФССУ в Чернівецькій області [Електронний ресурс]. URL: <http://www.fssu.gov.ua/fse/control/chniv/uk/publish/category/80101> (дата звернення: 13.03.2021).

5. Козій І. С. Місце і значення фінансового забезпечення в структурі фінансового механізму. НЛТУ. 2008. № 18.9. С. 223-229.

6. Литвин Л.В. Звіт про виконання бюджету Фонду соціального страхування України УВД ФССУ в Чернівецькій області за 2017 рік.

7. Литвин Л.В. Звіт про виконання бюджету Фонду соціального страхування України УВД ФССУ в Чернівецькій області за 2018 рік.

8. Литвин Л.В. Звіт про виконання бюджету Фонду соціального страхування України УВД ФССУ в Чернівецькій області за 2019 рік.

References.

1. The Verkhovna Rada of Ukraine (1999), The Law of Ukraine “On Mandatory State Social Insurance against Industrial Accident and Occupational Disease that Caused Disability”, available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1105-14> (Accessed 13 March 2021).

2. The Verkhovna Rada of Ukraine (2010), The Law of Ukraine “On Collection and Registration of the Single Contribution for Mandatory State Social Insurance”, available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2464-17?lang=en#Text> (Accessed 13 March 2021).

3. Cabinet of Ministers of Ukraine (2017), “About the statement of the Procedure for drawing up and execution of the budget of Fund of social insurance of Ukraine”, available at: <https://ips.ligazakon.net/document/FN039293> (Accessed 13 March 2021).

4. Fund of Social Insurance for Temporary Disability (2020), Official website, available at: <http://www.fse.gov.ua/fse/control/chniv/uk/> (Accessed 13 March 2021).

5. Koziyi, I. S. (2008), “The place and importance of financial security in the structure of the financial mechanism”, *NLTU*, vol. 18.9, pp. 223-229.

6. Lytvyn L.V. (2017), “Zvit pro vykonannya biudzhetu Fondu sotsial'nogo straxuvannia Ukrainy UVD FSSY v Chernivets'kiyi oblasti za 2017 rik” [Report on the implementation of the budget of the Social Insurance Fund of Ukraine of the Executive Directorate of the Social Insurance Fund of Ukraine in Chernivtsi region for 2017], Chernivtsi, Ukraine (Accessed 13 March 2021).

7. Lytvyn L.V. (2018), “Zvit pro vykonannya biudzhetu Fondu sotsial'nogo straxuvannia Ukrainy UVD FSSY v Chernivets'kiyi oblasti za 2018 rik” [Report on the implementation of the budget of the Social Insurance Fund of Ukraine of the Executive Directorate of the Social Insurance Fund of Ukraine in Chernivtsi region for 2018], Chernivtsi, Ukraine (Accessed 13 March 2021).

8. Lytvyn L.V. (2019), “Zvit pro vykonannya biudzhetu Fondu sotsial'nogo straxuvannia Ukrainy UVD FSSY v Chernivets'kiyi oblasti za 2019 rik” [Report on the implementation of the budget of the Social Insurance Fund of Ukraine of the Executive Directorate of the Social Insurance Fund of Ukraine in Chernivtsi region for 2019], Chernivtsi, Ukraine (Accessed 13 March 2021).

Стаття надійшла до редакції 16.03.2021 р.