УДК 657.6:364.3:330.341.1
JEL M42, H26, G32
DOI https://doi.org/10.32782/2786-8273/2026-12-18

Рябчук О.Г.
кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри обліку та аудиту,
Державний податковий університет
ORCID: https://orcid.org/0000-0002-8656-6720
Oksana Ryabchuk
State Tax University

Поліщук Д.С.
здобувач вищої освіти другого (магістерського) рівня,
Державний податковий університет
ORCID: https://orcid.org/0009-0003-9910-9486
Dariia Polishchuk
State Tax University

Поліщук С.О.
здобувач вищої освіти першого (бакалаврського) рівня,
Київський національний економічний університет
імені Вадима Гетьмана
ORCID: https://orcid.org/0009-0000-5263-4265
Sofiia Polishchuk
Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman

АУДИТ І АНАЛІЗ ЄДИНОГО СОЦІАЛЬНОГО ВНЕСКУ, ЯК ІНСТРУМЕНТ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА

AUDIT AND ANALYSIS OF THE SINGLE SOCIAL CONTRIBUTION AS A TOOL FOR ENSURING THE FINANCIAL SECURITY OF AN ENTERPRISE

Анотація. *У статті розглядається роль аудиту та аналізу єдиного соціального внеску (ЄСВ) у системі фінансової безпеки підприємства, а також значення контрольних та аналітичних процедур у забезпеченні стабільного розвитку суб'єктів господарювання. Автори підкреслюють, що ефективний аудит у сфері соціальних відрахувань є одним із ключових механізмів забезпечення відповідності діяльності підприємства вимогам законодавства та підвищення його фінансової стійкості. Окремий акцент зроблено на взаємозв'язку між управлінням ЄСВ та системою фінансової безпеки підприємства. Автори розкривають, що фінансова безпека формується через сукупність заходів, спрямованих на запобігання ризикам, пов'язаним із некоректним веденням обліку, неефективним використанням трудових ресурсів.*

Ключові слова: *фінансова безпеки, комерційна діяльність, єдиний соціальний внесок, податки, ставка, мінімальна заробітна плата.*

Abstract. Introduction. *The article discusses the role of auditing and analysis of the unified social contribution (USC) in the system of financial security of an enterprise, as well as the importance of control and analytical procedures in ensuring the stable development of business entities. The relevance of the topic is due to the growing attention to the problems of effective management of labor costs, the need to comply with the requirements of current legislation, and the minimization of risks of financial sanctions in the field of calculation and payment of the USC. Since the USC is a mandatory payment that significantly affects the financial results of an enterprise, its proper administration is directly related to the level of economic stability and security. The purpose of the article is to justify the need for auditing and systematic economic analysis of social security contributions as tools for identifying financial risks, increasing the transparency of payroll operations, and optimizing enterprise costs.* ***Methods.*** *The authors emphasize that effective auditing in the field of social contributions is one of the key mechanisms for ensuring that a company's activities comply with legal requirements and for improving its financial stability. The paper reveals the theoretical and methodological foundations of organizing USC audits, classifies typical violations that occur during its calculation, and identifies the main risks that arise in the process of administering social contributions.* ***Results.*** *The authors note that the most common problems are errors in calculating the accrual base, improper application of preferential rates, incorrect distribution of payments to employees, and inconsistencies between accounting data and reports to regulatory authorities. Such violations not only lead to losses in the form of fines and penalties, but may also indicate weaknesses in the company's internal control procedures.* ***Conclusion.*** *Particular emphasis is placed on the relationship between the management of the unified social tax and the company's financial security system. The authors reveal that financial security is formed through a set of measures aimed at preventing risks associated with incorrect accounting, inefficient use of labor resources, and possible external audits.*

Keywords: *financial security, commercial activity, unified social contribution, taxes, rate, minimum wage.*

© Рябчук О.Г., Поліщук Д.С., Поліщук С.О., 2026
Стаття поширюється на умовах ліцензії відкритого доступу (CC BY 4.0)

Постановка проблеми. Система соціального страхування є одним із ключових елементів соціально-економічної політики держави, що забезпечує реалізацію прав громадян на соціальний захист. Єдиний соціальний внесок (ЄСВ) виступає основним джерелом формування коштів для фінансування соціальних фондів, а його своєчасна сплата та правильне нарахування мають важливе значення як для держави, так і для кожного суб'єкта господарювання.

У сучасних умовах нестабільності економічного середовища, частих змін у податково-звітному законодавстві та зростання ролі цифрових технологій питання ефективної організації аудиту та аналізу ЄСВ набуває особливої актуальності. Порушення у нарахуванні чи сплаті ЄСВ можуть призвести до значних фінансових санкцій, втрати ділової репутації підприємства та підриву його фінансової безпеки. Саме тому аудит і аналіз розрахунків з ЄСВ слід розглядати не лише як інструмент контролю, а як важливий елемент системи управління ризиками та забезпечення стабільності фінансово-господарської діяльності.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. На зазначеному наголошують у дослідженнях таких науковців як Вудвуд В. В., Батієвська О. В., які проливають світло на детермінанти фінансової безпеки підприємства, чинне місце залишаючи за дотриманням вимог податкового законодавства та регулярній (своєчасній) сплаті передбачених законодавством видатків [1]. В свою чергу, в роботі Дубинської О. розроблено й обґрунтовано принципи, на яких повинна будуватися система внутрішнього фінансового моніторингу. Доведено, що в умовах воєнного стану, коли є обмеження щодо подання й оприлюднення фінансової звітності, підприємства все одно зацікавлені в аналізі фінансового стану й визначенні потенційних загроз фінансовій безпеці [2]. Щодо оцінювання і прогнозування у даному напрямку висловлює свої міркування Кулик Р. [4]. Перспективи удосконалення обліку і контролю оподаткування й сплати ЄСВ та ПДФО є предметом наукових розвідок Макаренко А. П. й Котової Н. В. [5].

Мета статті. Разом з тим, метою нашої роботи є обґрунтування теоретичних положень та розробка практичних рекомендацій щодо удосконалення організації, методики та аналітичного забезпечення аудиту нарахування і сплати ЄСВ як важливого інструменту підвищення рівня фінансової безпеки підприємства, забезпечення достовірності облікових даних та мінімізації ризиків фінансових втрат.

Методи дослідження. Методологічну основу дослідження становить сукупність загальнонаукових та спеціальних методів, що дозволили комплексно розглянути аудит та аналіз ЄСВ у контексті фінансової безпеки підприємства. У процесі дослідження було використано такі методи: діалектичний та абстрактно-логічний – для уточнення понятійного апарату, зокрема ролі ЄСВ як детермінанти фінансової безпеки суб'єкта господарювання, а також для формування теоретичних узагальнень та висновків; індукції та дедукції – при дослідженні чинної нормативно-правової бази та існуючих підходів до обліку й контролю соціальних внесків (від загальних державних вимог до конкретних процедур на рівні підприємства); аналізу та синтезу – для вивчення складників системи внутрішнього аудиту та виокремлення критичних точок ризику в нарахуванні ЄСВ; статистично-економічний та порівняльний аналіз – для оцінки динаміки показників нарахування внесків, виявлення відхилень та дослідження впливу податкового навантаження на рівень фінансової стійкості підприємства; метод моделювання – при розробці алгоритму (регламенту) проведення внутрішнього аудиту та аналітичного забезпечення управління ризиками; графічний метод – для наочного відображення взаємозв'язку між результатами аудиторської перевірки та індикаторами фінансової безпеки.

Виклад основного матеріалу дослідження. Концепт «фінансової безпеки» являється чи не одним із найбільш мінливих в розумінні способів, засобів, методів його забезпечення. Суттєво різняться і підходи до його ідентифікації. Так, до прикладу, Вудвуд В. В. та Батієвська О. В. притримуються позиції, що найкраще розкривати дане поняття через призму відповідного фінансового стану, який характеризується, по-перше, збалансованістю та якістю сукупності фінансових інструментів, технологій і послуг, що використовуються підприємством; по-друге, стійкістю до внутрішніх і зовнішніх загроз; по-третє, здатністю фінансової системи підприємства забезпечувати реалізацію його фінансових інтересів, місії і завдань достатніми обсягами фінансових ресурсів; по-четверте, забезпечувати ефективний і сталий розвиток цієї фінансової системи [1, с. 90–91]. У такий спосіб, перелічуючи цілу низку характеристик, властивих стану фінансової безпеки, автори ведуть мову стосовно тих критеріїв, на які власне має орєнтуватися підприємство задля забезпечення функціонування. Дослідження Рожко О. та Нестеров Є., присвячене теоретичним засадам вивчення даного економічного феномену говорить про те, що фінансова безпека – це стан економічної системи, при якому досягається належна рівновага, має місце протиага існуючим загрозам чим в комплексі забезпечується реалізація окреслених цілей, виконання поставлених завдань [7, с. 185]. З вищевказаного логічно випливає, що на фінансовій безпеці підприємства відображається рівень збереження комерційної таємниці, організаційно-правові підходи до захисту інтелектуальної власності та інформації; здатність ефективно протидіяти негативному впливу зовнішнього середовища (політичні, безпекові, економічні тощо), в тому числі здатність оперативно протистояти і швидко реагувати на різноманітні несприятливі зовнішні загрози. Фінансова безпека підприємства, з точки зору ресурсно-функціонального підходу, являє собою ефективне використання корпоративних ресурсів для мінімізації загроз і забезпечення безперебійного функціонування підприємства [3, с. 27].

На рівень фінансової безпеки підприємства впливає низка факторів: підхід до розтрат капіталу, ключові показники фінансового менеджменту та управління підприємством, оснащення та оновлення інформаційної бази, а також якісна оцінка та ефективне управління економічними ризиками, здатність адаптуватися до змін ринкової кон'юнктури. Відповідно, ми вважаємо за доцільне ідентифікувати фінансову безпеку підприємства як динамічний стан його фінансової системи, за якого ресурси, потоки та зобов'язання перебувають у такій рівновазі, що забезпечує стабільну здатність підприємства адаптуватися до зовнішніх і внутрішніх ризиків, зберігаючи потенціал для сталого розвитку та стратегічного зростання. Іншими словами, мова йде

не лише про результат ефективного управління активами й пасивами, але й наслідок глибокого контролю за фінансовими потоками, зокрема соціальними відрахуваннями. Одним із важливих, хоч часто недооцінених, елементів цієї системи є аудит і аналіз ЄСВ, на чому наголошено у низці наукових розвідок вітчизняних економістів [2; 4; 5]. Їхній вплив на фінансову безпеку проявляється через правову, організаційну та економічну площини діяльності підприємства. Розглянемо окремі процесуальні особливості сплати страхових внесків у 2025 році.

Вищевказані дані перебувають у залежності від рівня мінімальної заробітної плати, яка визначається ст. 8 Закону України «Про Державний бюджет України на 2025 рік» [6], у зв'язку з чим, станом на поточний рік розрахунки ведуться від суми 8 000 грн. Як мінімальна (див. Табл. 1), так і максимальна база нарахувань податку орієнтована на дану суму (20 мінімальних заробітних плат, що складає 160 000 грн.). Як для ФОП, так і для підприємств, установ, організацій (далі – ПУО), самозайнятих осіб ставка ЄСВ є однакова – 22%, проте слід звернути увагу на інші деталі. Так, ставка по ЄСВ може бути як зменшеною (редукованою), при наявності законних підстав, так і нульовою.

Так, 5.3 % по ЄСВ передбачено для ПО всеукраїнських громадських організацій осіб з інвалідністю, де задіяно 50% працівників, які мають інвалідність (в т.ч. тих, котрі виконують свої посадові обов'язки на умовах трудового договору); видатки, передбачені на оплату праці таких осіб, не мають перевищувати 25% від загальних витрат відповідного фонду. У іншому випадку, коли мова йде про ПУО, де працюють особи з інвалідністю, така ставка підвищена до 8.41%. При цьому, слід враховувати законодавчі нюанси: починаючи від 01.07.2025 підтвердження інвалідності здійснюється у відповідності до витягу з рішення експертної команди з оцінювання повсякденного функціонування особи.

Держава частково стимулює працевлаштування осіб з інвалідністю, проте на наш погляд, при поточній ситуації в країні таких заходів не достатньо. При загостреному структурному безробітті, всебічне та активне залучення осіб з інвалідністю є не лише гуманним заходом, але й соціальною необхідністю. Фрагментарні та короткострокові програми від держави (у вигляді компенсації єдиного внеску чи дотації на оплату праці, або ж повернення коштів, витрачених на облаштування місць для роботи осіб з інвалідністю) мають набути статусу постійного характеру, зважаючи на системне збільшення кількості осіб з інвалідністю, котрі потребують працевлаштування (військові, які отримали поранення несумісне із проходженням військової служби; медики, волонтери тощо). Відповідно, ми вбачаємо сенс у запровадженні прогресивної шкали пільг, котра залежатиме лише від суми, витраченої на оплату праці осіб із інвалідністю та кількості таких працівників на підприємстві. Доцільно знизити дану ставку до 5.3 % як для ФОП, так і для ПУО, самозайнятих осіб. Навіть при зменшенні рівня податкових надходжень до держказни ефект не буде настільки негативним, адже стрімко мінімізуватиметься рівень безробіття, що є пріоритетною задачею на ринку праці.

Разом з цим, слід пам'ятати і про умови звільнення від сплати податків, котрі також передбачені законодавством. Так, з 1 січня 2021 року ФОП на загальній системі оподаткування можуть не сплачувати за себе ЄСВ у разі відсутності прибутку. Тобто якщо ФОП-ом не отримано дохід (прибуток) у звітному періоді або окремому місяці звітного періоду, він має право самостійно визначити базу нарахування, але не більше від максимальної величини бази нарахування ЄСВ. При цьому сума ЄСВ не може бути меншою за розмір мінімального страхового внеску [9]. Звільнені від сплати також ФОП-и, які перебувають у трудових відносинах із іншими підприємствами, тобто виступають там в ролі найманих працівників. Оплачений його безпосереднім роботодавцем податок, що не менший за мінімальну ставку ЄСВ, – підстава для уникнення подвійного оподаткування з тих самих причин.

В ході провадження комерційної діяльності особливо важливо провадити регулярний податковий аудит, об'єктом якого також виступає контроль сплати ЄСВ. Мова йде про незалежну перевірку правильності обчислення, повноти та своєчасності сплати податків і зборів, а також достовірності податкової звітності. Основна мета процедури полягає не в пошуку порушень заради санкцій, а у виявленні ризиків та їх попередженні. Аудитор

Таблиця 1

Мінімальний розмір єдиного соціального внеску у 2025 році

Категорія платника	Строк оплати	Мінімальний страховий внесок з 1 січня по 31 грудня	
		За місяць, грн	За квартал, грн
ФОПи, які обрали спрощену систему оподаткування незалежно від обраної групи	до 20 числа місяця, що настає за кварталом, за який сплачується єдиний внесок (19 квітня, 19 липня, 19 жовтня, 19 січня)	1760	5280
ФОПи, які обрали загальну систему оподаткування	до 20 числа місяця, що настає за кварталом, за який сплачується єдиний внесок (19 квітня, 19 липня, 19 жовтня, 19 січня). Остаточний розрахунок за календарний рік до 1 травня наступного року	1760	5280
Особи, які провадять незалежну професійну діяльність	до 20 числа місяця, що настає за кварталом, за який сплачується єдиний внесок (19 квітня, 19 липня, 19 жовтня, 19 січня). Остаточний розрахунок за календарний рік до 1 травня наступного за звітним	1760	5280
Члени фермерського господарства	до 20 числа місяця, що настає за кварталом, за який сплачується єдиний внесок (19 квітня, 19 липня, 19 жовтня, 19 січня)	1760	5280

Джерело: сформовано авторським колективом

проводить аналіз облікової політики, податкових декларацій, первинних документів і внутрішніх регламентів компанії [8]. В результаті формується об'єктивний висновок про коректність податкового обліку і пропонуються рекомендації щодо його вдосконалення.

В цілому, процедура внутрішнього податкового аудиту включає мінімально три етапи. В першу чергу, мова йде про проведення загального аналізу елементів системи оподаткування економічного суб'єкта:

• визначення основних факторів, що впливають на податкові показники;

• перевірка правильності методики обчислення податкових платежів;

• аналіз організації документообігу та вивчення функцій і повноважень служб, відповідальних за обчислення та сплату податків;

• здійснення попереднього розрахунку податкових показників економічного суб'єкта.

На наступному етапі важливою є перевірка податкової звітності, поданої економічним суб'єктом за встановленими формами, правильності обчислення податків, строків сплати. Тут має місце взаємодія аудитора з бухгалтерською та юридичною службами організації, а також безпосередньо з керівництвом, з метою виправлення виявлених помилок разом з працівниками організації або внесення аудитором до звіту з рекомендаціями інформації про те, як надалі уникнути аналогічних помилок.

Під час проведення підсумків аудиту відбувається формування аудиторського висновку щодо проведення податкового аудиту, в якому висловлюється думка про ступінь повноти та правильності обчислення, відображення та перерахування економічним суб'єктом платежів до бюджету та позабюджетних фондів; про правильність застосування економічним суб'єктом податкових пільг. Необхідно також виділити, що фінансова безпека підприємства обумовлюється ступенем захищеності господарюючих суб'єктів від податкових ризиків. Податковий ризик присутній у всіх сферах фінансово-господарської діяльності організації (операційної, фінансової та інвестиційної) і може проявлятися у вигляді різних санкцій, таких як: пред'явлення вимоги щодо пені, отримання штрафів, можливість банкрутства організації, а також висока ймовірність втрати ліквідності та платоспроможності.

Значимість даного виду аудиту обумовлена тим, що проведений у складі загального аудиту власне аудит податків не розглядає всі сторони процесу податкового обліку, і не завжди може в повній мірі відобразити ситуацію, що стосується процесу податкових розрахунків в організації. Внаслідок цього підвищується ймовірність виникнення податкових ризиків, що в подальшому може призвести до притягнення керівництва організації до податкової відповідальності у вигляді штрафів, пені або інших санкційних заходів. Фактично, при сформованій на даний момент системі оподаткування, безліч компаній України відчувають на собі сильне податкове навантаження, оскільки сума податків займає значну частину витрат у будь-якій комерційній організації. При цьому всьому, аудит і аналіз ЄСВ як частина податкового аудиту – необхідний захід, адже:

– по-перше, аудит ЄСВ забезпечує прозорість і законність фінансових операцій. Регулярна перевірка правильності нарахування та сплати соціальних внесків дозволяє підприємству уникнути штрафних санкцій, пені та судових позовів, що комплексно знижує ризик фінансових втрат і стабілізує грошові потоки. Крім того, аудит у цій сфері сприяє формуванню довіри з боку державних контролюючих органів і партнерів, що є важливою складовою фінансової репутації підприємства;

– по-друге, аналітична оцінка ЄСВ допомагає керівництву приймати стратегічно обґрунтовані рішення щодо кадрової та фінансової політики. Аналіз структури нарахувань, динаміки внесків і навантаження на фонд оплати праці дозволяє виявити приховані резерви оптимізації витрат, зберігаючи при цьому соціальні гарантії працівників. Таким чином, ефективний аналіз сприяє балансуванню між економією ресурсів і дотриманням законодавства – ключовому принципу фінансової безпеки;

– по-третє, систематичний аудит і аналіз ЄСВ формують інформаційну базу для оцінки ризиків. Виявлення відхилень, нецільового використання коштів чи некоректного ведення обліку дає змогу своєчасно реагувати на загрози, попереджати фінансові кризи та мінімізувати втрати. В комплексі, це суттєво зміцнює управлінську стійкість підприємства перед зовнішніми викликами – економічними, податковими чи соціальними.

Висновки. Отже, аудит і аналіз ЄСВ є невід'ємною складовою системи фінансової безпеки підприємства, що являє собою динамічний стан фінансової системи, за якого ресурси, потоки та зобов'язання перебувають у такій рівновазі, що забезпечує стабільну здатність підприємства адаптуватися до зовнішніх і внутрішніх ризиків, зберігаючи потенціал для сталого розвитку та стратегічного зростання. Вони не лише контролюють законність і ефективність фінансових операцій, а й створюють умови для довгострокової стабільності, соціальної відповідальності та сталого розвитку бізнесу. У сучасних умовах, коли кожна помилка може коштувати компанії її репутації та фінансової стійкості, саме глибокий і системний підхід до аудиту соціальних платежів стає запорукою безпечного майбутнього.

Бібліографічний список:

1. Вудвуд В. В., Батієвська О. В. Фінансова безпека підприємства: сутність, цілі, принципи та шляхи забезпечення. *Entrepreneurship and Trade*. 2019. № 25. С. 89–93.

2. Дубинська О. Теоретичні й практичні аспекти аудиту фінансової звітності як напряму виявлення загроз фінансовій безпеці підприємства в умовах воєнного стану. *Acta Academiae Beregsasiensis. Economics*. 2023. Вип. № 4. С. 374–384.

3. Конспект лекцій з дисципліни «Фінансова безпека» освітньо-професійної програми другого (магістерського) рівня вищої освіти зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування». Укладач Ткаченко І. П. Кам'янське, 2021. 260 с.

4. Кулик Р. Оцінювання та прогнозування фінансової безпеки бізнес-системи – необхідна послуга аудиторських фірм. *Галицький економічний вісник.* Т. : ТНТУ, 2015. Том 48. № 1. С. 122–130.

5. Макаренко А. П., Котова Н. В. Удосконалення обліку і контролю оподаткування та сплати ЄСВ та ПДФО із заробітної плати працівників суб'єктів господарювання. *Ефективна економіка.* 2020. № 12. URL: http://economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8428. DOI: https://doi.org/10.32702/2307-2105-2020.12.7

6. Про Державний бюджет України на 2025 рік: Закон України. Відомості Верховної Ради (ВВР), 2025, № 15–17, ст. 40. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4059-20#Text

7. Рожко О., Нестеров Є. Теоретичні підходи до визначення фінансової безпеки підприємства. *Економіка та суспільство.* 2024. Вип. № 65. DOI: https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-65-79

8. Шагун Є., Ковальова Т. Комплексний підхід до аудиту ЄСВ в Україні з огляду етапів та проблем контролю. *Collection of Scientific Papers «ΛΟΓΟΣ»*, (October 18, 2024; Cambridge, UK), 2024. С. 46–50. DOI: https://doi.org/10.36074/logos-18.10.2024.010

9. Як ФОПам сплачувати ЄСВ за І квартал через війну? *Електронне видання «Дебит-Кредит»*. 2022. URL: https://news.dtkt.ua/labor/social-protection/75710-iak-fopam-splacuvati-jesv-za-i-kvartal-cerez-viinu

References:

1. Vudvud V. V. & Batiievska O. V. (2019). Finansova bezpeka pidpryiemstva: sutnist, tsili, pryntsypy ta shliakhy zabezpechennia [Financial security of the enterprise: essence, goals, principles and ways of ensuring]. *Entrepreneurship and Trade,* No. 25, pp. 89–93.

2. Dubynska O. (2023). Teoretychni i praktychni aspekty audytu finansovoi zvitnosti yak napriamu vyiavlennia zahroz finansovii bezpetsi pidpryiemstva v umovakh voiennoho stanu [Theoretical and practical aspects of financial statements audit as a direction for detecting threats to the financial security of an enterprise under martial law]. *Acta Academiae Beregsasiensis. Economics,* No. 4, pp. 374–384.

3. Tkachenko I. P. (Comp.). (2021). *Konspekt lektsii z dystsypliny "Finansova bezpeka"* [Lecture notes on the discipline "Financial Security"]. Kamianske.

4. Kulyk R. (2015). Otsiniuvannia ta prohnozuvannia finansovoi bezpeky biznes-systemy – neobkhidna posluha audytorskykh firm [Assessment and forecasting of financial security of the business system – a necessary service of audit firms]. *Galician Economic Journal*, No. 48 (1), pp. 122–130.

5. Makarenko A. P. & Kotova N. V. (2020). Udoskonalennia obliku i kontroliu opodatkuvannia ta splaty YeSV ta PDFO iz zarobitnoi platy pratsivnykiv subiektiv hospodariuvannia [Improving the accounting and control of taxation and payment of SSC and PIT from the wages of employees of economic entities]. *Efficient Economy,* No. 12. DOI: https://doi.org/10.32702/2307-2105-2020.12.7

6. Pro Derzhavnyi biudzhet Ukrainy na 2025 rik: Zakon Ukrainy [On the State Budget of Ukraine for 2025: Law of Ukraine]. (2025). *Vidomosti Verkhovnoi Rady (VVR)*, (15–17), Art. 40. Available at: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4059-20#Text

7. Rozhko O., & Nesterov Ye. (2024). Teoretychni pidkhody do vyznachennia finansovoi bezpeky pidpryiemstva [Theoretical approaches to defining the financial security of an enterprise]. *Economy and Society*, No. 65. DOI: https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-65-79

8. Shahun Ye. & Kovaliova T. (2024). Kompleksnyi pidkhid do audytu YeSV v Ukraini z ohliadu etapiv ta problem kontroliu [A comprehensive approach to SSC audit in Ukraine considering the stages and problems of control]. *Collection of Scientific Papers "ΛΟΓΟΣ"*, Cambridge, UK, pp. 46–50. DOI: https://doi.org/10.36074/logos-18.10.2024.010

9. Yak FOPam splachuvaty YeSV za I kvartal cherez viinu? [How should individual entrepreneurs pay SSC for the 1st quarter due to the war?]. (2022). *Debet-Kredyt*. Available at: https://news.dtkt.ua/labor/social-protection/75710-iak-fopam-splacuvati-jesv-za-i-kvartal-cerez-viinu

Дата надходження статті: 12.01.2026
Дата прийняття статті: 05.02.2026
Дата публікації статті: 02.03.2026