

***SOCIAL TRANSFORMATIONS OF THE  
NATIONAL ECONOMY IN THE CONTEXT  
OF EUROPEAN INTEGRATION PROCESSES***

**Monograph**

*edited by Doctor of Economic, Professor,  
Academy of Economic Sciences of Ukraine*

*Yu. Pasichnyk*

*and*

*Doctor of Economic, Professor*

*Yu. Lupenko*

Shioda GmbH

Steyr, Austria

2019

**Shioda GmbH, Steyr, Austria**

***SOCIAL TRANSFORMATIONS OF THE NATIONAL ECONOMY IN  
THE CONTEXT OF EUROPEAN INTEGRATION PROCESSES***

*Recommended for publishing by the  
Academy of Economic Science of Ukraine  
National Scientific Center "Institute of Agrarian Economics"*

***Reviewers:***

*Doctor of Economics, Professor Korneev V.V.  
Doctor of Economics, Doctor of Legals, Professor Pokataeva O.V.  
Doctor of Economics Sidelnikova L.P.*

**Science editor:** *Doctor of Economic, Professor Yu. Pasichnyk*

**Social** transformations of the national economy in the context of European integration processes: Collective monograph / Yu. Pasichnyk and others: [Ed. by Doctors of Economics Sciences, Prof. Lupenko Yu., Pasichnyk Yu.] *Shioda GmbH, Steyr, Austria, 2019. 376 p.*

**ISBN 978-3-953794-29-3**

All materials are published in the edition of the authors. The authors are responsible for the originality, completeness and reliability of the submitted developments.

**ISBN 978-3-953794-29-3**

© 2019 Copyright by Shioda GmbH,  
Steyr, Austria  
© 2019 Authors of the articles

## ЗМІСТ

<b>Section I. The Latest Technologies of Agricultural Insurance in the Context of European Integration Processes.....</b>	<b>5</b>
1.1 The Concept of Development of Agricultural Insurance in Ukraine .....	5
1.2 Теоретико-методичні аспекти формування системи екологічного страхування ризиків сільськогосподарської діяльності на землях, що зрошуються.....	14
1.3 Розвиток агропромислового комплексу як стратегічний аспект забезпечення економічної безпеки .....	31
1.4 Становлення та розвиток фінансової безпеки аграрного сектору України .....	39
1.5 Сучасні тенденції становлення та інклюзивні можливості розвитку агостраховання в Україні .....	47
1.6 Перспективи використання індексного погодного страхування в аграрному бізнесі .....	60
1.7 Розвиток ринку агостраховання в Україні .....	69
1.8 Модель агостраховання на ринку товарних деривативів України ...	78
1.9 Selection of Optimal Insurance Portfolio for Minimization of Risk Effects in Agricultural Production .....	89
1.10 Overview of the Status and Development Prospects of Insurance Products for Ukrainian Farms .....	98
1.11 Agricultural Insurance in the USA: An Example of Public-Private Partnerships in Agricultural Risk Management .....	104
1.12 Імплементация сучасного інноваційного досвіду страхування сільськогосподарських культур в Індії та США в українській страховий та аграрний ринок.....	112
1.13 State Regulation and Audit of Agrarian Risks of Ukraine .....	128
1.14 Information Aspects of Formation of the Social Insurance System for the Farmers of Ukraine.....	136
1.15 Програмування як інструмент управління ризиками в сільському господарстві .....	142
1.16 Risk-oriented Approach to Solving Problems of Agriculture .....	152
<b>Section II. Financial Aspects of Social Growth .....</b>	<b>161</b>
2.1 Improvement of Methodological Approaches to the Assessment of Financial Decentralization and its Impact on the Financial Sufficiency of Local Budgets .....	161
2.2 Identification of Investment Channels of Shadow Capital in the Conditions of Globalization of Economy .....	171
2.3 Parametric Early Warning System Model for Ukraine .....	182

2.4 Bargeldlose Gesellschaft als ein von den Wegen zum Wirtschaftswachstum – Mythos und Wirklichkeit.....	190
2.5 Стабільність фінансової рівноваги підприємств .....	208

**Section III. Socio-Economic Foundations of Development and  
Technology Management of the National Economy .....218**

3.1 Information Support for Global Partnership and Regional Sustainable Development.....	218
3.2 The Progress Management of Companies in Modern Organizational and Economic Concept .....	231
3.3 Методологічні підходи визначення ресурсного забезпечення освіти як складової сталого розвитку України: ідентифікація та стратегування .....	239
3.4 Adaptive Model of Knowledge Management in the Modern Socio- Economic System.....	256
3.5 Стратегические направления повышения инвестиционной привлекательности проектов в сфере природопользования .....	265

**Section IV. Regional Development in Conditions of Post-Conflict  
Transformation: Management, Security and Financial Instruments.....275**

4.1 Development of the Regional Management System in Conditions of Decentralization and Post-Conflict Transformation.....	275
4.2 Ensuring the Potential of Economic Security of the Enterprise in the Conditions of Hybrid Threats and Post-Conflict Transformation.....	286
4.3 Financial Instruments for Sustainable Development of Regions in Ukraine in Conditions of Post-Conflict Transformation .....	297

**Section V. Public Administration System in Ukraine .....311**

5.1 The Market Transformation and Public Administration in Ukraine .....	311
5.2 Регулювання діяльності суб'єктів створення об'єднаних територіальних громад в контексті суспільних трансформацій: підходи до пошуку балансу інтересів .....	328
5.3 Використання індексу споживчих цін як індикатору процедури виявлення макроекономічних дисбалансів (мір) України.....	341

**Section VI. Hospitality Industry .....349**

6.1 Механізми розвитку підприємств індустрії гостинності України на інноваційних засадах .....	349
6.2 Зелений туризм як стратегічний напрям розвитку регіонів України .....	358

<b>РЕЗЮМЕ .....</b>	<b>370</b>
<b>БІБЛІОГРАФІЯ .....</b>	<b>372</b>

URL:<https://www.cbo.gov/sites/default/files/recurringdata/51317-2018-04-usda.pdf> (accessed 12 June 2019).

29. Improving climate risk transfer and management for Climate-Smart Agriculture A review of existing examples of successful index-based insurance for scaling up. *FAO*. URL:<http://www.fao.org/3/a-bu216e.pdf> (accessed 24 June 2019).

30. Матвієнко Г. А. Роль державного регулювання в страхуванні аграрних підприємств. *Агроекономіка*. 2009. № 2. С. 35-39. URL:[http://nbuv.gov.ua/UJRN/agrosvit\\_2009\\_2\\_9](http://nbuv.gov.ua/UJRN/agrosvit_2009_2_9).

31. Kazakhstan is introducing a new agricultural insurance based on VanderSat data from space. Farmers can now insure their crops against lack of water URL:<https://www.vandersat.com/blog/kazakhstan-is-introducing-a-new-agricultural-insurance-based-on-vandersat> (accessed 25 June 2019).

32. Boosting Agricultural Insurance based on Earth Observation data. Cordis. URL:<https://cordis.europa.eu/project/rcn/218785/factsheet/en> (accessed 19 June 2019)

33. Climate risk assessment and management in agriculture Ramasamy Selvaraju Climate, Energy and Tenure Division, *FAO*. URL:<http://www.fao.org/3/i3084e/i3084e06.pdf> (accessed 10 June 2019).

34. CGIAR Platform for Big Data in Agriculture Annual report 2018. *CGIAR*. URL:<https://cgspace.cgiar.org/bitstream/handle/10568/101229/CGIAR%20Platform%20for%20Big%20Data%20in%20Agriculture%20Annual%20Report%202018.pdf?sequence=4&isAllowed=y> (accessed 30 June 2019).

### ***1.13 State Regulation and Audit of Agrarian Risks of Ukraine***

The methodological and organizational principles of risk identification are an urgent scientific challenge in the field of state regulation. Its prerequisite is to conduct an agrarian risk audit to form a system of effective insurance protection at the national level. In addition, agrarian risk audit is a required service at the meso- and micro-levels, to increase the competitiveness of producers and to prevent significant losses at the level of strategic management and ongoing activities.

The agro-sector is most vulnerable to risks, because the insurance event can occur simultaneously at all enterprises of the country, and repeatedly. Therefore, insurance companies are reluctant to cooperate with the sector, even with the state guarantee of compensation for some of the losses. However, the situation needs to be addressed, and the most meaningful step here is to conduct a risk audit to inform their bias and regulation. The object of the audit is the agrarian risk itself to formulate a methodology for its bias at the state level.

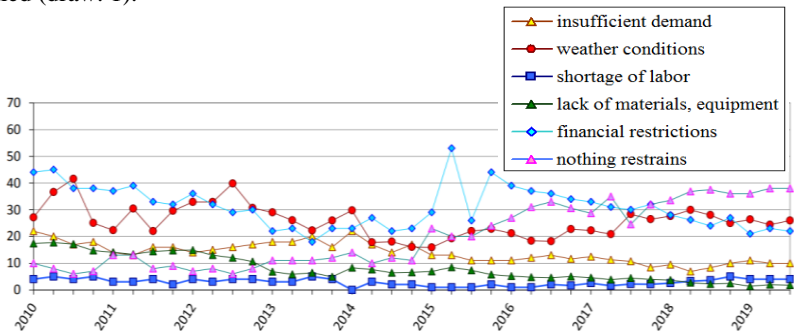
The classic is the definition that “risk is seen as a threat or the possibility of deviating actual performance or decisions from planned ones. From an economic point of view, the risk of an agro-economic entity should be interpreted as a threat of income underfunding, cost overruns, or resource expenditures as a result of performing specific types of manufacturing, marketing, or financial activities”[2, p. 198].

Agrarian risks depend on many objective reasons: general economic (objective uncertainty of the future; constant instability of economic processes; incompleteness and insufficiency of information; availability of trade secrets about

the activity of competitors); institutional risk associated with changes in the state's economic policy towards the agricultural sector; sectoral (related to the manifestation of natural, technogenic, anthropogenic and radiation dangers that accompany the agricultural production process); price or market risk; financial risk (related to the way of formation, accumulation of capital and financing of enterprises), etc.

Today, according to KPMG, the main risks that may prevent agrarian companies from implementing their plans over the next three years are: low prices (30%), price volatility (28%), changing political landscape, including Brexit (22%). Experts also cited 32% availability of funding, 32% recruitment and retention of key employees, and 24% innovation capability among the key growth drivers. At the same time, 42% of respondents intend to implement cost effectiveness programs that will not increase the number of staff, and 34% of companies plan to increase staff: 40% of jobs will be created in production, and 26% - in sales and marketing units [11].

According to the statistical survey “Expectations of agricultural enterprises on the prospects of development of their business activity” [13], according to the results of the survey of agricultural enterprises in the third quarter of 2019, such expectations of the respondents regarding the state of their business activity were revealed (draw. 1).



**Drawing 1** - Factors holding back agricultural activity in 2019, % companies answer.

*Source: built on data [13]*

According to other studies, risks may arise or change as appropriate, such as: changes in the external (regulatory or operational) environment, changes in employee composition, introduction of new or upgrading existing information systems, introduction of new technologies into the production process or information system, the introduction of a new direction and new forms of doing business, a new range, the application of new accounting provisions, which may affect the risks associated with the preparation of financial welcomed [7].

Thus, we have many risks that significantly override the current insurance system in the agricultural sector. At the same time, these risks are identified by different methods, are probabilistic in nature, are not summarized in financial

measures and are not systematized at the level of regions and the state for their prevention and regulation, including insurance instruments. In our view, the transition to the acquisition of a real risk assessment information system for public administration purposes can be mediated by an audit.

If the audit role is currently determined primarily for the purpose of preparing the financial statements, that is, the entity's risk assessment process is associated with identifying the risks involved in preparing the financial statements, then it should be further expanded to determine the overall risks of the activity, which will allow for significant reliance and fairly reflect the consequences of the enterprise, determine the materiality of the identified risk factors, assess the likelihood of their occurrence, and make appropriate decisions about measures to manage such risks at the various levels of competence of auditors and contracting entities of such audit. As researchers recommend, "an enterprise control system should have business risk assessment procedures to minimize errors and abuse" [7].

For its part, the auditors assess the risks to determine both the scope and types of audit evidence. If the internal control system effectively assesses and manages risks, the auditor may typically receive less evidence to form an audit report on the financial statements. Risk assessment procedures for obtaining audit evidence about the structure and implementation of appropriate control measures may include requests from the entity's personnel, monitoring the application of specific control measures, verifying documents and reports, and tracking transactions in the financial reporting information system. In order to assess the structure of control that is relevant to the audit and to determine its implementation in practice, the query alone is not enough [10].

According to the list of Audit Services [9], Clause 1.1 provides a number of assurance services. Actually, the very purpose of the audit is to reduce the risks. Of course, audit tools can not cover their entire list, but to monitor key areas of its techniques are optimal. This includes assessing (testing) the reliability of the accounting system; assessment (testing) of the level of professional knowledge of the personnel involved in financial and economic activity; commissioning of calculations (economic, financial, strategic and other types of analysis) to evaluate the status and results of economic activity; verification of forecast financial information; other tasks that are performed as assurance tasks.

However, it should be noted that according to the Law on Audit [5] in Art. 6. Clause 4 stipulates that restrictions are imposed on the simultaneous provision of compulsory financial reporting audit services and the following non-audit services to public interest entities: 4) development and implementation of internal control, risk management and information technology procedures in financial sphere. Other warnings about audit risks are given in Table. 1.

Therefore, first of all, counteraction to risks requires meeting the information needs of the agricultural sector in terms of organization of production and activity, accounting, reporting, state programs, and above all insurance support at all levels of government. Thus, by expanding the list of audit services and allocating those to the link "risk identification and assessment" will contribute to the formation of a modern system of state regulation. That is, the quality and completeness of the

audit and related audit services on agrarian risks depend on the state and effectiveness of information on the risks of producers, the financial market, agrarian infrastructure and the state.

**Table 1 - Risks and cautions for mitigating them under the requirements of the Financial Reporting Audit Act**

Norm of law	Requirements
Art. 14 Auditor's Report and Other Official Documents, Item 4.	the audit report on the results of a statutory audit of an entity of public interest, in addition to the information specified in paragraph three of this article, shall include the following information: a description and assessment of the risks of material misstatement of the financial statements (consolidated financial statements) that verified in particular as a result of fraud; a clear reference to the relevant article or other disclosure in the financial statements (consolidated financial statements) for each description and assessment of the risk of material misstatement of the audited accounts; a concise description of the measures taken by the auditor to address such risks; major caveats for such risks.
Art. 32 Internal Audit Quality Control Requirements Section 3.	When reviewing a financial statement audit engagement, the reviewer must at least document: 2) the significant risks identified by the auditor or key audit partner in performing the statutory audit of the financial statements, and the appropriate risk management measures taken and justified the level of their materiality.
Art. 34 Audit Committee Section 5	The audit committee of a public interest entity or body (unit) entrusted with the relevant functions should provide: 3) an assessment of the effectiveness of internal control systems (internal audit in accordance with international standards of professional internal audit practice) and enterprise risk management.

*Source: According to [5].*

Why did we come up with the idea of auditing risks for the development of insurance protection for agricultural production, not for example monitoring or other instruments? The fact is that even the funds planned for farmers to reduce the risk of activity were not allocated from the budget in full, for various subjective and objective reasons. The main of these are the lack of full dialogue between farmers and the state, the farmers' ignorance of their rights, the non-transparent rules for assistance and the lack of correlation of the occurrence of facts of insured events and compensation for them, and the indifference of the mechanisms of their implementation.

But the successful role of such an intermediary can be performed by audit services. They have sufficient staffing and methodological material, it is only a matter of regulatory settlement of this issue. Fragmental mechanisms and tools for risk minimization by audit tools are given in Table. 2.

Therefore, the audit tools can form an information field on agrarian risks. The purpose of the state in this direction is to develop the insurance infrastructure, standardize insurance conditions, reduce the cost of insurance products for the agricultural sector and improve the quality of insurance products.



**Table 2 - Mechanisms and instruments for minimizing production and market risks of the agricultural sector**

<b>Mechanism</b>	<b>Mechanism Tools</b>	<b>Audit Role</b>
Diversification of agricultural production	in order to minimize risks and obtain stable financial results, an enterprise may choose in-depth specialization, retain existing methods and volumes of production or diversify its activity	by means of audit the types of diversification can be distinguished: traditional agricultural diversification; diversification through the production of non-traditional products; production of non-agricultural products and services; agro-ecological agriculture
Financial and credit support	level of development of financial and credit infrastructure. Introducing a mechanism for partial compensation of commercial banks. Financial market development	determining the level of provision of enterprises with their own financial resources and the possibility of attracting them from other sources for efficient production and ensuring the profitability of agri-business
Agrarian Risk Insurance	compensation for property losses arising from the effects of natural and climatic risks. Balance of the structure of the agricultural insurance market	recommendations on the choice of programs and directions of insurance as a means of improving the financial condition of farmers. Insurance of individual risk groups. Index Insurance. State agro-insurance support programs

Source: According to [3; 8]

The state may provide pre-assessed and weighted assistance to regions and categories of recipients in various forms, such as: infrastructure investment; subsidizing insurance payments; financing of administrative expenses; participation in the financing of catastrophic funds / pools and the like. All these forms of state support are determined depending on the possibilities of the state budget, the importance of the agrarian sector in the country's economy and possible efficiency [3].

When introducing the insurance system, it is important to inform farmers about new and available insurance products, conditions and rules. In particular, the analytical note "International experience in agri-insurance systems" [12] provides examples of effective agrarian insurance systems in the USA, Spain, Russia and Canada, which may be useful for national practice. This international experience demonstrates that through government support and funding and insurance initiatives, it is possible to improve land use culture and increase production efficiency. The collection of statistics and the level of financial reporting of agricultural enterprises can be improved. All these changes can increase the financial stability of enterprises and the level of income of the population in rural areas.

Regarding foreign practice, according to research [1], Spain has extensive experience in protecting the interests of agrarians, in particular policies that can be

purchased by individual producers and whole groups (cooperatives) of farmers. The insurance system is built on close interaction between the private sector and the state. There are three forms of such programs: CAT (Catastrophe Protection), GRP (Purchase of Insurance Coverage) and NAP (Non-Insurance Assistance). In doing so, the insurance company may come up with new ideas, but they must be approved by the appropriate agency. As a rule, insurance companies receive special government subsidies that take into account the costs of administering all types of services provided to farmers, as well as the costs associated with the settlement of losses. Reinsurance processes are also carried out through the agency (after the transfer of risks and rewards to the relevant reinsurance funds). Equal subsidies and conditions are stipulated in the standard reinsurance agreement, which must be signed by all insurance companies and other participants in such programs. That is, here we see the strong position of the state and the presence of a network of agents who form an appropriate information field for decision-making at all levels of management - agricultural producers, financial market, state.

For the experience of farmers and insurance institutes in China [6], the conditions for achieving equilibrium of the target insurance market have been evaluated through the evaluation of: causes and effects of risks; occurrence of an insured event and clarification of its cause; measuring the risk premium; the government's share of the target premium; the ratio between the target price and the cost of the insurance product. In summary, market risk is a major risk in agriculture; the realization of targeted insurance is based on a government subsidy, which should be equivalent to the amount of the premium for moral hazard and social costs; the best target price should be less than the full cost of the agricultural product. That is, here is an example of an in-depth analysis of cause and effect relationships for government insurance market management.

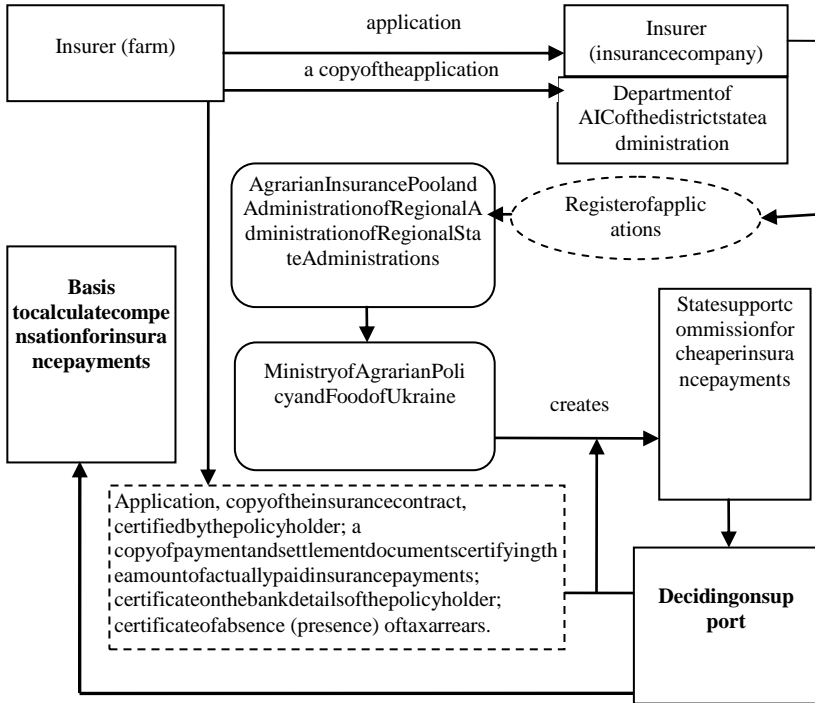
According to the Law of Ukraine "On Features of Insurance of Agricultural Products with State Support" [4], farms have the opportunity to insure crop yields, perennial plantations, animals, poultry, bee families, fish and, in the event of an insured event, claim 50% extraordinary expenses.

State support for product insurance is to provide farmers with cash from the state budget in the form of subsidies to reimburse part of the insurance payment actually paid by them under insurance contracts. The procedure for providing farmers with state support through cheaper insurance payments is shown in draw. 2.

In the case of crop insurance, the following list includes: freezing, ice, frost, ice crust; hail, storm, hurricane, storm, lightning strike and the fires caused by it; heavy rains and floods, prolonged rains; avalanche, landslide; drought or dehydration on lands subject to forced irrigation, dry land; earthquake; reproduction of plant pests and diseases resulting from adverse events.

For national practice, the foundations of subsidiary agrarian insurance were laid down in the 2005 budget. Funds (UAH 54 million) for partial compensation of insurance payments paid by agricultural producers in the case of crop insurance under comprehensive or index insurance were determined. The motivation behind this program was that "comprehensive insurance involves the insurance of

agricultural products against 18 risks, making such insurance expensive (according to experts, the actuarially balanced tariff is 8-12 percent depending on the region). Since the program provided for a subsidy of 50% of the insurance premium not exceeding 5% of the tariff, the actual payment amounted to 5.5-10% of the value of the insured harvest. Undoubtedly, such a tariff is expensive for farmers. Reducing the financial burden and increasing the involvement of producers in agricultural insurance would help subsidize state insurance against certain risks most characteristic of the region” [3].



**Drawing 2** - The procedure for providing farmers with state support through cheaper insurance payments

*Source: built on data [4]*

The new state support programs for 2019 provide only additional financial support for family-owned farms through a co-payment mechanism in favor of insured persons - members / heads of the family farm with a single contribution to compulsory state social insurance. Therefore, the following areas of government support for agricultural risk insurance should be envisaged (Table 3), some of which were proposed as early as 2005. In this case, the accumulation of agricultural risk data at different levels of government can be achieved by audit tools.

**Table 3 - Areas of State Support for Agricultural Risk Insurance**

Directions	Implementation
state regulation of the agricultural insurance market	development and approval of legislative and regulatory acts on insurance of agricultural risks and related insurance products
	creation and improvement of a unified state system of settlement of losses under contracts of insurance of risks of agricultural production
prediction in the state budget of funds	for cheaper insurance premiums for agricultural risk insurance, both for multi-risk and index types of insurance, and for individual risk insurance
creation of information system for agricultural insurance	financing of educational-methodical measures, development of educational-methodical program
promoting the involvement of agro producers in insurance	promoting the establishment of mutual insurance companies by farmers

*Source: According to [3]*

Thus, our study raises the problems of forming an information field on agrarian risks for the development of the agricultural insurance system using audit tools. To do this, it is necessary to identify many problems of implementation and analysis of related reasons from an economic point of view. This can be achieved through the analysis and selection of the necessary and sufficient conditions of the market formed by the state as achieving equilibrium in insurance, fulfilling the function of the expected income for farmers and insurance institutes.

#### *Used sources*

1. Benefits and subsidies: how state support for farmers in the world works URL: <https://landlord.ua/news/dymka/pilhy-ta-subsydii-iaak-pratsiuiie-derzhavna-pidtrymka-fermeriv-u-sviti/>.
2. Insurance services: training. manual. D.I. Dem, O.M. Vilenchuk, IV Demianjuk; for the total.ed. DI Demi. Kyiv: Allerta, 2013. 484 p.
3. Kolibaba R.O. Risk Minimization Actions in the Agrarian Sector *IFI project "Enhancing access to financial services markets"*. URL: [http://www.minfin.gov.ua/control/en/publish/article?art\\_id=57333&cat\\_id=57141](http://www.minfin.gov.ua/control/en/publish/article?art_id=57333&cat_id=57141).
4. Law of Ukraine "On features of insurance of agricultural products with state support" of February 9, 2012 № 4391-VI.
5. Law of Ukraine On Auditing of Financial Statements and Auditing Activities December 21, 2017 No. 2258-VIII (*Verkhovna Rada (BBR) Notices*, 2018, No. 9, Article 50). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19>
6. Liang ZHAO, Yueying MU, Bo SONG, Qiao ZHANG. Market equilibrium of the agricultural product target price insurance and its moral hazard premium. *Agric. Econ. Czech*, 62, 2016 (5): 215–224 doi: 10.17221 / 120/2015-AGRICECON. URL: [https://www.agriculturejournals.cz/publicFiles/120\\_2015-AGRICECON.pdf](https://www.agriculturejournals.cz/publicFiles/120_2015-AGRICECON.pdf).
7. Lubchenko AE Risks of economic entities and audit of foreign economic activity. *Internauka International Scientific Journal Series: Economic Sciences*, 2017, No.2 (2), p. 68-74.
8. Navrotsky SA Formation of perspective model of insurance protection of agriculture of Ukraine. *Science.newsletter of Mukachevo state. un-tu.Economy series*. 2014. Vol. 1 (1). Pp. 149-155.

9. On the list of services that can be provided by auditors (audit firms): AAP decision of December 22, 2011 No. 244/14 / Official web site of the Audit Chamber of Ukraine URL: <http://www.apu.com.ua/rishennya-apu/9-2011>.

10. Ryadskaya V.V., Petrakov Y.V. Audit. Kyiv: Center for Educational Literature, 2008. 416 p.

11. The main risks of agrarian companies in the next three years: the global KPMG survey. URL: <https://agronews.ua/node/91988>.

12. Tretyak K. Agroinsurance: foreign experience and resources for its implementation in Ukrainian insurance practice. *Effective Economics*, 2019. №1. URL: [http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/1\\_2019/34.pdf](http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/1_2019/34.pdf).

13. Website of the State Statistics Service of Ukraine. URL: [http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2019/fin/rp/selo/Agriculture\\_3\\_2019.pdf](http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2019/fin/rp/selo/Agriculture_3_2019.pdf)

### ***1.14 Information Aspects of Formation of the Social Insurance System for the Farmers of Ukraine***

Legal, financial and organizational principles of compulsory state social insurance, guarantees of working citizens regarding their social protection are defined by the Law “On Compulsory State Social Insurance” [7]. Compulsory social insurance is “a mechanism that enables to accumulate equitably and effectively, provide targeted allocation of financial resources ensuring social protection of workers and their families in the cases of certain risks” [4, p. 159].

In its turn, the state social policy is based on the social legislation, which is the legal basis of its information support. The relevance of research of the information aspects of social insurance development is conditioned by the fact that its transformation is taking place both in the organizational and legal aspects with approximation to the European standards and in accordance with the international agreements of Ukraine. Social insurance of rural population is especially important in this context, since for various reasons it remains the least protected one.

The problem of equalization of social protection conditions of farmers has been examined by I. Prokopa [2; 18], O. Borodina [2], M. Maliovanyi [13], O. Mohylnyi [14] I. Shubenko [20], etc. They indicate the imperfection of the current procedure of this insurance, and they argue that it needs to be improved. I. Shubenko points out that “payment of a unified social contribution to the Pension Fund of Ukraine on a voluntary basis is expensive for most rural people, and it is perceived as unfair” [20, p. 275]. According to the research by I. Ivasko, “13.2 million rural people need social protection. Among them, only 560.3 thousand employees are members of USC to compulsory social insurance”, and “the mechanisms for synergies between the state and the agricultural social insurance fund regarding temporary financial and legislative support require further research” [10]. Estimation of financing is provided by I. Prokop, O. Borodina, “as for the preferential social insurance system of the members of private farms, its implementation will require 7.25 billion UAH for a five-year period, in particular, from 0.4 billion UAH in 2016 to 3.1 billion UAH in 2020. Such costs could be financed either by subsidizing the agricultural sector or within the budgetary support of the Pension Fund, which is currently being subsidized”

## БІБЛІОГРАФІЯ

**Березіна Олена Юрївна**, кандидат економічних наук, професор, професор кафедри фінансів Черкаського державного технологічного університету (підрозділ 3.1).

**Білецька Ірина Мирославівна**, доктор економічних наук, доцент, завідувач кафедри міжнародної економіки, маркетингу і менеджменту Івано-Франківського навчально-наукового інституту менеджменту ТНЕУ (підрозділ 6.1).

**Білоус Яна Юрївна**, аспірантка Луганської філії Інституту економіко-правових досліджень НАН України (підрозділ 4.1).

**Бугіль Світлана Ярославівна**, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри туризму Львівського національного аграрного університету (підрозділ 6.2).

**Віленчук Олександр Миколайович**, доктор економічних наук, доцент кафедри фінансів і кредиту Житомирського національного агроєкологічного університету (підрозділ 1.5).

**Внукова Наталія Миколаївна**, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри управління фінансовими послугами Харківського національного економічного університету імені Семена Кузнеця (підрозділ 1.11).

**Галгаш Руслан Анатолійович**, доктор економічних наук, директор Навчально-наукового інституту економіки та управління Східноукраїнського національного університету імені Володимира Даля (підрозділ 4.1).

**Грановська Людмила Миколаївна**, доктор економічних наук, професор, завідувач відділом зрошувального землеробства Інституту зрошуваного землеробства НААН України (підрозділ 1.2).

**Грималюк Андрій Вікторович**, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедра загальної економічної теорії і економічної політики Одеського національного економічного університету (підрозділ 5.1).

**Гудзь Тетяна Павлівна**, доктор економічних наук, доцент, професор кафедри фінансів та банківської справи ВНЗ Укоопспілки "Полтавський університет економіки і торгівлі" (підрозділ 2.5).

**Дичко Аліна Олегівна**, доктор технічних наук, професор, професор кафедри інженерної екології Національного технічного університету України «Київський політехнічний інститут імені Ігоря Сікорського» (підрозділ 1.16).

**Дранус Валентин Вікторович**, кандидат економічних наук, доцент (б.в.з.) кафедри економіки підприємства Чорноморського національного університету імені Петра Могили (підрозділ 1.9).

**Дранус Любов Сергіївна**, кандидат економічних наук, доцент б.в.з. кафедри менеджменту факультету економічних наук Чорноморського національного університету імені Петра Могили (підрозділ 1.9).

**Єремєєв Ігор Семенович**, доктор технічних наук, професор, професор кафедри автоматизованого управління технологічними процесами Таврійського Таврійський національного університету ім. В.І. Вернадського (підрозділ 1.16).

**Задворних Сергій Сергійович**, кандидат економічних наук, головний спеціаліст економічного відділу Дрогобицької міської ради (підрозділ 2.4).

**Здирко Наталія Григорівна**, кандидат економічних наук, доцент, декан факультету обліку та аудиту Вінницького національного аграрного університету (підрозділ 1.13).

**Зіновчук Віталій Володимирович**, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри маркетингу Житомирського національного агроекологічного університету (підрозділ 1.5).

**Івченко Євген Анатолійович**, доктор економічних наук, професор кафедри публічного управління, менеджменту та маркетингу Східноукраїнського національного університету імені Володимира Даля (підрозділ 4.2).

**Івченко Юлія Анатоліївна**, асистент кафедри публічного управління, менеджменту та маркетингу Східноукраїнського національного університету імені Володимира Даля (підрозділ 4.2).

**Калашиник Надія Сергіївна**, доктор наук з державного управління, доцент, професор кафедри регіонального розвитку та місцевого самоврядування Львівського регіонального інституту державного управління Національної академії державного управління при Президентові України (підрозділ 5.2).

**Кирчатка Ірина Миколаївна**, кандидат економічних наук, доцент кафедри економіки і підприємництва Харківського національного автомобільно-дорожнього університету (підрозділ 1.3).

**Кисельова Ріма Анатоліївна**, кандидат економічних наук, старший науковий співробітник Інституту зрошуваного землеробства НААН України (підрозділ 1.2).

**Клапків Юрій Михайлович**, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів ім. С.І. Юрія Тернопільський національний економічний університет (підрозділ 1.6).

**Кобушко Яна Володимирівна**, кандидат економічних наук, старший викладач кафедри управління ННІ ФЕМ імені О.Балацького Сумського державного університету (підрозділ 2.2).

**Кузнєцова Лідія Іллівна**, кандидат економічних наук, старший науковий співробітник ДУ "Інститут економіки та прогнозування НАНУ" (підрозділ 5.3).

**Кузьменко Олександра Констянтинівна**, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри економічної кібернетики, бізнес-економіки та інформаційних систем Полтавського університету економіки і торгівлі (підрозділ 2.1).

**Лупенко Юрій Олексійович**, доктор економічних наук, професор, академік НААН, директор Національного наукового центру «Інститут аграрної економіки» (підрозділ 1.7).

**Манькута Яна Миколаївна**, кандидат економічних наук, начальник центру заочно-дистанційного навчання Східноєвропейського університету економіки і менеджменту (підрозділ 3.4).

**Матвієнко Галина Анатоліївна**, кандидат економічних наук, доцент кафедри "Фінанси та облік" Таврійського національного університету імені В.І.Вернадського (Київ) (підрозділ 1.12).

**Мельничук Олександр Олександрович**, аспірант ННЦ «Інститут аграрної економіки» (підрозділ 1.4).

**Недбалюк Олександр Петрович**, кандидат економічних наук, доцент кафедри економіки та міжнародних відносин Вінницького торговельно-економічного інституту КНТЕУ (підрозділ 1.15).

**Ольшанський Олександр Васильович**, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри менеджменту ЗЕД і туризму Харківського державного університету харчування та торгівлі (*підрозділ 3.2*).

**Онегіна Вікторія Михайлівна**, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри економіки та маркетингу Харківського національного технічного університету сільського господарства імені Петра Василенка (*підрозділ 1.11*).

**Пасічник Юрій Васильович**, доктор економічних наук, професор, провідний науковий співробітник відділу фінансово-кредитної та податкової політики Національного Наукового центру «Інститут аграрної економіки» (*підрозділ 1.1*).

**Петкова Леся Омелянівна**, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри міжнародної економіки та бізнесу Черкаського державного технологічного університету (*підрозділ 3.1*).

**Правдюк Наталя Леонидівна**, доктор економічних наук, професор кафедри бухгалтерського обліку Вінницького національного аграрного університету (*підрозділ 1.14*).

**Пуцетейло Петро Романович**, доктор економічних наук, професор, професор кафедри кафедра обліку та економіко-правового забезпечення агропромислового бізнесу Тернопільського національного економічного університету (*підрозділ 1.6*).

**Радченко Оксана Дмитрівна**, кандидат економічних наук, доцент, старший науковий співробітник, провідний науковий співробітник відділу фінансово-кредитної та податкової політики ННЦ «Інститут аграрної економіки» (*підрозділ 1.10*).

**Рокочинський Анатолій Миколайович**, доктор технічних наук, професор, Національного університету водного господарства и природокористування (*підрозділ 3.5*).

**Самусевич Ярина Валентинівна**, кандидат економічних наук, старший викладач кафедри бухгалтерського обліку та оподаткування ННІ БТ УАБС Сумського державного університету (*підрозділ 2.2*).

**Семененко Інна Максимівна**, доктор економічних наук, завідувачка кафедрою економіки та підприємництва Східноукраїнського національного університету імені Володимира Даля (*підрозділ 4.3*).

**Ступень Михайло Григорович**, доктор економічних наук, професор, академік УЕАН, Львівський національний аграрний університет (*підрозділ 6.2*).

**Сухова Тетяна Леонідівна**, старший викладач кафедри загальної економічної теорії і економічної політики Одеського національного економічного університету (*підрозділ 5.1*).

**Танклевська Наталія Станіславівна**, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри економіки та фінансів ДВУЗ "Херсонський державний аграрний університет" (*підрозділ 1.8*).

**Тимошенко Оксана Валеріївна**, кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів та банківської справи Полтавського університету економіки і торгівлі (*підрозділ 2.1*).

**Тимченко Ольга Леонідівна**, кандидат економічних наук, доцент кафедри підприємництва, торгівлі та біржової діяльності Київського кооперативного інституту бізнесу та права (*підрозділ 1.14*).



**Тищенко Володимир Валентинович**, кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів і банківської справи Східноукраїнського національного університету імені Володимира Даля (*підрозділ 4.3*).

**Трусова Наталя Вікторівна**, доктор економічних наук, професор, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування Таврійського державного агротехнологічного університету імені Дмитра Моторного (*підрозділ 1.8*).

**Фроленкова Надія Анатолівна**, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри менеджменту Національного університету водного господарства и природокористування (*підрозділ 3.5*).

**Харазішвілі Юрій Михайлович**, доктор економічних наук, старший науковий співробітник, головний науковий співробітник відділу проблем регуляторної політики та розвитку підприємництва Інституту економіки промисловості НАН України (*підрозділ 3.3*).

**Швець Сергій Михайлович**, кандидат економічних наук, доцент, старший науковий співробітник ДУ "Інститут економіки та прогнозування НАН України" (*підрозділ 2.3*).

**Шершенюк Олена Миколаївна**, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри економіки і підприємництва Харківського національного автомобільно-дорожнього університету (*підрозділ 1.9*).

**Шолойко Антоніна Сергіївна**, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри страхування, банківської справи та ризик-менеджменту Київського національного університету імені Тараса Шевченка (*підрозділ 1.3*).

**Shioda GmbH, Steyr, Austria**

*SCIENTIFIC PUBLICATION*

***SOCIAL TRANSFORMATIONS OF THE NATIONAL ECONOMY  
IN THE CONTEXT OF EUROPEAN INTEGRATION PROCESSES***

**monograph**

*WARNING*

*Without limitation, no part of this publication may be reproduced, stored, or introduced in any manner into any system either by mechanical, electronic, handwritten, or other means, without the prior permission of the authors.*

*Edited by the authors.*

Good for printing d.d. 12.11.2019 year.

Format 60x84 1/8. Offset paper.

Convent. prin. sheet 26,61. Printing run 300 copies

Copyright © 2019 by the author  
All rights reserved

**ISBN 978-3-953794-29-3**

Printed by  
Shioda GmbH,  
City square 47,  
A-4400  
Steyr, Austria