МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

Львівський національний університет імені Івана Франка

Економічний факультет

Кафедра соціального забезпечення та управління персоналом

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

**РОЗВИТОК СИСТЕМИ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ В УКРАЇНІ**

Виконала студентка спеціальності 232 «Соціальне забезпечення»

освітня програма «Соціальне забезпечення»:

ГАЛЮК Анна Іванівна

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2022р.

Науковий керівник

професор, к. філос. н., доцент

ЖЕРЕБИЛО Ірина Владиславівна

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2022р.

 завідувач кафедри

соціального забезпечення та управління персоналом

кандидат економічних наук, доцент

 ШЕГИНСЬКА Наталія Зенонівна

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2022р.

 Львів − 2022 року

**ЗМІСТ**

[ВСТУП 3](#_Toc103038808)

[РОЗДІЛ І.](#_Toc103038809) [ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ СИСТЕМИ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ В УКРАЇНІ 6](#_Toc103038810)

[1.1. Поняття та суть пенсійного забезпечення в Україні 6](#_Toc103038811)

[1.2 Процес становлення та розвиток системи пенсійного забезпечення 11](#_Toc103038812)

[1.3 Сутність пенсій та їх види 16](#_Toc103038813)

[РОЗДІЛ ІІ.](#_Toc103038814) [АНАЛІЗ ОСОБЛИВОСТЕЙ СИСТЕМИ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ В УКРАЇНІ 22](#_Toc103038815)

[2.1 Нормативно-правове регулювання системи пенсійного забезпечення в Україні 22](#_Toc103038816)

[2.2 Пенсійний фонд України: його завдання і функції 26](#_Toc103038817)

[2.3 Рівні пенсійного забезпечення в Україні 30](#_Toc103038818)

[РОЗДІЛ ІІІ.](#_Toc103038819) [ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ В УКРАЇНІ 38](#_Toc103038820)

[3.1 Основні проблеми функціонування системи пенсійного забезпечення 38](#_Toc103038821)

[3.2 Система пенсійного забезпечення у світі та досвід для України 42](#_Toc103038822)

[3.3 Шляхи вдосконалення і перспективи реформування системи пенсійного забезпечення в Україні 48](#_Toc103038823)

[ВИСНОВКИ 54](#_Toc103038824)

[СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ ТА ЛІТЕРАТУРИ 59](#_Toc103038825)

[ДОДАТКИ 64](#_Toc103038826)

**ВСТУП**

*Актуальність досліджуваної проблеми.* Одним з пріоритетних завдань соціальної політики, яка в розвинених країнах постійно перебуває у сфері державного управління, є пенсійне забезпечення громадян. Важливість пенсійного забезпечення полягає в соціальній, економічній і моральній відповідальності держави перед громадянами, які завершили свою трудову діяльність в силу віку. Однак розвиток пенсійної системи як невід'ємної частини системи соціального захисту було досліджено неповним чином і потребує подальшого дослідження. На жаль, недосконалість української пенсійної системи сьогодні є надзвичайно актуальною проблемою, оскільки створення відповідної трирівневої пенсійної системи так і не відбулося. Оскільки сучасна вітчизняна пенсійна система не може захистити пенсіонерів від бідності, необхідно її ретельно переглянути і провести пенсійні реформи, що сприяють вирішенню поточних і майбутніх проблем у цій сфері.

*Мета і завдання кваліфікаційної бакалаврської роботи.* Мета роботи полягає в теоретичному аналізі особливостей пенсійного забезпечення та пошуку шляхів реформування пенсійної системи. Виходячи з поставленої мети, у роботі зосереджено увагу на вирiшеннi наступних основних завдань:

* розкрити зміст і сутність пенсійного забезпечення;
* визначити основні види пенсій та з’ясувати їх сутність;
* проаналізувати нормативно-правову базу системи пенсійного забезпечення в Україні;
* охарактеризувати діяльність Пенсійного фонду;
* сформулювати ключові проблеми пенсійної системи України та запропонувати комплекс заходів для їх вирішення.

*Об’єктом дослідження* є особливості функціонування пенсійної системи України.

*Предметом дослідження* є аналіз нормативно-правового регулювання, що стосується пенсійного забезпечення в Україні.

*Методи дослідження.* В процесі дослідження застосовувались різні методи науково-теоретичного аналізу тeoрeтичних i прaктичних acпeктів проблематики системи пенсійного забезпечення. Історичний метод використовувався в обмеженому обсязі для аналізу наукових підходів щодо поняття пенсійного забезпечення; порівняльний застосовувався при характеристиці видів пенсій; теоретико-прогностичний – дозволив виробити пропозиції щодо розвитку системи пенсійного забезпечення. Також використовувалися ряд інших методів: формально-юридичний, аналіз, класифікація, порівняння, узагальнення, структурно-функціональний, системний та інші методи наукового пізнання.

Питанням вивчення особливостей пенсійного забезпечення і різних аспектів реформування пенсійної системи присвятили свої роботи багато науковців, зокрема: Т. Дідковська, А. Казанчан, Т. Кравчук, Н. Саінчук, Л. Шалієвська, О. Сокуренко, О. Міндова, О.Прімєрова та інші.

 *Теоретичне значення* кваліфікаційної бакалаврської роботи обумовлено її науковою новизною і полягає: у поставленні та вирішенні важливої для науки проблеми розвитку системи пенсійного забезпечення; у прирості теоретичного знання у сфері можливостей застосування нормативно-правової бази практичної реалізації заходів у напрямку реформування системи пенсійного забезпечення.

*Наукова новизна* кваліфікаційної бакалаврської роботи, пояснюється тим, що вперше був розроблений комплекс заходів для вирішення ключових питань і проблем пенсійного забезпечення.

*Практичне значення отриманих результатів* полягає в тому, що висновки і пропозиції, сформульовані в роботі, можуть бути використані у науково-дослідницькій діяльності для подальшої розробки теоретичних вирішень проблем запровадження другого рівня пенсійної системи – накопичувального загальнообов'язкового державного пенсійного страхування.

*Структура роботи.* Відповідно до мети та завдань дослідження робота складається зі вступу, трьох розділів, які поділяються на 3 підпункти, висновків, списку використаних джерел та літератури із 52 найменувань та двох додатків.

У *Розділі І «Теоретичні основи системи пенсійного забезпечення в Україні»* було розглянуто зміст, сутність і процес становлення системи пенсійного забезпечення України.

*У Розділі ІІ «Аналіз особливостей пенсійного забезпечення в Україні»* досліджено: нормативно-правове регулювання пенсійного забезпечення в Україні; діяльність Пенсійного фонду; рівні пенсійної системи України.

*У Розділі ІІІ «Шляхи вдосконалення системи пенсійного забезпечення в Україні»* охарактеризовано основні проблеми функціонування пенсійної системи, досвід зарубіжного пенсійного забезпечення та запропоновано шляхи реформування пенсійної системи України.

*Загальна кількість сторінок (без додатків)* становить – 63 сторінки.

*Кількість сторінок додатків* становить – 2 сторінки.

**РОЗДІЛ І.**

**ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ СИСТЕМИ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ В УКРАЇНІ**

**1.1. Поняття та суть пенсійного забезпечення в Україні**

Oдним з нaйвaжливiших зaвдaнь нoрмaльнoго функцiонувaння суспільства вважається його соціальне забезпечення, під яким розуміють сукупність різних форм забезпечення людей у старості або в разі втрати працездатності за рахунок коштів держави. Найважливішою складовою соціального забезпечення є пенсійне забезпечення.

Під пенсійним забезпеченням прийнято вважати сукупність створених в Україні правових, економічних і організаційних інститутів і норм, основна мета яких – надання громадянам матеріального забезпечення у вигляді пенсії. Проте, вітчизняні науковці мають різні підходи до пояснення терміну «пенсійне забезпечення», які наведено у *табл. 1.1.*

Таблиця 1.1

**Підходи до визначення пенсійного забезпечення**

|  |  |
| --- | --- |
| **Автор** | **Визначення** |
| Дідковська Т. О. | сукупні організаційно-правові заходи, ціль яких є задоволення життєвих потреб способом здійснення грошових виплат громадянам, які мають право на їх отримання, а також гарантування пенсіонерам здійснення свого права, державний захист та охорону їхніх прав [17] |
| Казанчан А. А. | вид соціального забезпечення населення, що пов’язаний із виплатою щомісячних і, зазвичай, довічних грошових виплат – пенсій – непрацездатним громадянам у зв’язку з настанням вірогідних найбільш несприятливих соціальних обставин – старості, інвалідності, втрати годувальника та інших, які передбачені чинним законодавством [21, с. 145] |
| Кравчук Т. В. | форма матеріального забезпечення фізичних осіб у вигляді пенсій та соціальних послуг, які формуються за рахунок страхових внесків, сплачених за кошти юридичних та/або фізичних осіб, цільових фондів, державного й місцевого бюджетів та акумулюються на банківських рахунках Пенсійного і Накопичувального фондів, недержавних пенсійних фондів, банківських установ [22] |

Аналіз наведених визначень дає нам змогу виокремити основні характерні ознаки пенсійного забезпечення, до яких належать:

* регулярні грошові платежі у разі досягнення пенсійного віку, настання інвалідності, втрати годувальника, вислуги років та в інших випадках, передбачених законодавством;
* фінансується за рахунок спеціально створених фондів або Державного бюджету;
* розмір забезпечення визначається індивідуально для кожного громадянина та залежить від розміру заробітної плати, тривалості страхового стажу або вислуги років;
* метою призначення пенсійного забезпечення є задоволення життєвих потреб особи, яка втратила основні джерела засобів до існування [39, с. 8 ].

Система пенсійного забезпечення нашої держави – це результат багаторічних трансформацій та напрацювань, які дістались Україні ще від часів СРСР, і з кожним роком поетапно вдосконалювались, починаючи від проголошення Незалежності України [28, с. 79].

Пенсійна система є складною системою, що безперервно вдосконалюється та взаємодіє із зовнішнім середовищем і має два основних завдання:

* + 1. підтримання цілісності і стабільності всієї економічної системи шляхом матеріального забезпечення фізичних осіб на випадок досягнення встановленого законом віку, втрати годувальника, інвалідності;
		2. пристосування до зовнішніх факторів суспільства, які щоденно розвиваються, до виниклих внутрішніх проблем, властивих сучасній соціально-економічній функціонуючій інфраструктурі [30].

Пенсійна система України за своїм формальним змістом є найскладнішим об’єктом державного управління за цілим рядом об’єктивних і суб’єктивних причин, таких як: визначення різноманіття видів і складність пенсійних виплат, а також затяжний період їх реалізації. Розвиток пенсійної системи полягає у створенні результативного механізму пенсійного забезпечення і формуванні оновленого інституту, який постійно функціонує із соціально спрямованою персоналізацією і мотиваційною узгодженістю, відповідної нової якості суспільства, без руйнування існуючої системи [37].

Підкреслимо, що сучасна система пенсійного забезпечення в Україні складається з трьох, незалежних один від одного рівнів (*рис 1.1*). За прикладом інших розвинених держав, така система була запроваджена у 2004 році для забезпечення населення гідним рівнем проживання після завершення активної трудової діяльності. Очікується, що пенсійні виплати майбутнім отримувачам будуть формуватися з трьох самостійних джерел, що дозволить збалансувати пенсійну систему та підвищити рівень життя громадян у похилому віці [37].

Пенсійна система

Солідарна система

Система недержавного пенсійного забезпечення

Накопичувальна система

*Рисунок 1.1. Система пенсійного забезпечення в Україні*

Перші два рівні пов'язані з загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням. Другий і третій рівні являють собою систему накопичувального пенсійного забезпечення. Громадяни України можуть одночасно стати учасниками різних рівнів пенсійної системи.

Отже, перший рівень пенсійної системи України – це солідарна система загальнообов'язкового державного пенсійного страхування. Дана система ґрунтується на основах субсидування і солідарності, а також здійсненні виплати пенсій та надання соціальних послуг за рахунок коштів Пенсійного фонду на умовах та в порядку, що передбачені Законом України "Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування".

Другий рівень – накопичувальна система загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, яка базується на засадах накопичення коштів застрахованих осіб у Накопичувальному фонді та здійснення фінансування витрат на оплату договорів страхування довічних пенсій і одноразових виплат.

Третій рівень належить системі недержавного пенсійного забезпечення, що базується на засадах добровільної участі громадян, роботодавців та їх об'єднань у формуванні пенсійних накопичень, метою яких є отримання громадянами пенсійних виплат на умовах а в порядку, передбачених законодавством про недержавне пенсійне забезпечення [4].

Розглянувши структуру системи пенсійного забезпечення в Україні, перейдімо безпосередньо до її змісту та сутності. Зміст державної пенсійної системи полягає в наступному – необхідно надати людям реальний, надійний, достойний та постійний дохід у зв'язку з похилим віком, інвалідністю, втратою годувальника та в інших випадках який ніс би відповідальність за особистий внесок кожної людини за період його економічної діяльності. На сучасному етапі свого розвитку пенсійна система України не відповідає цим вимогам. Це не забезпечує гідний рівень пенсії та створює багато проблем фінансовій системі країни.

Тим часом, сутність пенсійного забезпечення відображається у властивостях цієї системи:

* економічній прийнятності, що характеризує прийнятий і законний розподіл навантаження між платниками внесків та одержувачами пенсій;
* індивідуальній справедливості, яка відображає еквівалентність суми участі застрахованої особи у фінансуванні пенсійної системи і тим самим право на отримання пенсії;
* соціальній ефективності, що означає здатність забезпечити всім учасникам системи мінімальну гарантію адекватного рівня життя [26, с. 104].

Для більш чіткого розуміння системи пенсійного забезпечення, варто сформулювати основні принципи, на яких вона повинна бути побудована. Опираючись на світовий досвід, до таких принципів можна віднести:

* принцип загальності (право на пенсійне забезпечення має загальне коло осіб та закон не передбачає будь-яких обмежень отримувати пенсії за ознакою статі, раси і т.п.);
* принцип права вибору пенсійного забезпечення (якщо людина має право на кілька видів пенсій одночасно, вона має право вибирати і отримувати тільки один вид пенсії);
* принцип надання пенсійного забезпечення на рівні не нижче від прожиткового мінімум;
* принцип здійснення пенсійного забезпечення державними органами та за рахунок коштів державного Пенсійного фонду [30, с. 35];
* принцип стабільності (виплата пенсій здійснюється періодично у зазначений термін);
* принцип справедливості;
* принцип законності (система пенсійного забезпечення функціонує на основі законодавчої бази даної країни);
* принцип прозорості.

Таким чином, завдяки системі пенсійного забезпечення, у разі втрати працездатності, матеріальний захист населення забезпечується за рахунок самого працівника, роботодавця і держави. Саме тому дана система є значущим та необхідним механізмом економіки у будь якій державі.

**1.2 Процес становлення та розвиток системи пенсійного забезпечення**

Вивчення історичних аспектів розвитку становлення і функціонування системи пенсійного забезпечення – це один із важливих та потрібних елементів для створення бажаної системи соціального захисту населення держави. У розвитку та формуванні пенсійного забезпечення в Україні існує кілька факторів, які можна визначити за широтою населення, сферою професійних інтересів, рівнем пенсійного законодавства та іншими особливостями.

 Процес формування пенсійної системи охоплював довготривалий історичний проміжок часу. Перші ознаки соціального захисту населення можна було виявити в епоху, коли Юлій Цезар ввів в Римі систему військових пенсій. Пенсійне страхування як один з найважливіших видів соціального забезпечення з'явилося практично у всіх країнах світу. Аналізуючи початкові форми пенсійного страхування, можна відзначити, що в середньовіччя існувало два способи пенсійного забезпечення непрацездатного населення: утримання непрацездатних осіб за рахунок членів сім’ї або за рахунок установи, до якої належала дана особа. Однак в кінці XIX століття такі форми соціального захисту були порушені масовою міграцією населення в міста [25].

У ХІХ столітті, коли розпочала розвиватись промисловість, держава починає займатись соціальним забезпеченням населення. Вона вводить соціальні закони, що дозволяють регулювати економічні відносини між роботодавцями та працівниками, що вимагають соціального захисту працівників у разі хвороби, інвалідності та старості. Втім, на розвиток пенсійної системи великий вплив зробило збільшення середньої тривалості життя працівників, що зумовило необхідність утримання людей похилого віку [15].

Надалі необхідно розглянути зміни системи державного соціального забезпечення України, землі якої перебували під владою різних держав.

У 1833 році на українських землях, котрі в той час були під австрійським контролем, набули чинності посади промислових інспекторів, які наглядали за точністю дій і виконанням законів про захист жінок і дітей. 1854 рік відзначився впровадженням перших законодавчих актів, які стосувались захисту робітників. Також були прийняті закони, які пов’язані із страхуванням: закон про обов’язкове страхування робітників від нещасних випадків на роботі (1887 р.) та про обов’язкове страхування службовців (1906 р.). Не дивлячись на те, що в ті часи Україна входила до складу Австро-Угорської імперії, у неї були свої традиції вирішення соціальних проблем. Як і в країнах сучасного світу, в ній вже існувало два види соціального забезпечення: державне і недержавне [26].

На українських землях, які знаходилися під владою Польщі, було прийнято ряд законів:

* про страхування від нещасних випадків (1924 р.);
* про пенсійне страхування (1927 р.);
* про страхування інвалідів, службовців та робітників у зв’язку з безробіттям (1933 р.).

Коли українські землі були під владою Румунії, діяло румунське соціальне законодавство з 1912 року. Лише у 1933 році був прийнятий закон про соціальне забезпечення.

В роки перебування України під пануванням Чехословаччини діяло найбільш розвинене і прогресивне соціальне законодавство. На Закарпатті до 1924 року діяв угорський закон про обов'язкове страхування працівників на випадок інвалідності, хвороби та старості. Закон про пенсійне забезпечення службовців був прийнятий у 1929 році. Обов'язкове соціальне забезпечення здійснювалося шляхом сплати внесків застрахованої особи в розмірі, встановленому законом. У ті роки також існувало недержавне соціальне забезпечення, яке підтримувалося приватними товариствами. Внески на страхування від хвороб і нещасних випадків на виробництві виплачувалися роботодавцем. Держава також брала участь у створенні фондів страхування по безробіттю у вигляді бюджетних дотацій.

90-ті роки ХІХ століття відзначилися в Україні запровадженням пенсійного страхування. Саме тоді більшість підприємців почала страхувати в приватних страхових товариствах свої працівників на випадок смерті, інвалідності, а також тимчасової непрацездатності. Такий вид страхування спершу набув найбільшого поширення в Одесі, а згодом і в Миколаєві, Херсоні та інших українських південних містах.

Зародження пенсійного забезпечення припадає на 80-ті роки ХІХ століття, яке проявлялось у формі пенсійних кас – емеритальних і страхових. Під пенсійною касою розуміють установу, що проводить страхування пенсій та різноманітних допомог шляхом накопичення і а перерозподілу страхових внесків своїх членів. Пенсійні каси побудовані на принципі взаємного страхування. Як правило, пенсійні каси охоплювали державних службовців, працівників транспорту і ряду інших сфер промисловості. Обов’язкове створення пенсійних кас було законодавчо започатковане у 1861 р [24, с.33].

У СРСР було запроваджено так зване державне соціальне забезпечення, а також створений фонд соціального забезпечення, якій формувався з доходів підприємств та організацій у розмірі, встановленому законом та дотацій із державного бюджету. З даного фонду виплачувались пенсії, допомоги тимчасово непрацездатним робітникам і службовцям та вагітним жінкам.

За радянських часів пенсійні виплати ґрунтувалися на принципі солідарності поколінь, суть якого полягала в тому, що працездатне населення утримує непрацездатне.

У 1932 році пенсійне забезпечення було поширене на робітників усіх галузей народного господарства. Більше того, на законодавчому рівні був встановлений пенсійний вік, який становив 55 років для жінок і 60 років для чоловіків. Конституція Радянського Союзу 1936 р. проголосила право усіх громадян СРСР на соціальне забезпечення у старості. З 1987 року почалася робота над новим законом "Про пенсійне забезпечення", який був прийнятий Верховною Радою в травні 1990 року. За цим законом виплата пенсій фінансувалася не з Державного бюджету, а новоствореного Пенсійного фонду. Основною умовою отримання права на трудову пенсію є сплата страхових внесків до Пенсійного фонду [15].

У 1990 році був прийнятий закон "Про пенсійне забезпечення військовослужбовців" та Постанова про створення Українського республіканського відділення Пенсійного фонду СРСР. Саме цей рік вважається початком заснування Пенсійного фонду України.

Після проголошення незалежності України, була прийнята Концепція соціального забезпечення, згідно з якою було запроваджено соціальне страхування та визначено наступні пенсії: по старості; на випадок інвалідності; в разі втрати годувальника; за вислугу років; персональні пенсії, що призначалися за особливі заслуги перед державою.

14 січня 1998 р. Верховна Рада прийняла “Основи законодавства України про загальнообов’язкове державне соціальне страхування”. Так, в Україні на початку 1998 року були створені законодавчі умови для створення системи загальнообов'язкового державного соціального страхування.

З 1 січня 2004 року набули чинності закони України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» та «Про недержавне пенсійне забезпечення». Ці закони були своєрідною "пенсійною спадщиною" колишнього Радянського Союзу, і в результаті еволюційної трансформації пенсійного забезпечення, що сформувалося після здобуття незалежності, в Україні була створена сучасна пенсійна система. Законом України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» передбачалось запровадження пенсійного страхування і утворення трирівневої пенсійної системи.

Слід зазначити, що перебуваючи під владою інших країн, Україна перейняла досвід щодо створення соціального захисту населення. Це було стимулом для запровадження системи пенсійного забезпечення.

Варто перейти до розгляду питання щодо сучасний періоду розвитку пенсійного забезпечення після проголошення Незалежності України до нашого часу. Саме після проголошення Незалежності пенсійне законодавство України пройшло так званих п’ять етапів.

1. Прийняття Закону України «Про пенсійне забезпечення» (1991 р.);
2. Прийняття законів у сфері пенсійного забезпечення «Про загальнообов’язкове пенсійне страхування» та «Про недержавне пенсійне забезпечення» (2003 р.);
3. Прийняття у 2011 році Закону України «Про заходи щодо законодавчого забезпечення реформування пенсійної системи». Метою даного етапу було зменшення дефіциту бюджету Пенсійного Фонду. Головним нововведенням стало впровадження максимальної пенсії, посилення умов отримання спеціальної пенсії, поступове підвищення пенсійного віку жінок до 60 років.
4. Прийняття Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо пенсійного забезпечення» (2015 р.). На цьому етапі введено поетапне збільшення страхового стажу та пенсійного віку для отримання пільгової пенсії, а також запроваджено податок на пенсію.
5. Прийняття у 2017 році Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій». Цей етап не варто вважати останнім, але він є важливим для посилення пенсійної системи [41, с.106].

Вибори президента у 2019 році можна вважати шостим етапом пенсійної реформи. Основними завданнями цього етапу буде підвищення пенсійного віку, перегляд системи пільгових пенсій, а також підвищення розміру пенсії для осіб, які за наявності необхідного трудового стажу отримують мінімальну пенсію.

У період дії воєнного стану швидкого нормативного врегулювання потребує багато сфер суспільних відносин. Одним з таких важливих напрямів є питання пенсійного забезпечення. Наприкінці квітня набув чинності Закон України від 15 лютого 2022 року № 2040-ІХ «Про внесення змін до деяких законів України щодо вдосконалення пенсійного законодавства». Цей документ має важливе суспільне значення, адже ним вносяться зміни до низки нормативно-правових актів.

Сьогодні, у час війни, українське законодавство зазнало значних змін, зокрема це відмова від усіх законодавчих актів, що були прийняті за часів СРСР, адже до цього часу пенсійна система України базувалась саме на них. Отже, зміни в українському пенсійному законодавстві несуть позитивний характер та виступають значним кроком до реформування пенсійної системи України.

**1.3 Сутність пенсій та їх види**

Згідно Конституції України, громадяни мають право на соціальний захист, який включає право на забезпечення їх у разі повної, часткової або тимчасової втрати роботи, втрати годувальника, безробіття з незалежних від них причин, а також у старості та в інших випадках, передбачених законодавством [3]. Це право гарантується загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням за рахунок страхових внесків громадян, підприємств, установ і організацій, а також бюджетних та інших джерел соціального забезпечення; створення мереж державних, комунальних, приватних закладів для обслуговування за непрацездатними.

Пенсії, інші види соціальних виплат та допомоги, що є основним джерелом існування, мають забезпечувати рівень життя, не нижчий від прожиткового мінімуму, встановленого законодавством України [8].

В юридичній літературі досить детально розглянуто поняття «пенсія». Наприклад, Б. Сташків вважає, що пенсія – щомісячні грошова виплата фізичним особам з Пенсійних фондів, створених спеціально для цієї мети, на умовах і в порядку передбаченими чинними нормативними актами [32, с. 272]. Дещо по-іншому розглядає поняття ­«пенсія» В. Кудряшов – як щомісячну пенсійну виплату, що здійснюється з солідарної системи, якщо застрахована особа досягла пенсійного віку або визнана інвалідом та у випадку втрати годувальника [23, с. 315]. На законодавчому рівні поняття ­пенсія» закріплено в Законі України ­«Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» як щомісячна пенсійна виплата в солідарній системі загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, яку отримує застрахована особа в разі досягнення нею передбаченого цим Законом пенсійного віку чи визнання її інвалідом, або отримують члени її сім’ї у випадках, визначених цим Законом [4].

Основними ознаками пенсій є:

* систематичність;
* регулярність;
* виплати здійснюються у чітко встановлених законом випадках;
* мають індивідуальний характер;
* мають грошовий зовнішній вираз.

Перелічені ознаки розкривають їхню правову природу та визначені життєві обставини, з настанням яких пенсії виплачуються, а іноді вказують і фінансові джерела, з яких здійснюються такі виплати. Таким чином, всі ці визначення носять загальний характер і охоплюють основні ознаки пенсії, а також виражають їх сутність.

Необхідно також зупинитись на питанні щодо видів пенсій. Пенсії можна класифікувати за різними ознаками (*рис. 2.1*), розгляньмо декілька з них:

* за способом призначення – трудові (призначені у разі трудового стажу і пенсійного віку), страхові (при настанні певного страхового випадку;
* за економічним значенням – основна, додаткові;
* за джерелом фінансування – державні (вартість на виплату яких виділяється за рахунок державного бюджету), страхові (фінансуються через внески на державне пенсійне забезпечення), приватні (вартість на виплату виділяється з бюджету підприємства, на якому працювала особа;
* за формою виплати – у грошовій формі, у натуральній формі;
* за тривалістю отримання – безтермінові, строкові;
* за способом виплати – одноразові, періодичні.

Пенсії

За способом призначення

За економічним значенням

За джерелом фінансування

За формою виплати

За тривалістю отримання

За способом виплати

*Рисунок 2.1. Класифікація пенсій*

В Україні, відповідно до закону «Про пенсійне забезпечення», призначаються наступні види пенсій:

* за віком;
* по інвалідності;
* в разі втрати годувальника;
* за вислугу років.

Особам, які мають право на різні види державні пенсії одночасно, призначаються пенсії за їх вибором, за винятком пенсій для інвалідів, за поранення, контузії чи каліцтва, отримані при захисті Батьківщини або виконанні інших обов'язків військової служби, або за захворювання, пов'язані з перебуванням на передовій або виконанням міжнародних зобов'язань [8].

Пенсія за віком – це вид пенсії, яка встановлюється після досягнення пенсійного віку та при наявності необхідного стажу роботи. Вік, який дає право на даний вид пенсії, називається пенсійним та встановлюється законом.

Право на пенсію за віком тісно пов'язане з трудовою діяльністю людини в суспільному виробництві. Досягнення працівником пенсійного віку є підставою для припинення трудових відносин з роботодавцем на виробництві, через що у держави виникає необхідність забезпечення громадян.

Призначення пенсій за віком поділяється на три види:

1. на загальних підставах (право на забезпечення пенсією за віком є пенсійний вік і трудовий стаж);
2. пільгових (можливість вийти на пенсію за віком або в молодшому віці при загальній незмінній тривалості трудового стажу, або при одночасному зниженні вимог до віку і трудового стажу);
3. спеціальних юридичних умовах (мають значення для окремих категорій громадян: потерпілих від Чорнобильської катастрофи, інвалідів, учасників війни і т.д) [27, с. 89-90].

Відповідно до Закону «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» у 2022 році (з 1 січня по 31 грудня) право вийти на пенсію у 60 років матимуть люди, у яких страховий стаж становить не менше 29 років.

Пенсії за віком призначаються довічно, незалежно від стану здоров’я [4].

Розглянувши пенсії за віком, варто зупинитись на розгляді наступного виду пенсій – по інвалідності. Виплати, які призначаються в разі настання інвалідності, що спричинила повну або часткову втрату працездатності внаслідок загального захворювання, передбачені законодавством про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування. Пенсія по інвалідності призначається в разі:

* настання інвалідності, що спричинила повну або часткову втрату працездатності внаслідок загального захворювання;
* наявність страхового стажу [27, с. 105].

Пенсія по інвалідності призначається залежно від групи інвалідності в таких розмірах:

* інвалідам I групи - 70 процентів;
* інвалідам II групи - 60 процентів;
* інвалідам III групи - 40 процентів заробітку.

Пенсії по інвалідності призначаються незалежно від того, коли настала інвалідність: у період роботи, до влаштування на роботу чи після припинення роботи [4].

Пенсія у зв’язку із втратою годувальника – це щомісячна виплата непрацездатним членам сім’ї померлого годувальника, які були на його утриманні. Пенсія в разі втрати годувальника, відповідно до закону «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» призначається у зв’язку зі смертю особи, яка є застрахованою за цим законом. Дана пенсія призначається тільки тоді, якщо годувальник на день смерті мав страховий стаж [27, с. 109]. Для обчислення розміру пенсії у зв’язку з втратою годувальника необхідно обчислити розмір пенсії за віком померлого годувальника, враховуючи його стаж та заробіток.

Пенсія за вислугою років – це щомісячна пенсійна виплата особі, яка не досягла пенсійного віку, але за наявності комплексу підстав, передбачених спеціальними нормами законодавства, має право на її отримання. Пенсії за вислугу років встановлюються окремим категоріям громадян, зайнятих на роботах, виконання яких призводить до втрати професійної працездатності або придатності до настання віку, що дає право на пенсію за віком [4].

Підсумовуючи, можна зазначити, що під пенсією слід розуміти періодичну грошову виплату, яка призначається відповідно до встановлених державою правил громадянам, які досягли пенсійного віку або трудового стажу встановленого довічно, або у зв'язку з їх інвалідністю чи втратою годувальника з коштів Пенсійного фонду України, Фонду соціального страхування та Державного бюджету.

**РОЗДІЛ ІІ**

**АНАЛІЗ ОСОБЛИВОСТЕЙ СИСТЕМИ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ В УКРАЇНІ**

**2.1 Нормативно-правове регулювання системи пенсійного забезпечення в Україні**

Нормативно-правове забезпечення є одним з головних, базових компонентів нормального життя суспільства в межах держави є її правова система, основною метою якої є підтримка балансу приватних і публічних інтересів у відносинах суспільства та держави.

Конституція України закріплює автономні та вагомо нові засади державної політики, визначальною рисою яких є проголошення України соціальною державою.

У важких умовах реформування політичної, правової та соціально-економічної систем сучасної України необхідно забезпечити права людини в контексті соціального забезпечення та створити механізми для її реалізації. Проблема дотримання права на соціальне забезпечення непрацездатних громадян, особливо пенсіонерів як найбільш схильної до ризику групи, набула особливої гостроти та актуальності [20, с.15].

Пенсійне забезпечення в Україні здійснюється на основі нормативно-правових актів, які регулюють пенсійні відносини: визначають категорії громадян, які отримують пенсійні виплати, встановлюють порядок розрахунку та виплати пенсії для різних категорій громадян. У *Додатку А* наведено основні нормативно-правові та законодавчі акти, які мають прямий або непрямий вплив на пенсійну систему України.

Правова система України складається з декількох головних елементів.

Одним з найважливіших елементів є законодавча і нормативно-правова база, яка повинна забезпечувати стабільне і зрозуміле регулювання всіх основних правових відносин в суспільстві і державі.

Другим елементом вважаються відповідні органи державного управління, основною метою яких є забезпечення відповідної діяльності законодавчої і нормативно-правової бази.

Третім елементом є судовий сектор влади, який може швидко і ефективно встановити чи відновити справедливі правові відносини між суспільством і державою.

До того ж, слід розглянути три основні складові української правової системи у галузі пенсійного забезпечення, що відносяться до першого елементу правової системи України.

Першим компонентом і найважливішим нормативно-правовим актом є Закон України «Про пенсійне забезпечення», власне з якого почалась вся сучасна пенсійна система України. Саме цей закон поклав початок пенсійної реформи в Україні. Згідно з Конституцією, закон передбачає матеріальне забезпечення за рахунок коштів суспільного споживання шляхом надання трудових і соціальних пенсій всім непрацездатним громадянам держави. Закон спрямований на те, щоб кожна робота вважалася джерелом зростання добробуту українців і особливо кожної людини, і встановила гармонізація умов і норм пенсійних виплат для робітників та інших працівників. Даний Закон продовжує ідеї Конституції України та спрямований на соціальний захист пенсіонерів, встановлюючи пенсії на рівні прожиткового мінімуму.

Закон України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» є другим компонентом правової системи України у сфері пенсійного забезпечення. Закон набув чинності на початку 2004 року, що стало подією яка завершила тривалий період законодавчого закріплення того, як будувати нову пенсійну систему в Україні і впроваджувати пенсійну реформу. Закон визначає правила, положення і методи функціонування системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, перерахунку та виплати пенсій, надання соціальних послуг з коштів Пенсійного фонду, які зі свого боку формуються за рахунок внесків роботодавців, бюджетних та інших джерел, передбачених саме в даному Законі, та регулює порядок формування Накопичувального пенсійного фонду [22, с. 167].

Виключно законами про пенсійне забезпечення визначаються:

* види пенсійних виплат;
* умови участі в пенсійній системі або її рівнях;
* пенсійний вік для чоловіків і жінок, коли людина досягає права на отримання пенсійних виплат;
* джерела формування коштів, що спрямовуються на пенсійні виплати;
* умови, стандарти та процедури пенсійних виплат;
* організація і процедури управління в пенсійній системі [8].

Третім компонентом є Закон України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Закон визначає правові, економічні та організаційні принципи недержавного пенсійного забезпечення в Україні та врегульовує правові відносини, що пов'язані з цим видом діяльності [7]. Відповідно до даного Закону, недержавне пенсійне забезпечення є складовою частиною накопичувальної пенсійної системи, заснованої на принципі добровільної участі фізичних та юридичних осіб, за винятком випадків, передбачених законом, у формуванні пенсійних накопичень для отримання учасниками недержавного пенсійного забезпечення додаткових пенсійних виплат на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування.

Таким чином, недержавне пенсійне забезпечення є складовою частиною реформи пенсійної системи України, перебудова якої націлена на ефективне підвищення рівня доходів пенсіонерів в Україні, яке залежить від жорсткого регулювання прибутковості інвестицій в НПФ, що забезпечить їх більшу надійність [20, с. 65].

Необхідно зазначити, що визначним рівнем правового регулювання пенсійної системи є міжнародно-правові акти, які укладені між Україною та іншими державами. Міжнародні договори є частиною внутрішньої правової системи, відповідно до Конституції України, в якій встановлено пріоритет і обов'язок дотримуватися всіх суб'єктів правовідносин.

У галузі пенсійного забезпечення мають значення наступні міжнародні договори:

* Угода між Урядом України і Урядом Азербайджанської Республіки про співробітництво в галузі пенсійного забезпечення від 28 липня 1996 року [9];
* Договір між Україною та Республікою Болгарія про соціальне забезпечення від 4 вересня 2001 року [2];
* Угода між Урядом України і Урядом Республіки Грузія про співробітництво в галузі пенсійного забезпечення від 9 січня 1995 року [11];
* Угода між Урядом України та Урядом Республіки Молдова про гарантії прав громадян в галузі пенсійного забезпечення від 29 серпня 1995 року [12];
* Угода між Україною та Республікою Польща про соціальне забезпечення від 18 травня 2012 року [10];
* Договір між Україною і Латвійською Республікою про співробітництво в галузі соціального забезпечення від 26 лютого 1998 року [1] та інші.

Безсумнівно, договори про пенсійне та соціальне забезпечення укладаються між Україною та державами в які найчастіше українці виїжджають для проживання на постійній основі. Укладення таких міжнародних нормативно-правових актів допоможе забезпечити захист прав громадян України, які виїхали на постійне проживання на території іноземних країн [34, с. 177].

Підсумовуючи, можна зазначити, нормативно-правова база пенсійної системи України є важливим і досить проблемним механізмом, адже чинне законодавство характеризується цілою низкою нормативно-правових актів, що регулюють питання пенсійного забезпечення. Це призводить до наявності ряду протиріч і невідповідностей в окремих його положеннях.

**2.2 Пенсійний фонд України: його завдання і функції**

На сучасному етапі економічного розвиткуУкраїни основним гарантом соціального захисту громадян, які втратили працездатність, є система державного пенсійного забезпечення, зокрема державний фінансовий орган – Пенсійний фонд України.

Пенсійний фонд України є центральним органом виконавчої влади, який управляє солідарною системою загальнообов'язкового державного пенсійного забезпечення, збирає, накопичує і веде облік страхових внесків, призначає пенсії, готує документи для їх виплати, гарантує своєчасне і повне фінансування на виплату пенсій, пенсій за особливі заслуги перед Україною, допомоги на поховання, інших соціальних виплат [45].

Пенсійний фонд України створено постановою Кабінету Міністрів України від 28 січня 1992 року №39, метою якого є здійснення управління фінансовими ресурсами пенсійного забезпечення.

 Фонд є найбільшим державним позабюджетним цільовим фондом коштів, що спрямовані на задоволення інтересів громадян. Діяльність Пенсійного фонду регулюється рядом нормативних актів, до яких належать: Закон України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування», Положення про Пенсійний фонд України, затверджене Постановою Кабінету Міністрів України [34, с. 176]. У рамках своїх повноважень Пенсійний фонд України організовує реалізацію законодавчих актів та систематично керує їх виконанням.

Діяльність Пенсійного фонду України ґрунтується на процесі здійснення бюджетного планування з подальшим його виконанням. З 1995 р. бюджет Фонду включено в державний бюджет України. Етапи бюджетного процесу Пенсійного фонду зображено на *рис*. 2.1.

Бюджет Пенсійного фонду України формується за рахунок:

* надходжень від сплати єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування, що сплачується підприємствами, установами, організаціями та фізичними особами в порядку, визначеному законодавством;
* коштів Державного бюджету України та місцевих бюджетів;
* добровільних внесків підприємств, установ, організацій та громадян;
* банківських кредитів:
* інших надходжень, відповідно до законодавства.

Бюджетний процес Пенсійного фонду

Складання проекту бюджету

Розгляд і затвердження бюджету

Виконання бюджету

Складання, розгляд та затвердження звітності про виконання бюджету

*Рисунок 2.1. Бюджетний процес Пенсійного фонду*

Кошти Пенсійного фонду України спрямовуються на:

* фінансування виплати державних пенсій та інших соціальних виплат,що відповідно до законів України здійснюються за рахунок коштів Пенсійного фонду України;
* погашення банківських кредитів та відсотків за їх використання;
* створення та функціонування системи персоніфікованого обліку відомостей у системі обов'язкового державного пенсійного страхування;
* утримання центрального апарату та органів Пенсійного фонду України, розвиток їх матеріально-технічної бази;
* здійснення інших заходів відповідно до завдань Пенсійного фонду України [14].

Керівництво діяльністю Пенсійного фонду України здійснюється правлінням Пенсійного фонду України, а його чисельність та персональний склад затверджуються Кабінетом Міністрів України. Правління Пенсійного фонду України:

1. визначає поточні та майбутні завдання Пенсійного фонду України;
2. подає проект річного бюджету Пенсійного фонду України і звіт про його виконання на розгляд Кабінету Міністрів України;
3. у межах своєї компетенції приймає постанови, затверджує положення, інструкції та інші нормативно-правові акти Пенсійного фонду України;
4. затверджує положення керованих підприємств, установ та організацій і стежить за їх дотриманням;
5. приймає рішення з інших питань діяльності Пенсійного фонду України [6].

До основних завдань Пенсійного фонду України належать:

* участь у формуванні та реалізації державної політики в галузі пенсійного забезпечення та соціального страхування;
* здійснюється забезпечення збирання та акумулювання коштів з метою забезпечення пенсії в повному обсязі та своєчасного фінансування видатків на виплату пенсій та інших соціальних виплат;
* ефективне використання коштів Пенсійного фонду України, здійснення контрольних функцій у межах своїх можливостей, удосконалення методів фінансового планування, звітність та контроль за витрачання коштів Пенсійного фонду України.

Пенсійний фонд відповідно до покладених на нього завдань:

1. здійснює організацію і контроль роботи органів Пенсійного фонду по забезпеченню дотримання вимог законодавства про державне соціальне страхування; веде облік платників обов'язкових страхових внесків і інших платежів до Пенсійного фонду; перевіряє правильність призначення і виплати пенсій та допомог; забезпечує фінансування витрат на виплату пенсій; веде статистичну і бухгалтерську звітність;
2. розробляє проект бюджету Пенсійного фонду та подає його на розгляд Кабінету Міністрів України спільно з іншими зацікавленими відомствами;
3. бере участь не тільки в підготовці пропозицій щодо вдосконалення законодавства про соціальне страхування, включаючи пенсійне забезпечення, але і в розробці проектів нормативних актів з цих питань;
4. в межах своїх можливостей видає правила, інструкції, роз'яснення та методичні рекомендації щодо ведення обліку платників обов'язкових внесків до Пенсійного фонду, обчислення та сплата цих внесків, порядок використання та обліку коштів Пенсійного фонду;
5. забезпечує роботу органів Пенсійного фонду, проводить перевірки їх діяльності, залежно від результатів вживає необхідних заходів;
6. інформує громадськість про свою діяльність;
7. відповідно до чинного законодавства, виплачує пенсії громадянам України, які виїхали на постійне місце проживання за кордон, а також іноземним громадянам, які постійно проживають в Україні.

Функціями Пенсійного фонду України вважаються:

* капіталізація коштів Пенсійного фонду України, а також залучення до нього добровільних внесків фізичних і юридичних осіб;
* контроль за участю податкових органів за своєчасним і повним надходженням страхових внесків до Пенсійного фонду, а також за правильністю витрачання його коштів;
* міждержавне та міжнародне співробітництво з питань, що входять до компетенції Пенсійного фонду України, участь у розробці та реалізації міждержавних і міжнародних договорів і угод про пенсії та допомогу в установленому законом порядку [14];
* прийняття заходів щодо запобігання корупції та контроль за їх здійсненням у відділеннях Пенсійного фонду України;
* здійснює інші функції, передбачені законодавством.

Все вище сказане дає змогу зробити висновок, що Пенсійний фонд України відіграє головну роль у забезпеченні соціальних потреб населення, тому основною його задачею є збір та накопичення страхових внесків, фінансування видатків на виплату пенсій та допомог, тобто формування і цільове використання бюджету Фонду.

**2.3 Рівні пенсійного забезпечення в Україні**

Вийшовши на пенсію, людина втрачає своє поточне джерело доходів, і в умовах перехідної економіки вона покладається на державну пенсійну систему. Пенсіонери складають значну частину населення суспільства, і держава не може ігнорувати таку численну категорію громадян. Тому, рівень пенсійного забезпечення є показником економічного та соціального становища населення країни. Пенсійне забезпечення в Україні є державною системою і є основною складовою системи соціального захисту населення [28, с. 79].

Пенсійна система України в її сучасному вигляді діє з 2004 року і офіційно складається з трьох рівнів пенсійного забезпечення (*Додаток Б*). Очікується, що виплата пенсій майбутнім пенсіонерам буде формуватися з трьох незалежних джерел, що дозволить збалансувати пенсійну систему і підвищити рівень життя українців в літньому віці [43].

І-й рівень – солідарна система, створена з метою забезпечення основних потреб пенсіонерів та соціального захисту усіх громадян держави.

ІІ-й рівень – накопичувальна система загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, яка передбачає створення додаткових коштів для майбутніх пенсіонерів шляхом обов'язкової сплати внесків на індивідуальні пенсійні рахунки та їх інвестування.

ІІІ-й рівень – система недержавного пенсійного забезпечення, згідно якої дозволяється кожному бажаючому накопичити додаткові пенсійні кошти для себе, близьких або співробітників компанії.

Перші два рівні пенсійної системи України являють собою систему загальнообов'язкового державного пенсійного страхування. Другий і третій рівні пенсійної системи України становлять систему накопичувального пенсійного забезпечення [4].

Слід зазначити, що на сьогоднішній день в Україні функціонують тільки перший і третій рівні пенсійної системи.

Громадяни України можуть брати участь і одночасно отримувати пенсійні виплати з різних рівнів пенсійної системи України. Обов'язкова участь або обмеження участі громадян у відповідному рівні пенсійної системи України та отримання пенсійних виплат встановлюються законами з питань пенсійного забезпечення [4].

Надалі нам варто розглянути та проаналізувати кожен з перелічених рівнів пенсійної системи України детальніше.

Солідарна система загальнообов'язкового державного пенсійного страхування заснована на принципі солідарності і субсидування, а також на виплаті пенсій та наданні соціальних послуг за рахунок коштів Пенсійного фонду України [44].

Вищим органом управління в солідарній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування є Пенсійний фонд України. До повноважень фонду входить:

* здійснення керівництва та управління солідарною системою;
* провадження збору, акумуляція та облік страхових внесків;
* призначення пенсій, підготовка документів для їх виплати;
* забезпечення своєчасного і в повному обсязі фінансування і виплата пенсій;
* здійснення контролю за цільовим використанням коштів Пенсійного фонду [27, с. 157].

Органами Пенсійного фонду, відповідно до Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування», призначаються та виплачуються види пенсій, які зображено на *рис*. 2.2.

Пенсії у солідарній системі

За віком

По інвалідності

У зв’язку з втратою годувальника

*Рисунок 2.2. Види пенсій у солідарній системі*

За рахунок коштів Пенсійного фонду в солідарній системі надаються певні види соціальних послуг, зокрема, допомога на поховання пенсіонерів. У разі смерті пенсіонера особі, яка здійснила його поховання, буде виплачена допомога за поховання пенсіонера в розмірі двомісячної пенсії, отриманої пенсіонером на момент смерті [27, с.86].

Загалом, принцип дії солідарної системи полягає в тому, що відрахування із заробітної плати у вигляді єдиного соціального внеску (ЄСВ), який становить 22%, надходить до Пенсійного фонду України і негайно перерозподіляються і виплачуються теперішнім пенсіонерам.

Така система не потребує значних адміністративних витрат, є досить відкритою, прозорою і контрольованою і, найголовніше, забезпечує реалізацію соціальних функцій держави для захисту особистих доходів літніх людей [50].

На сьогоднішній день солідарна система не може забезпечити гідний рівень пенсій, в основному з демографічних причин, а саме через старіння населення України – постійного збільшення кількості пенсіонерів та зменшення кількості працюючих. На жаль, коштів, що надходять до Пенсійного фонду, недостатньо для покриття виплат пенсіонерам, тому для покриття дефіциту Фонду щорічно з державного бюджету виділяється значна додаткова сума [43].

Незважаючи на недоліки, солідарна система має значні переваги до яких можна віднести можливість широкого охоплення та надійність забезпечення мінімальних гарантій пенсійного доходу, що особливо важливо для незаможних верств населення [50].

Розглянувши особливості солідарної пенсійної системи, перейдімо до другого рівня пенсійного забезпечення. Накопичувальна система загальнообов'язкового державного пенсійного страхування передбачає накопичення персоніфікованої частини внеску застрахованої особи до Накопичувального фонду та виплату довічної пенсії і одноразових виплат на умовах та в порядку, передбачених законодавством [27, с. 189].

Зауважимо, що в даний час цей рівень ще не працює – концепція і параметри його запуску наразі активно обговорюються серед учасників ринку, відповідних державних органів, народних депутатів. Введення в дію накопичувальної системи пенсійного забезпечення планується на 2023 рік, адже до Верховної Ради було подано проект закону «Про загальнообов’язкове накопичувальне пенсійне забезпечення». Мета якого полягає в тому, щоб перетворити пенсійну систему громадян України шляхом створення додаткової підтримки — обов’язкової накопичувальної системи, що дозволить громадянам робити додаткові індивідуальні пенсійні накопичення на старість.

Законопроектом пропонується встановити обов'язкову участь у системі накопичувального пенсійного забезпечення для всіх категорій працівників до досягнення ними 55-річного віку та обов'язкову сплату роботодавцем пенсійних внесків на користь таких працівників.

Ставка накопичувального внеску становитиме для роботодавців:

* 1 % від розміру заробітної плати працівників у 2023 р.;
* 1,5 % — у 2024 р.;
* 2 % — у 2025 р. та в наступних роках.

При цьому, розмір ЄСВ, який сплачується роботодавцем, залишається незмінним, накопичувальний внесок включається до складу ЄСВ.

Передбачається, що держава теж буде фінансувати такі внески — на паритетних засадах за кошти Державного бюджету України — в межах 3 % від розміру середньої заробітної плати за одного учасника системи загальнообов’язкового накопичувального пенсійного забезпечення на рік.

Законопроектом пропонується встановити, що кошти накопичувальної системи є власністю учасників системи у розмірі, накопиченому на їх персональних накопичувальних пенсійних рахунках і в разі смерті людини право власності на пенсійні накопичення переходить до спадкоємців.

Таким чином, кошти Накопичувального фонду будуть інвестуватися в економіку України, щоб захистити її від інфляції, отримання інвестиційного доходу і задовольнити потреби держави з джерелом фінансування довгострокових інвестиційних проектів. Все це має сприяти загальному економічному зростанню країни [5].

Недержавне пенсійне забезпечення становить третій рівень пенсійної системи України. Він заснований на принципі добровільної участі громадян, роботодавців та їх об'єднань у формуванні пенсійних накопичень для того, щоб громадяни могли отримувати пенсійні виплати на умовах та в порядку, передбачених законодавством про недержавне пенсійне забезпечення.

Недержавне пенсійне забезпечення здійснюється:

* пенсійними фондами шляхом укладення пенсійних контрактів між адміністраторами пенсійних фондів та вкладниками таких фондів відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;
* страховими організаціями шляхом укладення договорів страхування довічної пенсії з учасниками фонду, страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду відповідно до цього Закону та законодавства про страхування;
* банківськими установами відповідно до цього Закону та законодавства про банківську діяльність шляхом укладення договорів про відкриття пенсійних депозитних рахунків для накопичення пенсійних заощаджень у межах суми, визначеної для відшкодування вкладів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, що встановлюється згідно із законом «Про недержавне пенсійне забезпечення» [7].

Система добровільного недержавного пенсійного забезпечення представлена недержавними пенсійними фондами, яких в Україні налічуються близько 60. Пенсійні внески до недержавного пенсійного фонду вносяться вкладниками добровільно, кошти враховуються на індивідуальних пенсійних рахунках, і на них зараховується дохід від інвестицій.

Після досягнення пенсійного віку (за 10 років до офіційно встановленого в Україні пенсійного віку) учасники фонду отримують додаткову недержавну пенсію, що не залежить від трудового стажу та державної пенсії. Як фізичні особи можуть брати участь в цьому рівні і вносити внески за себе, родичів і дітей, так і юридичні особи, піклуючись про майбутню пенсію працівника. Роблячи такі внески, як фізичні, так і юридичні особи мають можливість отримувати податкові пільги [43].

Недержавна пенсійна система в останні роки розвивалася дуже динамічно і має потенціал для подальшого розвитку пенсійної системи населення. Основні показники діяльності недержавного пенсійного фонду та темпи їх приросту наведені в *табл.* 2.1.

Таблиця 2.1

**Динаміка основних показників діяльності недержавних пенсійних фондів**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показники** | **Станом** **на 30.06.****2019** | **Станом на 30.06.****2020** | **Станом на 30.06.****2021** | **Темпи приросту, %** |
| станом на **30.06.****2020**/ станом на **30.06.****2019** | станом на **30.06.****2021**/ станом на **30.06.****2020** |
| Кількість укладених пенсійних контрактів, тис. шт. | 72,7 | 81,9 | 92,4 | 12,7 | 12,8 |
| Загальна кількість учасників НПФ, тис. осіб | 860,8 | 879,9 | 888,3 | 2,2 | 1,0 |
| Загальна вартість активів НПФ, млн. грн. | 2 892,9 | 3 392,8 | 3 712,9 | 17,3 | 9,4 |
| Пенсійні внески, всього, млн. грн.  | 2 071,9 | 2 268,0 | 2 496,7 | 9,5 | 10,1 |
| у тому числі: |  |  |  |  |  |
| *- від фізичних осіб* | 195,9 | 254,7 | 359,8 | 30,0 | 41,3 |
| *- від фізичних осіб-підприємців* | 0,2 | 0,3 | 0,3 | 50,0 | 0,0 |
| *- від юридичних осіб* | 1 875,3 | 2 012,5 | 2 136,0 | 7,3 | 6,1 |
| Пенсійні виплати, млн. грн. | 878,6 | 1 029,7 | 1 196,2 | 17,2 | 16,2 |
| Кількість учасників, що отримали/ отримують пенсійні виплати, тис. осіб | 82,7 | 85,7 | 88,2 | 3,6 | 2,9 |
| Сума інвестиційного доходу, млн. грн. | 1 945,4 | 2 457,5 | 2 789,5 | 26,3 | 13,5 |
| Прибуток від інвестування активів недержавного пенсійного фонду, млн. грн. | 1 587,1 | 2 035,3 | 2 297,5 | 28,2 | 12,9 |
| Сума витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів, млн. грн. | 358,3 | 422,2 | 492,0 | 17,8 | 16,5 |

 Показники недержавних пенсійних фондів показують, що за кожен період загальний борг зменшується, а також спостерігається збільшення пенсійних активів і пенсійних внесків, що дозволяє отримувати більше заощаджень.

Отже, у недержавному пенсійному забезпечені розмір пенсії залежить від внесків на користь учасника, періоду накопичення та інвестиційного доходу, який завжди зараховується на ці внески. Таким чином, недержавний пенсійний фонд – це інструмент пенсійних накопичень, який дає можливість самостійно впливати на розмір майбутніх пенсій. Саме самостійне добровільне накопичення є основою пенсійного забезпечення у більшості розвинених країн.

**РОЗДІЛ ІІІ**

**ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ В УКРАЇНІ**

**3.1 Основні проблеми функціонування системи пенсійного забезпечення**

Одним з пріоритетних напрямів соціальної політики держави в умовах розвитку ринкових відносин є вдосконалення системи соціального страхування, що є основою соціального забезпечення населення, в якій найбільш складним і важливим процесом на даному етапі розвитку суспільства є пенсійне забезпечення. Необхідність створення системи пенсійного страхування, що відповідає повному дотриманню ринкових процесів і функцій сучасного економічного розвитку, вимагає глибокої трансформації пенсійної системи в цілому. Зрозуміло, що пенсійна система сьогодні не в змозі забезпечити пенсіонерам гідне життя, тому її необхідно переглянути і реформувати [49].

На даному етапі відбувається такий процес, як «старіння нації», який призводить до збільшення числа людей пенсійного віку і збільшення пенсійного навантаження на працівників. В результаті, це призводить до дисбалансу в доходах і видатках Пенсійного фонду [18, с. 63].

В результаті вивчення стану пенсійного забезпечення в Україні можна зазначити, що існуюча пенсійна система знаходиться в дуже важкому фінансовому становищі і не забезпечує пенсіонерів необхідним доходом для прийнятного рівня життя. Розмір пенсії в принципі не дозволяє підтримувати мінімальний рівень життя, тому існуюча система пенсійного страхування не відповідає своїм основним завданням.

Можна виділити наступні основні проблеми пенсійної системи України на сучасному етапі:

* низький рівень пенсійного віку для тих, хто досяг пенсійного віку;
* незбалансований бюджет Пенсійного фонду.

Пенсії для людей залишаються мізерними, кошти, які виділяються на їх виплату в державному масштабі, величезні, а щорічна сума в економіці може бути несумісна з темпами [40, с. 51].

Основні фактори незадовільного функціонування пенсійної системи зображено на *рис.* 3.1.

**Фактори незадовільного функціонування пенсійної системи**

 Складна демографічна криза та негативні перспективи її розвитку

 Макроекономічне становище держави (інфляція, безробіття, економічна криза і т. д.)

Тінізація заробітної плати громадян

*Рисунок 3.1. Проблеми функціонування системи пенсійного забезпечення*

Демографічна ситуація у державі в сучасних умовах використовується й переростає в кризу. Як вже зазначалось, відбувається процес старіння між працездатним населенням і пенсіонерами. Всі ці тенденції чинять негативний вплив на фінансування пенсійних виплат, оскільки вимагають пошуку нових джерел фінансових ресурсів для цілей збору даних.

 Макроекономічна ситуація в Україні також робить негативний вплив на пенсійну систему. Незадовільний макроекономічний стан не дозволяє адекватно покрити збитки Пенсійного фонду за рахунок державних коштів через низький рівень надходжень до державного бюджету України.

Ще одним фактором, що негативно впливає на розвиток пенсійної системи в Україні є, здебільшого,  значна «тінізація» виплат працівникам. Проблема в тому, що роботодавець виплачує працівникові заробітну плату, приховуючи її від оподаткування і не сплачуючи внески до Фонду соціального страхування. В основному це пов'язано з великим «соціальним навантаженням» на оплату праці працівників. Оскільки роботодавцю невигідно легально виплачувати заробітну плату, адже будуть понесені значні додаткові витрати, пов'язані з соціальним страхуванням працівника, тому працівникам  краще отримувати вищу заробітну плату нелегально, ніж набагато нижче, але легально. Тому звичайною практикою є незаконна виплата заробітної плати працівникам без сплати податків та перерахування внесків до Фонду соціального страхування [40, с. 52].

Як відомо, в Україні запроваджена трирівнева система пенсійного забезпечення, але сьогодні працюють лише перший і третій рівні. Введення другого рівня пенсійної системи знову відкладено. За рахунок обов'язкового державного пенсійного страхування практично кожен громадянин, який досяг пенсійного віку, отримує пенсію за умови наявності у нього необхідного страхового стажу. Однак Пенсійний фонд України, який має певний дефіцит коштів і на третину субсидується з державного бюджету, не забезпечує гідний рівень пенсійних виплат.

При відсутності обов'язкового накопичувального пенсійного страхування тільки недержавне пенсійне забезпечення дозволяє всім громадянам відкладати гроші на безбідну старість. Разом з тим, через складне економічне становище в Україні, низькі доходи працюючого населення, недовіра до недержавних фінансових установ приватні пенсійні програми не завоювали достатньої популярності серед українців [13, с. 163].

Варто також зазначити, що протягом багатьох років Україна намагається провести пенсійну реформу. Але це все одно не дало ефективних результатів. Сьогодні ситуація така: працюючі українці не мотивовані платити пенсійні внески; дефіцит Пенсійного фонду; високі пенсійні витрати і високі податки, які спонукають компанії йти в «тінь». Проведення реформи ускладнюються багатьма об'єктивними і суб'єктивними чинниками, особливо складною демографічною ситуацією, високим рівнем тіньової економіки, бюджетним дисбалансом, політичним популізмом [13, с. 164].

Також слід розглянути проблеми розвитку пенсійної системи України поетапно:

1) 1991-2004 роки – період використання Україною старих норм про пенсійні виплати, які були характерні для командно-адміністративної економіки. В цей період пенсійне забезпечення українців було зведено до: розширення існуючих і введення нових пільг для пенсіонерів; збільшення переліку професій, що дають право на достроковий вихід на пенсію за віком і пенсію за вислугу років; поширення практики списання заборгованості зі сплати пенсійних внесків.

2) 2004-2009 роки – період активного обговорення та прийняття низки документів щодо побудови трирівневої пенсійної системи, яка передбачає посилення принципів страхування в існуючій солідарній системі, розвиток обов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, що в даний час надалі не реалізовано. Однак у той час було вжито багато заходів щодо загальнообов’язкового пенсійного забезпечення.

3) 2010-2014 роки – період значних змін у солідарній системі. Серед них найбільш важливими є поступове підвищення пенсійного віку жінок, вимога до стажу роботи для призначення пенсії, введення істотних обмежень на індексацію виплат працюючим пенсіонерам. Події 2011 року дозволили скоротити кількість пенсіонерів за віком і число пенсіонерів в цілому. Однак, оскільки практика електоральних втручань тривала, зупинити зростання пенсійних витрат і дефіцит Пенсійного фонду не вдалося.

4) 2014-2018 роки-період введення жорстких обмежень і заморожування пенсійної індексації. Гостра економічна криза, посилена напруженою військово-політичною ситуацією, спонукала до введення жорсткої економії і консолідації соціальних витрат. Було проведено значну кількість заходів щодо пенсійного забезпечення, спрямованих на обмеження можливості дострокового виходу на пенсію [13, с. 166].

Все сказане дає змогу зробити висновок, що основні проблеми системи пенсійного забезпечення України полягають в наступному:

* старіюче населення, що викликає систематичне погіршення співвідношення громадян працездатного і непрацездатного віку;
* низький рівень пенсій для більшості людей, які досягли пенсійного віку;
* незбалансований бюджет Пенсійного фонду України;
* розрив між розмірами пенсій жінок і чоловіків [49].

Таким чином, перелік зазначених проблем у сфері пенсійного забезпечення, звісно, не є вичерпним, однак їх рішення полягає у створенні ефективної та збалансованої пенсійної системи в Україні, яка відповідає сучасним соціально-економічним реаліям та міжнародним стандартам у цій галузі.

**3.2 Система пенсійного забезпечення у світі та досвід для України**

Пенсійне забезпечення займає визначне місце е в економічній і соціальній політиці будь-якої держави. Досконалість пенсійної системи і розмір пенсій громадян показують зрілість суспільних відносин в країні. На сьогоднішній день пенсійні системи існують майже у всіх країнах світу. Однак в силу економічного розвитку країни, особливостей поділу відповідальності між державним і приватним секторами, історичних традицій конкретної країни вони мають істотні відмінності.

Кожна держава обирає свій власний шлях вирішення цієї проблеми, але досвід інших країн є вагомим для України, так як в країні триває процес реформування пенсійної системи [42].

Для детального вивчення даного питання, нам слід розглянути пенсійні системи декількох країн світу і визначити їх ключові компоненти.

Система державного пенсійного страхування у Великобританії, звана "Національна система страхування", включає в себе 2 види пенсій: базові, виплати за всіх застрахованих осіб вироблені в рівних розмірах і страхові або додаткові, встановлюються пропорційно середньому доходу одержувача за весь період його трудової діяльності. В жовтні 2012 року Уряд Великобританії почав впроваджувати нову економічну систему з встановленими внесками і персоналізованими пенсійними рахунками. Працівники віком від 22 років до пенсійного віку, встановленого для отримання державної пенсії, автоматично реєструються в числі учасників системи обов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення. Ця система сприятиме зростанню довгострокових пенсійних накопичень для сімей з низьким доходом і зниження фінансового тягаря солідної пенсійної системи [46].

В CШA існують З варіанти накопичення пенсії:

* внески до фонду пeнcійннoгo cтpaxування, які щомісяця пepераховує роботодавець;
* особисті інвестиції та накопичення;
* coцiaльнi виплaти [48].

Функціонування пенсійної системи США за накопичувальним принципом дозволяє громадянам отримувати 3 види пенсій після досягнення пенсійного віку: державну, корпоративну та індивідуальну, відкривши особистий пенсійний рахунок. У солідарній системі пенсіонери отримують пенсійні ресурси, які формуються за рахунок платників податків, які працюють на той час. Накопичувальна система включає в себе як державні, так і приватні пенсійні програми. У Сполучених Штатах існує два типи накопичувальних пенсійних програм:

1. із встановленими виплатами, що гарантують учасникам фіксований розмір пенсії, який визначається на основі заробітної плати та стажу роботи;
2. із встановленими внесками, що сплачуються роботодавцями та працівниками в рівних частках.

На додаток до участі в групових корпоративних пенсійних програмах всі громадяни США можуть використовувати свої особисті заощадження, відкривши особистий пенсійний рахунок, які можуть бути вилучені з нього тільки після досягнення людиною 60-річного віку [46].

Пенсійна система Швеції складається з трьох складових: трудова пенсія, накопичувальна пенсія і гарантований пенсійний мінімум. Трудова пенсія становить значну частину всієї державної страхової пенсії. Її розмір формується з внесків, рівних 16% від заробітної плати працівника. Індивідуальний пенсійний рахунок другого рівня є обов'язковим і призначений для накопичення премії в розмірі 2,5% від трудового доходу працівника, А також доходу, отриманого за рахунок інвестування накопичених коштів. Цими страховими внесками керує сам майбутній пенсіонер. Мінімальна гарантована пенсія в Швеції виплачується тільки дуже бідним працівникам і громадянам, які отримували мізерну трудову або накопичувальну пенсію, або не отримували її взагалі. Цей вид пенсійного забезпечення виплачується тільки з державного бюджету і виплачується після досягнення людиною 65-річного віку.

Пенсійна система Німеччини заснована на трирівневій моделі. Базовим рівнем є державне обов'язкове пенсійне страхування, до якого входять працівники певної групи фахівців та самозайняті особи. Сума страхових внесків у всіх федеральних землях однакова і не накопичується. Бюджет Федерального фонду пенсійного страхування формується за рахунок відрахувань працівників і роботодавців у розмірі 19,9% від фонду заробітної плати. Вирішальну роль в отриманні права на пенсію в Німеччині відіграє певний страховий стаж залежно від сплачених страхових внесків. Пенсійний вік в Німеччині для чоловіків і жінок однаковий та становить 65 років. Другим рівнем пенсійної системи Німеччини є виробниче пенсійне страхування. Його суть пояснюється тим, що певні підприємства доручають банкам, страховим фондам накопичувати внески, що перераховуються роботодавцем, у визначеному розмірі заробітної плати, погодженому з працівником. Третій рівень становить приватне забезпечення по старості, яке проводиться особисто працівником шляхом формування майбутньої пенсії. Недержавні пенсійні фонди розробляють різні накопичувальні програми для короткострокових і довгострокових вкладів, орієнтуючись на отримання додаткових пенсій в старості за рахунок накопичених сум. Модель державного пенсійного страхування в Німеччині також типова для таких країн, як Франція, Австрія, Італія та більшість інших західноєвропейських країн [46].

Система пенсійного забезпечення Хорватії також складається з трьох рівнів: солідарна система; обов’язкова накопичувальна система; добровільна накопичувальна система. Сьогодні у Хорватії пенсійний вік становить 63 роки для чоловіків і 57 років для жінок. Мінімальний необхідний трудовий (страховий) стаж становить 18 років. Для розрахунку пенсії враховується дохід за весь період трудової діяльності. За кожен рік, протягом якого виплачуються пенсійні внески, фіксується пенсія в розмірі 0,825% від заробітної плати. Держава гарантує мінімальну пенсію, встановлену в розмірі 12,375% від середньої заробітної плати за весь період роботи, за умови сплати пенсійних внесків протягом 15 і більше років. Ставка внеску в солідарну систему становить 15% із заробітної плати та 5% заробітної плати виплачується до другого рівня пенсійної системи.

В Угорщині діє змішана система пенсійного забезпечення (3 рівні). Суть такої системи полягає в тому, що 75% пенсій фінансуються за рахунок внесків до Пенсійного фонду, а 25% - за рахунок внесків до приватних пенсійних фондів і доходів, отриманих від інвестиційної діяльності. Мінімальний страховий стаж, необхідний для призначення пенсії, становить 20 років. Внески до угорського солідарного Фонду виплачуються роботодавцями у розмірі 18% від заробітної плати. Внески до недержавного пенсійного фонду у розмірі 7% від його заробітної плати виплачуються самим працівником [42].

У Франції державна пенсійна система заснована на 2 рівнях: основному і накопичувальному. При розрахунку основної суми враховується середня зарплата француза. Додаткова частина залежить від суми бонусів, які компанія виплатить майбутньому пенсіонеру після звільнення. Всі працюючі французи вносять 16% своєї зарплати до Пенсійного фонду. Якщо роботодавець платить половину суми за офіційно влаштованого громадянина, то представники творчої професії або підприємець самі платять повну суму. Пенсійний вік у Франції становить 62,5 року як для чоловіків, так і для жінок. Проте уряд розробив новий законопроект, який передбачає підвищення пенсійного віку до 67 років. Очікується, що він буде повністю введений в експлуатацію до 2023 року. Для отримання хорошої пенсії у Франції, потрібно мати страховий стаж не менше 40 років. Але не у всіх це виходить, тому спрацює як збільшення, так і зменшення коефіцієнта. Наприклад, якщо вам 62 роки, але у вас недостатньо стажу, вони будуть виплачувати пенсію, але за кожен пропущений рік застосовується штрафний коефіцієнт у розмірі 5%, а максимальний - 25% [48].

Таким чином, зарубіжні пенсійні системи передбачають пенсії по старості, пенсії за вислугу років, пенсії по інвалідності. Умови отримання права на пенсію не зовсім однакові в різних країнах, але в основних положеннях можна знайти певну подібність. Пенсія по старості призначається людям у віці від 50 до 70 років. Всі пенсійні системи пропонують мінімальний стаж, але його величина варіюється в різних системах від 15 до 30 років. Після досягнення пенсійного віку учасники пенсійної системи можуть скористатися своїм правом на отримання пенсії, отримуючи звичайну пенсію по старості. Учасники, які не досягли пенсійного віку, але мають мінімальний стаж роботи на момент звільнення з роботи, мають право на відстрочену пенсію.

Основним принципом реформування пенсійної системи та організації роботи Пенсійного фонду, що полягає в переході від солідарної та перерозподільної пенсійної системи до накопичувальної пенсійної системи, коли громадяни несуть особисту відповідальність за забезпечення майбутніх пенсій [42].

Аналізуючи вищесказане, можна зробити висновок, що в більшості зарубіжних країн використовується багатокомпонентна пенсійна система, заснована на накопичувальному принципі. На наш погляд, основною позитивною характеристикою накопичувальної системи державного пенсійного страхування є здатність посилювати мотивуючі фактори населення до участі в пенсійному страхуванні. Крім того, накопичувальна пенсійна система виступає в якості сильного регулятора фінансової системи і ринку інвестиційних ресурсів [46].

Аналіз встановлених внесків на державне пенсійне страхування в багатьох європейських країнах дозволяє зробити висновок про відсутність резервів для їх збільшення в майбутньому з урахуванням погіршення конкурентоспроможності вітчизняної економіки. Крім того, можливість збільшення внесків державного страхування призводить до збільшення нелегальної зайнятості та неформальної виплати заробітної плати. Досвід розвинених держав переконує в тому, що в Україні важливо змінити структуру пенсійних внесків, що означає збільшення навантаження на працівників і зниження навантаження на роботодавців.

В Україні, як і в багатьох зарубіжних країнах, дуже необхідно ввести недержавне пенсійне забезпечення як один з важливих елементів пенсійних виплат громадянам. Це дозволяє накопичувати персональні пенсії і фактично підвищувати рівень пенсійних виплат. У розвинених країнах недержавні пенсійні фонди є важливим соціальним інститутом, що характеризується високим рівнем довіри. Їх діяльність чітко регулюється, стимулюється і вдосконалюється в країні [38, с. 100].

Практика впровадження систем обов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення в різних країнах показала позитивні зміни. Адже пенсійні активи накопичувальної системи є основним джерелом гідної пенсії для громадян країни, яка провела пенсійну реформу, не тільки безпечної старості, а й потужним внутрішнім інвестиційним ресурсом, важливим джерелом державних інвестицій, а також "фінансовою подушкою", що утримує економіку в часи кризи.

Можемо зробити висновок, що для вдосконалення пенсійної системи в Україні, з урахуванням досвіду економічно розвинених країн, важливо ввести в дію другий рівень системи пенсійного забезпечення та розвивати третій рівень пенсійної системи. Такі заходи допоможуть знизити навантаження на соціальну складову пенсійної системи в нашій країні і наблизити її до стандартів економічно розвинених країн світу.

**3.3 Шляхи вдосконалення і перспективи реформування системи пенсійного забезпечення в Україні**

Важливим елементом розвитку будь-якої країни є забезпечення гармонійного соціального захисту непрацездатної категорії населення. Особливу увагу слід приділити питанням забезпечення людей пенсійного віку, які не можуть працювати, не оподатковуються і часто потребують фінансової підтримки з боку держави.

Пенсійна система України як і раніше залишається застарілою і неефективною. Проблеми довгострокового дефіциту Пенсійного фонду, низького рівня пенсій і важкого навантаження для працюючих громадян повинні бути вирішені негайно. Пенсійна реформа в Україні має створити необхідні умови для підвищення рівня пенсійних виплат, належного розподілу обов'язків держави, роботодавців та соціальних працівників щодо захисту пенсіонерів, а також залучення накопичувальних пенсійних фондів для інвестиційної політики та політики економічного зростання [47].

 Реформування і розвиток пенсійної системи України здійснюється під впливом трансформації, притаманної всій системі суспільних відносин нашої держави. Однак невирішеність деяких важливих питань і загострення проблем в цій галузі в основному відображають політичну систему і економіку нашої країни. Відсутність концепції пенсійної реформи, вивченої на основі науки, не дозволяє вирішити ці проблеми негайно, а отже, уповільнює процес реформування пенсійної системи і визначає збереження старих принципів солідної пенсійної системи в країні, яка не відповідає сучасним умовам [28, с. 80].

Пенсійна реформа має проводитися на системній основі, перевіреній досвідом інших країн, та адаптованій до умов України, а саме: соціальна справедливість, розуміння та підтримка реформ більшістю населення; підвищення зацікавленості і відповідальності громадян за свободу вибору, благополуччя в старості; економічна адекватність і фінансова життєздатність стабільності пенсійної системи; сприяння зростанню державних заощаджень і економічному розвитку країни; захист від політичних ризиків [28, с. 81].

У даний час основною метою реформи пенсійної системи є вдосконалення процесу індексації пенсій для підвищення рівня життя пенсіонерів та запобігання бідності. Нинішня пенсійна система неефективна, оскільки відношення сплати пенсійних внесків до суми отриманих виплат дуже незначне. Населення в цілому сприймає пенсійні внески як податки, тому вони намагаються мінімізувати або уникнути платежів певними способами [47].

В результаті реформи буде введена багаторівнева пенсійна система, заснована на принципах соціальної справедливості, солідарності поколінь і соціального страхування. Це розширить можливості для поліпшення добробуту літніх людей і зміцнить потенціал економічного зростання. Створення пенсійної системи, придатної для ринкової економіки, підвищує рівень відповідальності за долю громадян, допомагає їм залишати частину своїх доходів в старості і швидко адаптуватися до нових умов життя. Реалізація пенсійної реформи допоможе подолати бідність літніх людей, які щиро працювали все своє життя і створювали багатство країни.

Другим етапом процесу вдосконалення пенсійного забезпечення в Україні, на нашу думку, має стати перехід до недержавного пенсійного забезпечення. На даний час розвиток пенсійної системи України існуючі темпи розвитку системи недержавного пенсійного страхування не достатні для забезпечення громадян додатковими коштами після виходу на пенсію. Основними причинами повільного розвитку недержавної системи пенсійного забезпечення є: низький рівень прибутковості пенсійних активів; невирішений характер деяких проблем на недержавному пенсійному ринку; низький рівень довіри населення до недержавної пенсійної системи, недостатній інтерес роботодавців до банківської системи, фінансування недержавних пенсійних програм, системи недержавної пенсійної системи та інші фактори. Більше того, впровадження програми добровільного пенсійного страхування дуже актуальне для формування ефективної та надійної недержавної пенсійної системи [28, с. 81].

На наш погляд, в положеннях в області введення недержавного пенсійного забезпечення Україні слід орієнтуватися на зарубіжний досвід. Це дасть їй можливість не повторювати їх помилок і привнести кращий світовий досвід.

Для формування ефективної та надійної недержавної пенсійної системи необхідно:

* розширювати напрям інвестування пенсійних активів в умовах, сприятливих для фондового ринку та макроекономічної стабільності;
* запровадити програму добровільного пенсійного забезпечення, реалізація якої передбачена окремим законодавством;
* визначити послуги з управління недержавними пенсійними фондами як послуги недержавного пенсійного забезпечення та поширити на ці послуги податкові процедури, передбачені для аналогічних послуг;
* розширити участь роботодавців у недержавній пенсійній системі;
* вжити додаткових заходів для захисту коштів учасників програми накопичувального пенсійного забезпечення від знецінення;
* здійснити заходи щодо впровадження накопичувальної системи обов'язкового державного пенсійного страхування [52].

Питання чіткого і прозорого контролю за діяльністю пенсійних установ і функціонуванням пенсійної системи також дуже актуальне. Тому третім кроком у вирішенні проблеми пенсійного забезпечення в Україні є створення механізмів надійного контролю суспільства і створення механізмів для пенсійної системи. Ключовим компонентом успішної і повної діяльності пенсійної системи є її інформаційне забезпечення. Ми вважаємо, що система повідомлень, що пояснює сенс безперервної реформи, повинна стати головною ланкою в процесі трансформації пенсійної системи.

Необхідно забезпечити, щоб Пенсійний фонд був звільнений від своїх незвичайних функцій. В тому числі, функції пенсійного страхування для працівників галузі, які в даний час отримують пільги при призначенні пенсії, слід доручити недержавним пенсійним фондам. З метою модернізації матеріально-технічної бази необхідно ввести нагромаджувальну систему загальнообов'язкового державного пенсійного страхування. В перспективі можна передбачити і здійснення доставки пенсій. Це дозволяє сконцентрувати всі функції пенсійного страхування в установах Фонду, від збору страхових внесків і призначення пенсій до їх доставки пенсіонерам.

Звичайно, цей захід буде ефективним, якщо буде забезпечено професійне зростання і кваліфікація співробітників Фонду, поліпшена дисципліна і якість роботи. Тому в подальшому необхідно приділяти особливу увагу роботі з персоналом і підвищенню їх професійного рівня. Для цього необхідно продовжити практику навчання молоді у вищих навчальних закладах в галузі пенсійних фондів і розробити підхід до продовження роботи кваліфікованих і досвідчених співробітників пенсійного віку [28, с. 82].

Сьогодні експерти обговорюють безліч варіантів вдосконалення пенсійної системи. Головними серед них є:

* підвищити пенсійний вік для жінок;
* збільшити ставку внеску до Пенсійного фонду;
* обмежити максимальний розмір пенсій і пенсій для працюючих пенсіонерів;
* збільшити достроковий вихід на пенсію.

Але жоден з них не ідеальний, так що це тільки на стадії обговорення.

Так, підвищення пенсійного віку допоможе скоротити кількість пенсіонерів і збільшити розмір одержуваних внесків, але в той же час можуть виникнути проблеми з працевлаштуванням молоді, і цілком очевидно, що сам пенсіонер не готовий йти на такий крок.

Підвищення ставки внесків також не варіант, оскільки демографічні прогнози показують, що через 40 років на одну працюючу людину в Україні припадатиме два пенсіонери і підвищення процентних ставок не тільки не забезпечить Пенсійний фонд необхідними доходами, а й посилить "тінізацію" заробітної плати і трудових відносин в цілому.

Заборона на роботу після досягнення пенсійного віку може призвести до значних втрат персоналу, адже п'ята частина пенсіонерів працює в Україні, які в основному задіяні в сфері освіти і охорони здоров’я [20, с. 74].

Отже, звідси випливає, що для вирішення ключових питань і проблем пенсійного забезпечення необхідно реалізувати наступний комплекс заходів:

* продовжити роботу над вдосконалення пенсійного законодавства, зокрема в частині запровадження накопичувального рівня пенсійного страхування;
* скоротити кількість пільг за рахунок створення окремих пенсійних програм для працівників шкідливих професій. Замість того, щоб давати можливість вийти на пенсію раніше встановленого віку, щоб запобігти втраті здоров'я і продовжити період діяльності працівника, необхідно надати роботодавцю можливість поліпшити умови праці;
* ввести єдині і прозорі правила і виплати пенсій громадянам;
* знизити рівень пенсійних ставок для роботодавців. Однак для того, щоб підняти коефіцієнт сплати збору для самих працівників до прийнятного рівня, згідно досвіду деяких країн, до 8-10%. Зниження процентних ставок дасть змогу збільшити детінізацію оплати праці в Україні;
* скасувати мінімальну гарантовану пенсію, яка спонукатиме громадян відмовлятися від незаконних зарплат;
* працювати над розвитком накопичувальної і недержавної пенсійної системи, в рамках якої громадяни можуть самостійно відкладати гроші на старість;
* на етапі формування недержавної пенсійної системи необхідно вдосконалити систему управління виплатами та послабити податковий тиск на недержавні пенсійні фонди;
* скасувати податкову ставку на пенсійні внески до недержавних пенсійних фондів громадян, коли вони вкладають туди кошти;
* підвищити участь населення в державній пенсійній системі, що сприяло б зростанню доходів пенсійних фондів;
* підвищити пенсійний вік, в результаті чого збільшиться період сплати пенсійних внесків і скоротиться період виплати пенсій [28, с. 82].

Завдяки реформі пенсійної системи в майбутньому вдасться домогтися помітних позитивних результатів:

* забезпечити справедливу систему розподілу пенсійних коштів;
* створення можливостей для людей накопичувати пенсії з урахуванням їх власних доходів;
* гарантувати стовідсоткову виплату поточних і майбутніх пенсій,
* підвищення престижу роботи працівників державного сектору;
* стримувати економіку, забезпечувати економічне зростання і добробут українців [16].

Можна зробити висновок, що дослідження шляхів удосконалення, реформування пенсійної системи, їх упровадження мають першочергове значення. Якщо вищевказані заходи будуть реалізовані, пенсійне забезпечення в поєднанні з соціальною допомогою сформує систему захисту від бідності, яка є набагато більш надійною, ніж та, яка існує сьогодні. Пенсійна реформа повинна стати невід'ємною частиною комплексної програми економічних і фінансових перетворень.

**ВИСНОВКИ**

Пенсійне забезпечення в сучасних умовах відіграє провідну роль у соціальному суспільному житті. Ця область діяльності потребує постійного вдосконалення та вирішення соціальних, економічних, фінансових і нормативних питань. Пенсії є одним з основних джерел доходу для літніх громадян пенсійного віку. Для непрацездатних пенсіонерів ця виплата є основою матеріальної безпеки та існування.

Пенсійне забезпечення - це матеріальне забезпечення, яке надається Пенсійним фондом України і встановлюється державою особам пенсійного віку та непрацездатним громадянам, а також За рахунок коштів, що виділяються державою на ці цілі, необхідно оплачувати визнану суспільством об'єктивну необхідність забезпечення утримання таких громадян. Це поняття досить повне, оскільки воно визначає суб'єкт і об'єкт. Пенсійне забезпечення є основним компонентом державної системи соціального захисту населення, що складається з взаємопов'язаних фондів, установ та установ, об'єктів забезпечення, видів забезпечення та системи правових актів, то ж відображає характерні ознаки цієї вищої системи.

З набранням чинності законами України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» та «Про недержавне пенсійне забезпечення» у 2004 році розпочалася практична реалізація пенсійної реформи, яка замінила пенсійну систему сучасною трирівневою системою пенсійного забезпечення.

Перший рівень – солідарна система загальнообов'язкового державного пенсійного страхування-основа діючого пенсійного забезпечення в Україні, що зосереджена на принципі поточних виплат, коли залучаються страхові внески працівників для фінансування пенсій нинішнім пенсіонерам

Другий рівень – накопичувальна система загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, заснована на принципі накопичення коштів застрахованих осіб у Накопичувальному фонді та фінансування для оплати договорів страхування життя та одноразової оплати витрат відповідно до умов та способів, передбачених законом. На сьогодні даний рівень, нажаль, ще не запроваджений.

Третій рівень – недержавна система пенсійного забезпечення, яка заснована на принципі добровільної участі громадян, роботодавців та їх об'єднань у формуванні пенсійних накопичень.

Як зазначалось, основним джерелом існування людей літнього віку є пенсії, які повинні забезпечувати рівень життя, не нижчий від прожиткового мінімуму, встановленого законом. Пенсії - це диференційована форма оплати праці для літніх і непрацездатних громадян за рахунок суспільства, як це передбачено законом. В Україні, відповідно до закону «Про пенсійне забезпечення», призначаються наступні види пенсій:

* за віком;
* по інвалідності;
* в разі втрати годувальника;
* за вислугу років.

Пенсійне забезпечення в Україні здійснюється на основі нормативно-правових актів, які регулюють пенсійні відносини: визначають категорії громадян, які отримують пенсійні виплати, встановлюють порядок розрахунку та виплати пенсії для різних категорій громадян. Законами України, які є джерелами цієї підгалузі є Закони, які докорінно змінили систему пенсійного забезпечення, а саме: Закон України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» та Закон України «Про недержавне пенсійне забезпечення», які набули чинності 1 січня 2004 року. Але пенсійне законодавство потребує оновлення та реформування, оскільки чинне законодавство є безсистемним, суперечливим, а отже, нестабільним і в багатьох відношеннях застарілим.

Зараз уряд реформує всю систему соціального забезпечення, і реформа Пенсійного фонду України не є винятком. Пенсійний фонд України є центральним органом виконавчої влади, який управляє солідарною системою загальнообов'язкового державного пенсійного забезпечення, збирає, накопичує і веде облік страхових внесків, призначає пенсії, готує документи для їх виплати, гарантує своєчасне і повне фінансування на виплату пенсій, за особливі заслуги перед Україною, допомоги на поховання, інших соціальних виплат. Основними завданнями управління Фонду є:

* реалізація державної політики з питань пенсійного забезпечення;
* ведення обліку осіб, які підлягають загальнообов'язковому державному соціальному страхуванню;
* виконання інших завдань, визначених законом.

На сучасному етапі розвитку України пенсійне забезпечення є одним з найбільш актуальних питань у державі. Це пов'язано з пенсійною кризою. До основних причин незадовільного пенсійного забезпечення відносяться:

* існуюча солідарна система не в змозі забезпечити гідний рівень життя пенсіонерів;
* низька заробітна плата;
* демографічні причини - рівень старіння населення.

Питання пенсійної системи зачіпає все доросле населення країни, незалежно від того, наскільки всі розуміють цей факт. Державна пенсійна система несправедлива і не була реформована, що лягає тягарем на суспільство.

Належним чином реформована пенсійна система України може стати більш ефективною, але не варто виключати можливості того, що у сфері пенсійного забезпечення існують певні ризики і загрози. Детальне дослідження та структурування цих ризиків зменшать їх негативні наслідки. Основними загрозами у сфері пенсійного забезпечення є погіршення демографічної та політичної ситуації в Україні, низька заробітна плата, високий рівень безробіття та інфляції, а також девальвація національної валюти.

Для успішного реформування системи пенсійного забезпечення, варто взяти до уваги зарубіжний досвід у даній галузі. Слід зазначити, що система пенсійного забезпечення, навіть в розвинених країнах, постійно змінюється та вдосконалюється. Проаналізувавши пенсійні системи декількох країн, можемо визначити такі основні напрямки змін:

* збільшення пенсійного віку;
* стимулювання більш пізнього виходу на пенсію;
* збільшення відрахувань до Пенсійних фондів;
* відмова від індексації пенсій (у країнах, де індексація існує) в сторону механізму індивідуального перерахунку пенсій;
* стимулювання накопичень в приватних НПФ;
* зменшення оподаткування пенсіонерів;
* зниження видатків на управління пенсійними активами.

Вказані вище зміни будуть формувати розвиток системи пенсійного забезпечення і в Україні. Пенсійна реформа має проводитися на системній основі, перевіреній досвідом інших країн, та адаптованій до умов України.

У ході роботи було розроблено комплекс заходів для вирішення ключових питань і проблем пенсійного забезпечення, що включає:

* продовжити роботу над вдосконалення пенсійного законодавства, зокрема в частині запровадження накопичувального рівня пенсійного страхування;
* ввести єдині і прозорі правила і виплати пенсій громадянам;
* знизити рівень пенсійних ставок для роботодавців;
* скасувати мінімальну гарантовану пенсію, яка спонукатиме громадян відмовлятися від незаконних зарплат;
* працювати над розвитком накопичувальної і недержавної пенсійної системи, в рамках якої громадяни можуть самостійно відкладати гроші на старість;
* підвищити участь населення в державній пенсійній системі, що сприяло б зростанню доходів пенсійних фондів;
* підвищити пенсійний вік, в результаті чого збільшиться період сплати пенсійних внесків і скоротиться період виплати пенсій.

 Можна зробити висновок, що Україна потребує ефективної пенсійної реформи, яка посилить соціальний захист людей, які втратили працездатність, і забезпечить гідний рівень життя в результаті сталого розвитку пенсійної системи, а досвід провідних країн світу та дотримання вищезазначених пропозицій допоможе вирішити цю проблему.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ ТА ЛІТЕРАТУРИ**

1. Договір між Україною і Латвійською Республікою про співробітництво в галузі соціального забезпечення від 26 лют. 1998 р. Верховна Рада України: [сайт]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/428_010#Text>

2. Договір між Україною та Республікою Болгарія про соціальне забезпечення від 4 вер. 2001 р. Верховна Рада України: [сайт]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/100_028#Text>

3. Конституція України від 28.06.1996 р. Вісник Верховної Ради України. 1996. № 30. Ст. 141

4. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування : Закон України від 9 лип. 2003 р. № 1058-IV. Верховна Рада України: [сайт]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15#Text>

5. Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення : Проект Закону України від 27 груд. 2019 р. № 2683. Верховна Рада України: [сайт]. URL: <https://ips.ligazakon.net/document/view/JI01073I?an=3>

6. Про затвердження Положення про Пенсійний фонд України : Постанова Кабінету Міністрів України від 23 лип. 2014 р. №280. Кабінет Міністрів України : [сайт]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/280-2014-%D0%BF#Text>

7. Про недержавне пенсійне забезпечення : Закон України від 9 лип. 2003 р. № 1057-IV. Верховна Рада України: [сайт]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1057-15#Text>

8. Про пенсійне забезпечення : Закон України від 5 лист. 1991 р. № 1788-XII. Верховна Рада України: [сайт]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1788-12#Text>

9. Угода між Урядом України і Урядом Азербайджанської Республіки про співробітництво в галузі пенсійного забезпечення від 28 лип. 1996 р. Верховна Рада України: [сайт]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/031_644#Text>

10. Угода між Україною та Республікою Польща про соціальне забезпечення від 18 трав. 2012 р. Верховна Рада України: [сайт]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/616_161#Text>

11. Угода між Урядом України і Урядом Республіки Грузія про співробітництво в галузі пенсійного забезпечення від 9 січ. 1995 р. Верховна Рада України: [сайт]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/268_513#Text>

12. Угода між Урядом України та Урядом Республіки Молдова про гарантії прав громадян в галузі пенсійного забезпечення від 29 сер. 1995 р. Верховна Рада України: [сайт]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/498_637#Text>

13. Болотіна Є. В., Шубна О. В., Бившева, Л. О., Колесникова, Г. М. Проблеми розвитку пенсійного забезпечення в Україні в контексті соціального захисту. Економічний Вісник Донбасу. 2021. № 1. С. 162-170.

14. Бугас Н. В. Основні функції та завдання пенсійного забезпечення у фінансовій системі України. Ефективна економіка. 2013. №5.

15. Буряченко О. Пенсійна система України: еволюція розвитку. Демократичне врядування. 2015. № 15.

16. Даценко В. В., Туболець І. І. Удосконалення системи пенсійного забезпечення в Україні. Ефективна економіка. 2012. № 3.

17. Дідковська Т. О. Правове регулювання пенсійного забезпечення працівників на роботах зі шкідливими та важкими умовами праці: автореф. дис. канд. юрид. наук. Харків, 2008. 19 с.

18. Дробот Я., Резніченко Н. Проблеми та напрямки реформування пенсійної системи в Україні. Фінансовий простір. 2016. № 1. С. 63-66.

19. Жеребило І. В. Публічні фінанси і розвиток соціальної сфери: концептуальні домінанти та діалектика взаємодії : монографія / МОН України. Львів: ГАЛИЧ-ПРЕС. 2021. 386 с.

20. Заїка В. П. Пенсійна система в Україні: преваги та недоліки. Правознавство. 2020. 96 с.

21. Казанчан А. А. Поняття та види пенсійного забезпечення громадян в Україні. Ученые записки Таврического национального университета им. В. И. Вернадского. Серия «Юридические науки». 2010. Том 23. № 1. С. 142–149.

22. Кравчук Т. В. Пенсійне забезпечення у разі втрати годувальника у солідарній пенсійній системі України: автореф. дис. канд. юрид. наук. Одеса, 2008. 20 С.

23. Кудряшов В. П. Курс фінансів : навч. посіб. К. : Знання. 2008. 431 с.

24. Мальований М. Історичний розвиток системи пенсійного забезпечення в світі. Економіка АПК. 2005. № 3. С. 31—36

25. Мелешко О. В. Історіографія виникнення сучасної системи пенсійного забезпечення як виду соціального захисту населення. Економіка та менеджмент. 2008. № 12. С. 115—120.

26. Міндова О. Теоретичний аналіз економічної сутності пенсійного забезпечення. Економічні науки. 2016. № 17. С. 104.

27. Пенсійна система : підручник / за ред. В. І. Грушка ; вищий навч. заклад Університет економіки та права «КРОК». 2017. 368 с.

28. Саінчук Н. В. Стан та перспективи розвитку системи пенсійного забезпечення в Україні : Науковий вісник Чернівецького університету. Економіка. 2014. Вип. 681. С. 79-84.

29. Скринник З. Е., Жеребило І. В., Кузнєцова А. Я., Семів Л. К. Навчальний посібник Соціальне забезпечення в Україні. УБС. 2021р.

30. Сокуренко О. Основні принципи пенсійного забезпечення в Україні. Наукові записки. 2020. № 8. С. 34-35.

31. Соціальна відповідальність суспільних інститутів: інноваційний та гуманітарно-соціальний аспект / редкол.; за наук. ред. А. Я. Кузнєцової, Л. К. Семів, З. Е. Скринник. Розділ Модернізація фінансового забезпечення соціальної сфери в контексті секторальної децентралізації. Київ: ДВНЗ «Університет банківської справи». 2019. 311 с.

32. Сташків Б.І. Теорія права соціального забезпечення: Навч. посіб. - К., 2005. 405 с.

33. Ткаченко Л. Пенсійна система та пенсійна реформа в Україні : Інститут демографії та соціальних досліджень НАН України. Київ, 2018.

34. Тулянцева В. А. Правовий режим Пенсійного Фонду України. Право і суспільство. 2018. №4. С. 175-183.

35. Українська людина в європейському світі: виміри ідентичності. навч. посібник. кол. Авторів. К: УБС НБУ. 2015. С. 609.

36. Управлінський аспект економіки підприємства: навчальний посібник у схемах і таблицях для студентів вищих навчальних закладів / О. І, Кліпкова, А. І, Якимів, Н. І, Козьмук, І. В, Жеребило, Н. З. Шегинська. Видавництво «СПОЛОМ». 2020. 232 с.

37. Цирфа Г. Пенсійна система сьогодні і завтра. Дзеркало тижня. 2008. № 1.

38. Шалієвська, Л. І. Пенсійне забезпечення: зарубіжний досвід та уроки для України. Інвестиції: практика та досвід. 2019. №4. С. 96-100.

39. Шалієвська Л. І. Пенсійне забезпечення в системі економічної безпеки держави: монографія. – Львів : «Растр-7», 2020. 196 с.

40. Шпильовий, С. Проблеми системи пенсійного забезпечення в Україні та шляхи її вдосконалення. Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Військово-спеціальні науки. 2013. № 31. С. 51-54.

41. Шумило М. Історія пенсійного забезпечення в Україні. Університетські наукові записки. 2020. №5. С. 97-109.

42. Муца, І. М. Пенсійне забезпечення в зарубіжних країнах: досвід для України. 2016. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/13797/1/%D0%9C%D1%83%D1%86%D0%B0.pdf>

43. Пенсійна система України. URL: <https://otppension.com.ua/pension-system-of-ukraine>

44. Пенсійна система України. URL: [https://uk.wikipedia.org/wiki/Пенсійна\_система\_України](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B5%D0%BD%D1%81%D1%96%D0%B9%D0%BD%D0%B0_%D1%81%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BC%D0%B0_%D0%A3%D0%BA%D1%80%D0%B0%D1%97%D0%BD%D0%B8)

45. Пенсійний фонд України. URL: [https://uk.wikipedia.org/wiki/Пенсійний\_фонд\_України](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B5%D0%BD%D1%81%D1%96%D0%B9%D0%BD%D0%B8%D0%B9_%D1%84%D0%BE%D0%BD%D0%B4_%D0%A3%D0%BA%D1%80%D0%B0%D1%97%D0%BD%D0%B8)

46. Петрушка О. Досвід реформування пенсійних систем зарубіжних країн та його використання в Україні. 2015. URL: <http://dspace.tneu.edu.ua/handle/316497/11649>

47. Прімєрова О., Кириченко А. Проблеми та перспективи розвитку системи пенсійного забезпечення в Україні. 2018. URL: <http://ekmair.ukma.edu.ua/bitstream/handle/123456789/15747/Primierova_Problemy_ta_perspektyvy_rozvytku_systemy.pdf?sequence=1>

48. Світовий досвід пенсійних систем. URL: <https://ligapension.com/novosti/svitoviy-dosvid-pensiynikh-sistem/>

49. Сучасний стан та проблеми системи пенсійного забезпечення в Україні. URL: <http://kor-rada.gov.ua/informuye-pensijnij-fond-ukrayini/suchasnyj-stan-ta-problemy-systemy-pensijnogo-zabezpechennya-v-ukrayini>

50. Ткаченко Л. Солідарна пенсійна система України: сучасне становище та шляхи реформування. URL: <https://texty.org.ua/pdf/pensions_policy.pdf>

51. Ткаченко Н.М. Пенсійне забезпечення, право на пенсію, розміри, нарахування , пенсійна реформа. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pensiyne-zabezpechennya-pravo-na-pensiyu-rozmiri-narahuvannya-pensiyna-reforma>

52. Хохлова О. В. Шляхи удосконалення пенсійної системи України. URL: <https://cdn.hneu.edu.ua/rozvitok19/thesis06-22.html>

**ДОДАТКИ**

ДОДАТОК А

*Нормативно-правова та законодавча база пенсійного забезпечення в Україні*

|  |  |
| --- | --- |
| **Основні групи нормативно-правових і законодавчих актів** | **Перелік нормативно-правових та законодавчих актів** |
| Конституція України  | Основний закон, зокрема ст. 46, яка встановлює право громадян отримувати пенсію у випадку настання непрацездатності через старіння, а також при втраті годувальника |
| Закони України | «Про пенсійне забезпечення», «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування», «Про державну службу», «Про статус ветеранів війни, гарантії їх соціального захисту», «Про державну соціальну допомогу особам, які не мають права на пенсію, та інвалідам», «Про державну соціальну допомогу інвалідам з дитинства та дітям-інвалідам», «Про пенсії за особливі заслуги перед Україною», «Про службу в органах місцевого самоврядування», «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України» |
| Постанови Кабінету Міністрів України | «Прο затвердження списків вирοбництв, рοбіт, прοфесій, пοсад і пοказників, зайнятість в яких дає правο на пенсію за вікοм на пільгοвих умοвах», «Прο підвищення рівня сοціальнοгο захисту населення», «Прο підвищення рівня сοціальнοгο захисту найбільш вразливих верств населення», «Прο внесення змін дο деяких пοстанοв Кабінету Міністрів України з питань пенсійнοгο забезпечення», «Прο затвердження нοрмативних актів з питань пенсійнοгο забезпечення»  |
| Указ Президента | «Прο грοшοву рефοрму в Україні» |
| Постанови Пенсійного Фонду | «Прο затвердження Пοрядку пοдання та οфοрмлення дοкументів для призначення (перерахунку) пенсій відпοвіднο дο Закοну України «Прο пенсійне забезпечення οсіб, звільнених з військοвοї служби, та деяких інших οсіб», «Прο затвердження Переліку та пοрядку пοдання дοкументів, неοбхідних для призначення (перерахунку) пенсій відпοвіднο дο Закοну України «Прο наукοву і наукοвο-технічну діяльність», «Прο затвердження Інструкції прο пοрядοк переказування пенсій грοмадянам, які виїхали за кордон, та виплати пенсій пенсіонерам іноземних держав, які проживають в Україні» |

ДОДАТОК Б

*Пенсійна система України*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Рівні пенсійної системи** | **Принцип дії** | **Суб’єкти** | **Джерела формування пенсійних виплат** |
| Солідарна система (І-й рівень) | Всі працюючі люди фінансують пенсії для нинішніх пенсіонерів, і накопичення коштів не відбувається | Пенсійний фонд України | ЄСВ (22%);Збори до ПФУ;Дотації з Держбюджету |
| Загальнообов'язкова накопичувальна система (ІІ-й рівень) | Роботодавець перераховує кошти із заробітної плати працівника на індивідуальний пенсійний рахунок. Ці кошти зростатимуть завдяки інвестиційному прибутку | Накопичувальний фонд; Недержавні пенсійні фонди | Обов’язкові пенсійні внески (2-7% від заробітної плати);Інвестиційних дохід |
| Система недержавного пенсійного забезпечення (ІІІ-й рівень) | Фізичні та юридичні особи вносять добровільні внески на індивідуальні пенсійні рахунки учасників НПФ. Кошти учасника зростатимуть завдяки інвестиційному прибутку | Недержавні пенсійні фонди | Індивідуальні та/або корпоративні внески;Інвестиційний дохід |