**Міністерство освіти і науки України**

**Західноукраїнський національнийуніверситет**

**Навчально-науковий інститут публічного управління**

**Кафедра фінансів ім. С.І.Юрія**

**МАНДЗЮК Ольга Богданівна**

**ТЕНДЕНЦІЇ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ЗАГАЛЬНООБОВ’ЯЗКОВОГО ПЕНСІЙНОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ**

спеціальність публічне управління та адміністрування

випускна кваліфікаційна робота за освітнім ступенем «магістр»

Виконала студентка

групи ДСПУАзм-25

Мандзюк Ольга Богданівна

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ підпис

Науковий керівник:

к.е.н.,

доцент Коваль С.Л.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ підпис

Випускну кваліфікаційну роботу

допущено до захисту

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_р.

Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ підпис

Тернопіль – 2021

**ЗМІСТ**

**ВСТУП……………………………………………………………………………..3**

**РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ТА ПРАВОВІ ЗАСАДИ ФУНКЦІОНУВАННЯ СИСТЕМИ ЗАГАЛЬНООБОВ’ЯЗКОВОГО ПЕНСІЙНОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ.**

1.1. Сутність, функції та роль системи загальнообов’язкового пенсійного страхування…**………………………………………………………………………7**

1.2. Нормативно-правове забезпечення та організація системи загальнообов’язкового пенсійного страхування**………………………………..15**

**Висновки до розділу 1…………………………………………………………...20**

**РОЗДІЛ 2. ПРАКТИКА ФУНКЦІОНУВАННЯ СИСТЕМИ ЗАГАЛЬНООБОВ’ЯЗКОВОГО ДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО СТРАХУВАННЯ.**

2.1. Аналіз солідарної системи загальнообов`язкового пенсійного страхування у сучасних умовах**………………………………………………………………...22**

2.2. Оцінка формування доходів солідарної системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування…**………………………………………….32**

2.3. Аналіз видатків та контроль за використанням коштів системи загальнообов’язкового пенсійного страхування…**……………………………..38**

**Висновки до розділу 2…………………………………………………………...48**

**РОЗДІЛ 3. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ СИСТЕМИ ЗАГАЛЬНООБОВ’ЯЗКОВОГО ДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО СТРАХУВАННЯ В СУЧАСНИХ УМОВАХ.**

3.1. Розвиток організаційно-правового забезпечення функціонування системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування**.............................50**

3.2. Шляхи зміцнення фінансової бази системи загальнообов’язкового пенсійного страхування**..........................................................................................59**

**Висновки до розділу 3…………………………………………………………...65**

**ВИСНОВКИ………………………………………………………………………66**

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ……………………………………...69**

**ВСТУП**

З перших днів незалежності України пенсійна система нашої держави реформувалась та удосконалювалася. Метою її реформування є вирішення проблемних питань та удосконалення механізму функціонування системи пенсійного страхування для уникнення проблем у довгостроковій перспективі.

На сучасному етапі проведення пенсійної реформи велика увага приділена якраз ролі пенсійного страхування і його впливу на розвиток фінансової системи України в цілому. У системі пенсійного страхування акумулюється значний фінансовий потенціал, який можна використати національною фінансовою системою для інвестування вітчизняної економіки.

Багаторівнева пенсійна система, побудована на засадах соціальної справедливості, солідарності поколінь та пенсійного страхування здатна підвищити добробут людей похилого віку та створити передумови для економічного зростання.

З прийняттям Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36] на законодавчому рівні задекларовано перехід від системи пенсійного забезпечення до системи пенсійного страхування, яка складається з трьох рівнів. Перший рівень представлений солідарною системою загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, яка базується на засадах солідарності поколінь і субсидування та здійснення пенсійних виплат за рахунок коштів Пенсійного фонду України. На другому рівні – накопичувальна система загальнообов’язкового пенсійного страхування, котра базується на засадах накопичення внесків застрахованих осіб на персоніфікованих рахунках у накопичувальному фонді та фінансування довічних пенсій або одноразових виплат на умовах, передбачених законодавчими актами. Третій рівень представлено системою недержавного пенсійного забезпечення, яка базується на засадах добровільної участі громадян у формуванні пенсійних накопичень для отримання в майбутньому пенсійних виплат на умовах, визначених законодавством про недержавне пенсійне страхування, поряд з виплатами із солідарної та накопичувальної систем, тим самим значно підвищуючи свій добробут при настанні пенсійного віку.

Сучасна система загальнообов’язкового державного пенсійного страхування представлена саме першим й другим його рівнями, тобто солідарною та накопичувальною системами, які мають обов’язковий характер.

Питання пенсійного страхування завжди перебували у центрі уваги науковців. Проблемами системи пенсійного страхування в Україні займаються такі вчені і науковці: Ю. Бурков, Л. Городецька , О. Женчак, Б. Зайчук, Н. Калита, О. Кириленко, В. Надрага, О. Петрушка, Д. Полозенко, Л. Присяжна, С. Коваль, Н. Саінчук, В. Толуб’як, О. Тулай, І. Сидор тощо.

Не применшуючи цінність напрацювань зазначених вчених-економістів зауважимо, що з появою нових викликів з’явилася потреба у подальших наукових розвідках теоретико-організаційних аспектів вдосконалення системи загальнообов’язкового пенсійного страхування.

**Метою** кваліфікаційної роботи є науково-теоретичне обґрунтування та розробка рекомендацій щодо вдосконалення функціонування системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування в Україні.

Відповідно до поставленої мети у кваліфікаційній роботі визначено такі **завдання**:

* окреслити сутність, функції та роль системи загальнообов’язкового пенсійного страхування;
* дослідити нормативно-правову базу системи загальнообов’язкового пенсійного страхування;
* проаналізувати практику функціонування системи державного пенсійного страхування, зокрема, солідарну систему загальнообов`язкового пенсійного страхування у сучасних умовах;
* провести оцінку формування доходів системи загальнообов’язкового пенсійного страхування;
* проаналізувати видатки та методи контролю за використанням коштів системи загальнообов’язкового пенсійного страхування;
* запропонувати шляхи розвитку організаційно-правового забезпечення функціонування системи загальнообов’язкового пенсійного страхування та зміцнення її фінансової бази.

**Об’єктом** дослідження є система загальнообов’язкового пенсійного страхування.

**Предметом дослідження** виступають теоретико-методологічні та практичні аспекти здійснення пенсійного страхування в Україні.

**Методи дослідження**. Для досягнення визначеної мети та вирішення окреслених завдань в якості основного методу у процесі дослідження застосовано діалектико-системний підхід, згідно з яким усі процеси розглядаються й аналізуються у взаємозалежності, взаємозв’язку та розвитку. Реалізація завдань дослідження здійснювалася шляхом комплексного використання загальнонаукових, а також спеціальних методів: порівняння, аналізу і синтезу, узагальнення, логічного, етимологічного, статистичного, аналогії.

**Теоретичною та методологічною базою дослідження** стали законодавчі й нормативно-правові акти України, довідкова література, монографії, матеріали науково-методичних і науково-практичних конференцій, економічні дослідження спеціалістів, в яких розкриваються різні аспекти даної проблематики.

**Інформаційну базу наукового дослідження** складають звітні дані Державної служби статистики України, Пенсійного фонду України, Міністерства соціальної політики України.

**Наукова новизна одержаних результатів**. Елементи наукової новизни, виходячи з результатів дослідження, полягають у здійсненні комплексного аналізу організаційно-правових засад та практики функціонування системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування в Україні.

# Практичне значення одержаних результатів. Комплексний аналіз практики функціонування системи державного пенсійного страхування дозволив сформулювати практичні рекомендації щодо адміністрування єдиного соціального внеску та посилення відповідальності роботодавців, фізичних осіб-підприємців за несвоєчасну сплату ЄСВ та за неналежний контроль з боку посадових осіб контролюючих органів за своєчасністю та повнотою його сплати.

**Апробація результатів дослідження.** Окремі положення дослідження опубліковані у збірниках наукових праць випущених кафедрою фінансів ім. С.І. Юрія ЗУНУ.

**Структура й обсяг роботи.** Кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел. Загальний обсяг роботи складає 75 сторінок. У роботі наведено 5 таблиць та 6 рисунків. Список використаних джерел налічує 60 позицій.

**РОЗДІЛ 1**

**ТЕОРЕТИЧНІ ТА ПРАВОВІ ЗАСАДИ ФУНКЦІОНУВАННЯ СИСТЕМИ ЗАГАЛЬНООБОВ’ЯЗКОВОГО ДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ**

* 1. **Сутність, функції та роль системи загальнообов’язкового пенсійного страхування**

Кожна людина, як член суспільства, прагне покращити свій добробут, якість життя, підняти соціальний статус, і саме продуктивна праця, як наслідок таких прагнень, завжди була і залишається основним чинником суспільного прогресу. Реальне життя доводить нам, що не кожен з об’єктивних причин може активно себе реалізувати в суспільстві, і навіть люди, які впродовж життя працювали, з віком втрачають таку можливість. Тому для кожного цивілізованого суспільства, побудованого на засадах загальнолюдської моралі, однією з найактуальніших є проблема соціального забезпечення людини в старості, в разі хвороби та в разі втрати годувальника.

У різні часи в різних країнах людство по-різному намагалося вирішити проблему соціального забезпечення: шляхом створення благодійних фондів, через сімейне утримання непрацездатних, через створення різноманітних професійних, громадських об’єднань, які мали за мету здійснювати підтримку непрацездатних осіб. Проте такі методи носили, скоріше, фрагментарний характер, та не вирішували проблему комплексно.

Розвиток індустріального суспільства в другій половині ХІХ – на початку ХХ сторіччя змінив ситуацію докорінно. Саме соціальне забезпечення стало однією з основних складових соціально-трудових відносин та елементом державної політики економічно розвинених держав та предметом регулювання правових систем. Система соціального страхування є якраз тим механізмом, за допомогою якого у різних державах вирішуються проблеми матеріального забезпечення осіб, які з певних причин втратили працездатність.

Пенсійне страхування, як вид соціального страхування, має на меті забезпечення захисту особи від соціальних ризиків, пов’язаних з втратою працездатності та джерел існування при досягненні певного віку, в разі визнання особою з інвалідністю чи у зв’язку з втратою годувальника.

З огляду на зазначене, головною функцією системи пенсійного страхування є задоволення матеріальних, соціальних потреб учасників страхової системи в разі настання визначених ризиків шляхом виплати коштів зі спеціальних фондів, які формуються шляхом відрахувань до них певних сум учасниками системи [7, с. 55].

Відповідно основними завданнями системи пенсійного страхування є:

1. утворення та забезпечення функціонування відповідних фондів:
2. акумуляція у фондах фінансових ресурсів у вигляді платежів осіб, які спрямовують частину власних доходів на користь інших осіб, які потребують захисту у зв’язку з настанням страхових ризиків;
3. забезпечення збереження та цільового використання коштів;
4. регулювання відносин, які виникають між учасниками системи страхування;
5. справедливий розподіл коштів у випадку настання страхового ризику у вигляді виплат – пенсій (слово «пенсія» походить від латинського «pensio», що означає «платіж») [5, с. 59].

Сформовані у суспільстві соціальні, демографічні відносини, рівень розвитку економіки, безумовно, мають найбільший вплив на пенсійну систему. Водночас, і сама пенсійна система повинна задавати вектор розвитку соціальної і економічної політики. Такі процеси у суспільстві нерозривно пов’язані і визначають основні напрями соціально-економічного розвитку держави.

У світовій практиці прийнято розрізняти два способи фінансування пенсійних систем: розподільчий і накопичувальний. Розподільчий принцип фінансування, тобто виплати пенсій здійснюються за рахунок внесків працюючих платників податків. У цих пенсійних системах навантаження на офіційно працююче населення зростає відповідно до кількості пенсіонерів. Враховуючи об’єктивні демографічні тенденції старіння суспільства за рахунок зростання середньої тривалості життя, подальше використання лише розподільчої пенсійної системи в теперішньому вигляді є неефективним механізмом державного управління і спричиняє окремі політичні та соціально-економічні проблеми. Все більш актуальним стає питання про пенсійну реформу та перехід від розподільчої до накопичувальної та змішаної пенсійних систем.

З набуттям Україною незалежності перед суспільством постала проблема вирішення соціальних проблем та формування системи соціального забезпечення, яка б забезпечувала потреби громадян на належному рівні. Безумовно, система пенсійного забезпечення є надзвичайно важливою складовою системи соціального захисту держави, оскільки її метою є достойний рівень життя людей похилого віку та впевненість у забезпеченому майбутньому працюючих осіб. Як складова економічної політики, система пенсійного забезпечення є одним є її найважливіших пріоритетів.

Роль державного пенсійного страхування у соціальній і економічній системах держави проявляється через реалізацію його функцій. Основні функції пенсійного страхування пов’язані з відновленням трудових ресурсів та із забезпеченням мінімальних соціальних гарантій суспільства. Заробітна плата, яка виплачується працівникам, є лише частиною вартості робочої сили, а іншою частиною вартості робочої сили є пенсійні виплати, пов’язані з матеріальним забезпеченням осіб в період, коли з певних, незалежних від них обставин, не можуть працювати. Таким чином, в межах державного пенсійного страхування кожна особа одержує послугу з надання частини одержуваних доходів на період, коли він досягне певного віку, з метою забезпечення достойного рівня матеріального забезпечення упродовж усього життя. В умовах ринкової економіки її суб’єкти не можуть ефективно вирішити це завдання самостійно, тому саме державне пенсійне страхування виконує відповідну функцію.

В Україні здійснення соціальної функції державним пенсійним державним страхуванням забезпечується встановленням мінімального розміру пенсії на рівні, що є не нижчим, ніж прожитковий мінімум для непрацездатних осіб. Гарантії виконання цих функцій державного пенсійного страхування визначені у Конституції України та закріплені у законодавчих актах. Дія соціальної функції державного пенсійного страхування спрямована на забезпечення всіх його учасників певним обсягом коштів, який перевищує мінімальні соціальні стандарти, що призводить до вирівнювання розмірів пенсій для різних осіб. Такий результат є протилежний до наслідків дії функції оплати частини вартості робочої сили в непрацездатний період – забезпечення пенсійних виплат у відповідності до сплачених внесків кожного з учасників. Будучи невід’ємними властивостями державного пенсійного страхування, ці функції справляють протилежний вплив на диференціацію пенсійних виплат учасникам системи пенсійного страхування, що дозволяє зробити висновок про наявність діалектичної єдності між ними [18, с. 22].

В контексті дослідження функцій державного пенсійного страхування, на нашу думку, недоцільно залишати поза увагою його вплив на економіку країни. Отже, аналізуючи дві основних функції пенсійного страхування необхідно відокремити третю додаткову функцію – регулювання економіки Функції пенсійного страхування відображено на рис. 1.1.

**основні**

**додаткова**

**Соціальна функція**

**Функція оплати частини вартості робочої сили у працездатний період**

**регулювання економіки**

**Рис. 1.1. Функції державного пенсійного страхування [50, с. 25]**

Впливаючи на фінансові потоки в країні, державне пенсійне страхування впливає на розподіл валового внутрішнього продукту на споживання і нагромадження; обсяг і структуру споживання в країні; величину і структуру попиту в країні; обсяг і структуру інвестицій в країні; ефективність національного виробництва через інтенсифікацію застосування чинників виробництва (зокрема, праці).

Аналізуючи викладене, слід зазначити, що лише за умови збалансування економічних інтересів учасників пенсійного страхування та заходів із забезпечення мінімальних соціальних стандартів для кожного пенсіонера можна досягти високої ефективності державного пенсійного страхування.

Трирівнева пенсійна система впроваджена Законом України “Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування” [36] з 2004 року. Першим рівнем є солідарна система, другий рівень представлений накопичувальною системою, які в комплексі становлять систему загальнообов’язкового державного пенсійного . На третьому рівні – система недержавного пенсійного забезпечення.

Багаторівнева модель є найбільш поширеною у світі моделлю пенсійної системи, бо її складові чутливі до різних ризиків, що дозволяє забезпечити її фінансову стійкість і соціальні гарантії населенню. Солідарна пенсійна система вразлива до демографічних ризиків, оскільки залежить від кількості осіб, які здійснюють сплату внесків та від кількості осіб, які одержують пенсійні виплати, і збільшення кількості одержувачів пенсій без зміни кількості платників призводить до її дисбалансу, і досить стій­ка до інфляційних ризиків, а накопичувальна пенсійна система – навпаки. Реформована солідарна система мала враховувати інтереси найбідніших груп населення, а накопичувальна система стимулюватиме до пенсійних заощаджень усіх громадян, особливо тих, котрі отримують високі доходи. Незважаючи на те, що під час реформування пенсійної системи ще з 2004 року запроваджено недержавне пен­сійне забезпечення, воно і на даний час не має відчутного впливу на соціальне становище в країні.

Як і раніше, в основі пенсійної системи України – солідарна система, що була запроваджена ще в 30-ті роки ХХ сторіччя. Саме такій системі пенсійного забезпечення належить провідна роль у створенні добробуту значної частини населення України. Сьогодні виплати в межах державного пенсій­ного страхування слугують основним джерелом доходів для майже третини населення країни [3, с. 59].

Оглядаючись назад та аналізуючи сучасний стан пенсійного страхування в Україні, слід зауважити, що Закон України “Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування” [36] не запрацював у повній мірі до сьогоднішнього дня, і накопичувальну систему наразі не впроваджено. Зараз, як ніколи раніше, гостро стоїть питання запровадження другого рівня загальнообов’язкового державного пенсійного страхування.

Другий рівень системи пенсійного страхування базується на відрахуванні коштів застрахованими особами з одержуваного доходу до Накопичувального фонду та здійснення виплат довічних пенсій і одноразових виплат. На відміну від третього рівня він є обов’язковим, а не добровільним.

Накопичувальна система полягає в тому, що поруч зі сплатою єдиного внеску на соціальне страхування особи, коло яких буде визначено законом, щомісяця перераховуватимуть внески із одержуваного доходу (заробітної плати), які будуть накопичуватися на індивідуальних рахунках в Накопичувальному фонді. З метою захисту пенсійних активів та отримання прибутку такі кошти будуть інвестуватися в економіку України, що повинне сприяти загальному економічному зростанню країни.

Якщо в солідарній системі відразу відбувається перерозподіл коштів від працюючих осіб до пенсіонерів, то в накопичувальній не відбувається негайної виплати пенсійних коштів, які надійшли у вигляді пенсійних внесків, і це є її основною ознакою.

Кошти, які будуть відраховуватися у вигляді пенсійних накопичень, будуть власністю особи, і ними можна буде скористатися при досягненні пенсійного віку або раніше цього терміну (в окремих випадках, визначених законом, наприклад, при визнанні особи з інвалідністю). Виплати з накопичувального фонду можна одержувати довічно поряд з пенсією із солідарної системи або одноразово.

Незважаючи на всі позитивні наслідки, які може дати запровадження накопичувальної пенсійної системи, на даному етапі Україна не готова до запровадження другого рівня пенсійної системи, а її впровадження без економічного підґрунтя та належного законодавчого забезпечення призведе до негативних наслідків в солідарній системі. Саме подолання кризового стану солідарної системи є передумовою для впровадження накопичувальної пенсійної системи.

Враховуючи викладене, Закон України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36] не встановлює конкретну дати запровадження накопичувальної системи, а визначає умови, за яких можливе запровадження накопичувального пенсійного страхування та перерахування коштів до Накопичувального пенсійного фонду.

Третій рівень пенсійної системи України становить система недержавного пенсійного забезпечення, яка є добровільною. Основу такої системи становлять недержавні пенсійні фонд, діяльність яких розпочинається з 2004 року з набранням чинності Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» [40] поряд із Законом «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36].

Основною метою учасників недержавного пенсійного забезпечення є отримання додаткових пенсійних виплат, поряд з виплатами із системи обов’язкового пенсійного страхування, та забезпечення дохідності пенсійних вкладень вище рівня інфляції та залучення довгострокових інвестицій, які так необхідні для розвитку економіки.

За даними Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України, відповідно до даних Державного реєстру фінансових установ станом на 30.06.2021 в Україні зареєстровані 63 недержавні пенсійні фонди (НПФ), з них 58 діючих. Загальна кількість учасників НПФ становила 888,3 тис. осіб, тоді як у 2020 році – 879,9 тис. Кількість укладених договорів на 30.06.2021 становила 92,4 ти., що більше на 12,8% (або на 10,5 тис.) в порівнянні з відповідним періодом 2020 року. Кількість вкладників збільшилася на зазначену дату на 10,0 тис. осіб, і станом на 30.06.2021 року становила 86,2 тис. осіб [19].

Як свідчить проведений аналіз даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України, система недержавного пенсійного забезпечення не набула широкої популярності в сучасних економічних умовах України. Сподівання на те, що недержавні пенсійні фонди стануть потужним інвестором економіки, не справдилися. Чисельність осіб, що користуються послугами недержавного пенсійного забезпечення, залишається вкрай малою, порівняно із загальним числом пенсіонерів і, відповідно, відсутні можливості масштабного інвестиційного використання коштів таких фондів.

Отже, аналізуючи систему загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, зауважуємо, що ключовим її елементом є солідарна система, яка здатна забезпечити задоволення основних вимог щодо заміщення пенсією заробітної плати. В солідарній системі працююче покоління громадян через сплату страхових внесків формує фінансові ресурси, які одразу спрямовуються на виплату пенсій непрацездатному поколінню.

Солідарна система не піддана багатьом фінансово-економічним ризикам, до яких вкрай чутлива накопичувальна система. На початок 2021 року солідарна система обслуговувала 11 130,9 тис. пенсіонерів, а її учасниками є близько 12823,5 тис. громадян – платників страхових внесків [18].

Роль системи пенсійного страхування на сучасному етапі розвитку людства не обмежується лише матеріальним забезпеченням непрацездатних громадян. Ця система є потужною фінансовою інституцією та ефективна накопичувальна система має завершити процес її становлення як активного фінансового ринку.

Ефективність системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування безпосередньо залежить від економічної ситуації, ефективної соціальної політики, трудового та виробничого потенціалу, вдосконалення системи оплати праці, детінізації доходів населення та повноцінної реалізації норм Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36].

* 1. **Нормативно-правове забезпечення та організація системи загальнообов’язкового пенсійного страхування**

Усі процеси, що відбуваються у суспільстві – загальнополітичні, соціально-економічні – мають вплив на систему пенсійного страхування. У цьому контексті надзвичайно важливою є роль держави в правовому регулюванні системи пенсійного страхування. Саме держава через відповідні законодавчі акти визначає основні принципи побудови пенсійної системи, її структуру, механізми функціонування, права та обов’язки учасників, а також гарантує їх дотримання. Основні параметри системи пенсійного страхування також визначає держава у відповідних правових актах – розміри страхових внесків, пенсійних виплат, право на одержання пенсій окремих пільгових категорій громадян, пенсійний вік.

Відповідно до Конституції України «громадяни мають право на соціальний захист, що передбачає право на забезпечення їх у разі повної, часткової або тимчасової втрати працездатності, втрати годувальника, безробіття з незалежних від них обставин, а також у старості та в інших випадках, передбачених законом. Це право гарантується загальнообов’язковим державним пенсійним страхуванням за рахунок страхових внесків громадян, підприємств, установ та організацій, а також бюджетних та інших джерел соціального забезпечення» [11, с. 23]. Саме ця норма Конституції є правовою основою системи загальнообов’язкового державного соціального страхування, невід’ємною частиною якого є пенсійне страхування.

Базовим законом, який регулює питання загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, є Закон України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» від 9 липня 2003 року №1058-ІV [36]. У ньому вперше комплексно врегульовано усі питання, пов’язані з функціонуванням системи пенсійного страхування – від визначення учасників цієї системи, їхніх прав та обов’язків до порядку сплати страхових внесків, здійснення пенсійних виплат, механізм управління цією системою [7, с. 159].

Як зазначалося у розділі 1.1, Закон України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» встановлює дворівневу систему загальнообов’язкового державного пенсійного страхування: 1 рівень – солідарна система, 2 рівень – накопичувальна система, що відображено на рис.1.2.

**Система загальнообов’язкового державного пенсійного страхування**

Другий рівень представлений накопичувальною системою, яка базується на принципі накопичення коштів застрахованих осіб у Накопичувальному фонді та здійснення фінансування витрат на оплату договорів страхування довічних пенсій і одноразових виплат

Перший рівень представлений солідарною системою, заснованою на засадах солідарності і субсидування та виплати пенсій і надання соціальних послуг за рахунок коштів Пенсійного фонду

**Рис. 1.2. Структура системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування в Україні [36]**

Законодавством визначено як суб’єктами системи пенсійного забезпечення в Україні застрахованих осіб (в окремих випадках - члени їхніх сімей та інші особи), страхувальників, Пенсійний фонд, уповноважені банки, підприємства, установи, організації, що здійснюють виплату і доставку пенсій. Це стосується солідарної системи.

Щодо системи накопичувального пенсійного забезпечення, то її суб’єктами є учасники, тобто особи, на чию користь здійснюються виплати; вкладники (особи, які здійснюють перерахування внесків); Накопичувальний фонд; недержавні пенсійні фонди; юридичні особи, які адмініструють недержавні пенсійні фонди, управління та зберігання пенсійних накопичень; страхові організації; банківські установи.

Форма регулювання суспільних відносин у сфері пенсійного страхування, за допомогою якої поведінка їх учасників приводиться у відповідність до вимог, що містяться у нормах чинного законодавства, якраз і є правовим регулюванням у цій сфері.

У Законі України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36] вперше визначено поняття пенсійного законодавства та предмет його правового регулювання. Його нормами передбачено, що «законодавство про пенсійне забезпечення базується на [Конституції України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80), складається з [Основ законодавства України про загальнообов'язкове державне соціальне страхування](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/16/98-%D0%B2%D1%80), цього Закону, законів України ["Про недержавне пенсійне забезпечення"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1057-15), ["Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/796-12), ["Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2262-12), міжнародних договорів з пенсійного забезпечення, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України (далі - закони про пенсійне забезпечення), а також інших законів та нормативно-правових актів, прийнятих відповідно до законів про пенсійне забезпечення, що регулюють відносини у сфері пенсійного забезпечення в Україні» [36, с. 5].

У сфері пенсійного забезпечення відносини регулюються також низкою законодавчих актів, які встановлюють спеціальні умови пенсійного забезпечення, які не базуються на принципах пенсійного страхування визначають право на пенсійне забезпечення в залежності від виду виконуваної роботи або певного статусу особи – закони України «Про прокуратуру» [45], «Про судоустрій та статус суддів» [49], «Про статус ветеранів війни, гарантії їх соціального захисту» [46], «Про статус гірських населених пунктів в Україні» [47], «Про донорство крові та її компонентів» [35], «Про пенсії за особливі заслуги перед Україною» [42], «Про державну службу» [32].

Чиним законодавством передбачено, що лише законами регулюються такі питання, як види пенсій, умови участі в системах пенсійного страхування, пенсійний вік для чоловіків та жінок, вимоги щодо тривалості страхового стажу, необхідного для призначення різного виду пенсій, джерела формування доходів Пенсійного фонду України та напрями використання таких коштів, організація системи та порядок управління нею.

Фінансовою базою для здійснення виплат відповідно до вказаних законів є не страхові внески, а кошти Державного бюджету або інших, визначених законодавством бюджетів. Рівень виплат залежить не від сплачених страхових внесків, а, як правило, від спеціальних умов праці, визначених законодавством для кожного виду, або ж від надання особі певного статусу.

Більшість норм Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36] є нормами прямої дії, тобто їх застосування не потребує будь-яких інших правових норм для визначення механізму їх застосування.

Окрім Конституції та законів України, правове регулювання у сфері пенсійного забезпечення здійснюється також на підставі Указів Президента України, постанов Кабінету Міністрів України, а також відомчих нормативно-правових актів органів виконавчої влади. Такі законодавчі акти видаються на підставі та на виконання відповідних законів, які містять норми про необхідність видання підзаконних актів.

Законом України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36] право надавати роз’яснення стосовно застосування норм цього Закону, які регулюють порядок призначення і виплати пенсій, закріплено за Міністерством соціальної політики України разом з Пенсійним фондом України.

Варто зауважити, що на даний час чинними залишаються окремі положення Закону України «Про пенсійне забезпечення» [44]. Зокрема, в частині, яка стосується обчислення страхового стажу за період до 2004 року, тобто до набрання чинності Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36], та щодо визначення права на призначення пенсії за вислугу років, оскільки на даний час такий вид пенсій законодавством не передбачений.

Окремі питання, які виникають у сфері пенсійного страхування, регулюються також цивільним, кримінальним, адміністративним законодавством у сфері праці, підприємництва тощо. Так, Кримінальним кодексом України встановлено відповідальність за ухилення від сплати страхових внесків, а також визначено відповідальність за невиплату заробітної плати, стипендії, пенсії чи інших встановлених законом виплат.

Громадяни України мають право на пенсійне забезпечення і в тому разі, якщо вони проживають за кордоном. Призначення і виплата належних сум пенсій нашим співвітчизникам, які проживають за межами України, та громадянам інших країн, які переїхали на постійне проживання до України, регулюється Законом України ["Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування”](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1058-15) [36], а також нормами міжнародних договорів, укладених у сфері пенсійного забезпечення.

Законодавством визначено, що якщо пенсіонер змінює місце постійного проживання і виїжджає за кордон, то пенсія, призначена в Україні, виплачується за шість місяців наперед перед від’їздом [36]. Якщо з державою, куди переселився пенсіонер, укладено договір у сфері пенсійного забезпечення, то виплата пенсії нашим громадянам продовжується після зміни місця постійного проживання.

Усі міжнародні договори з питань пенсійного забезпечення, які застосовуються для громадян України, розподіляються на два типи: договори, що базуються на територіальному принципі (виплату пенсій здійснює держава, на території якої проживає особа – укладено з країнами – учасницями багатосторонньої «Угоди про гарантії прав – громадян держав-учасниць СНД у галузі пенсійного забезпечення від 13.03.1992 року» [56], а також з Молдовою, Грузією, Угорщиною, Азербайджаном, Румунією, Білоруссю) та договори, що базуються на пропорційному принципі, тобто кожна з держав призначає та виплачує пенсію за стаж, набутий лише на її території (Польща, Іспанія, Латвія, Чехія, Литва, Естонія, Португалія, Словаччина, Болгарія)).

Для осіб, які працювали в районах Крайньої Півночі на території Російської Федерації, продовжує діяти «Тимчасова угода між Урядом України і Урядом Російської Федерації про гарантії прав громадян, які працювали в районах Крайньої Півночі та місцевостях, які прирівняні до районів Крайньої Півночі, у галузі пенсійного забезпечення» [55].

Підсумовуючи викладене, зазначаємо, що Закон України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36] є базовим нормативним документом у галузі загальнообов’язкового пенсійного страхування, визначає принципи, засади функціонування пенсійної системи, порядок призначення та перерахунку пенсійних виплат, надання соціальних послуг з коштів Пенсійного фонду, а також забезпечує правове регулювання порядку формування Накопичувального фонду та фінансування виплат за рахунок його коштів.

Велика кількість нормативно-правових актів, які доповнюють один одного, ускладнює процес регулювання відносин у сфері пенсійного страхування та контролю з боку держави, тому важливим завданням є кодифікація цього пенсійного законодавства у єдиному нормативно-правовому акті – Пенсійному кодексі, який регулюватиме усі відносини, пов’язані з пенсійним забезпеченням.

**Висновки до розділу 1**

Пенсійне страхування, як вид соціального страхування, має за мету забезпечити захист особи від соціальних ризиків, пов’язаних з повною або частковою втратою працездатності та джерел для існування при настанні певного віку, у випадку визнання особою з інвалідністю та у зв’язку з втратою годувальника.

Основними функціями пенсійного страхування є функції, пов’язані з відновленням трудових ресурсів і функції, пов’язані з забезпеченням мінімальних соціальних гарантій суспільства. В межах державного пенсійного страхування кожна особа одержує послугу з надання частини одержуваних доходів на період, коли він досягне певного віку, з метою забезпечення достойного рівня матеріального забезпечення упродовж усього життя.

Здійснення соціальної функції державного пенсійного страхування в нашій державі забезпечується через встановлення мінімального розміру пенсії на рівні, що є не нижчим, ніж прожитковий мінімум для непрацездатних осіб. Крім двох основних функції пенсійного страхування необхідно відокремити третю додаткову функцію – регулювання економіки.

За умови збалансування економічних інтересів учасників пенсійного страхування та заходів із забезпечення мінімальних соціальних гарантій для кожного учасника системи можливо досягти високої ефективності державного пенсійного страхування.

В Україні запроваджено трьохрівневу пенсійну систему. Систему загальнообов’язкового пенсійного страхування становлять 1 і 2 її рівні, тобто солідарна і накопичувальна системи. Третій рівень – недержавне пенсійне забезпечення – є добровільним.

Правове регулювання відносин, які пов’язані з пенсійним страхуванням, здійснюється Законом України “Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування” [36] та низкою інших законодавчих актів, які доповнюють один одного. Велика кількість нормативно-правових актів ускладнює процес регулювання відносин та контролю з боку держави, тому важливим завданням є уніфікація та систематизація пенсійного законодавства у єдиному нормативно-правовому акті – Пенсійному кодексі, який регулюватиме усі відносини, пов’язані з пенсійним забезпеченням.

**РОЗДІЛ 2**

**ПРАКТИКА ФУНКЦІОНУВАННЯ СИСТЕМИ ЗАГАЛЬНООБОВ’ЯЗКОВОГО ДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО СТРАХУВАННЯ**

**2.1. Аналіз функціонування солідарної системи загальнообов`язкового пенсійного страхування у сучасних умовах**

В Україні системі державного пенсійного страхування належить основна роль у забезпеченні матеріального добробуту значної частини населення. Недержавне пенсійне забезпечення, запроваджене з 2004 року, не набуло у нашій державі широкої популярності, тому саме солідарна система є джерелом основним джерелом доходу для третини населення країни [6, с. 65].

Після прийняття Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36] неодноразово відбувалися спроби удосконалення солідарної системи загальнообов’язкового пенсійного страхування шляхом внесення змін до нього щодо підвищення пенсійного віку, необхідної тривалості страхового стажу тощо.

Законом України «Про заходи щодо законодавчого забезпечення реформування пенсійної системи» [38] у 2011 році внесено зміни щодо основних параметрів пенсійного забезпечення (поступове підвищення пенсійного віку для жінок, збільшення вимоги тривалості страхового стажу для призначення пенсії з 5 до 15 років та для її одержання в мінімальному розмірі на рівні прожиткового мінімуму для осіб, які втратили працездатність (35 років для чоловіків та 30 для жінок замість 25 та 20 відповідно), визначав пенсійний вік чоловіків – держслужбовців 62 роки та зменшував з 80% до 60% заробітної плати для нарахування пенсій усім держслужбовцям; установлював максимальний розмір пенсії на рівні 10 прожиткових мінімумів для осіб, які втратили працездатність тощо) та уточнено положення, які стосуються функціонування накопичувальної системи. Цей закон змінював норми у понад двох десятках законів, які регулюють пенсійне забезпечення. Внесення змін до діючого законодавства мало на меті збалансування доходів і видатків Пенсійного фонду України.

Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій» [29] внесені суттєві зміни до Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36] в частині, що стосується реалізації права на пенсійне забезпечення громадян. Зокрема, в 2017 році усунуто залежність розміру пенсії від року виходу на пенсію та щороку проводиться «осучаснення» пенсійних виплат шляхом індексації. Проведенням індексації пенсійних виплат щороку, починаючи з 2019 Р., усунена залежність розміру пенсії від року її призначення, та це щороку веде до збільшення середніх розмірів пенсій в цілому. Середній розмір пенсії в Україні впродовж 2015–2021 рр. наведено у табл. 2.1.

Таблиця 2.1

**Динаміка середнього розміру пенсії в Україні впродовж 2015–2021 рр.**

*(на початок року)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Період** | **2015 р.** | **2016 р.** | **2017 р.** | **2018 р.** | **2019 р.** | **2020 р.** | **2021 р.** |
| Середній розмір пенсії, грн. | 1581,54 | 1699,51 | 1828,33 | 2479,15 | 2645,66 | 3082,98 | 3507,51 |
| Темп приросту, % | - | 7,5 | 7,6 | 35,5 | 6,7 | 16,5 | 13,8 |

Примітка. Складено та розраховано автором за даними [20]

Проаналізувавши дані табл. 2.1 зауважимо, що у 2015 р. середній розмір пенсії зріс на 7,5%, на 01.01.2017 року у порівнянні з 01.01.2016 року – аналогічно (на 7,6%).

За результатами «осучаснення» пенсійних виплат у жовтні 2017 року середній розмір пенсії в Україні станом на 01.01.2018 року встановлено на рівні 2479,15 грн., що більше, ніж на 01.01.2017 року на 35,5 відсотка (на 01.01.2017 – 1828,33 грн.). Впродовж 2018 року індексація пенсійних виплат не проводилася, чим пояснюється незначне зростання розміру середньої пенсії станом на січень 2019 року в порівнянні з січнем 2018 року – 6,7 відсотка. Проте, починаючи з 2020 року, середній розмір пенсійної виплати збільшується на 16,5% (на 01.01.2020 у порівнянні з 01.01.2019) та 13,8 відсотка (на 01.01.2021 у порівнянні з 01.01.2020). Різке зростання середнього розміру пенсії за результатами «осучаснення» з жовтня 2017 року пояснюється тим, що показник середньої заробітної плати для розрахунку пенсії збільшено із зазначеної дати з 928,81 до 3764,40 грн., тобто більш ніж втричі. Тоді вже як при проведенні наступних етапів індексації пенсійних виплат з 01.03.2019 та з 01.05.2020 років такий показник збільшувався на 17% у 2019 році та на 11% у 2020 році та у 2021 році.

Щоб знизити демографічне навантаження на солідарну пенсійну систему, у 2017 році був запроваджений гнучкий «коридор» пенсійного віку - 60/63/65 років, тобто залежно від тривалості набутого страхового стажу, і вже починаючи з 01.01.2018 року норма тривалості страхового стажу збільшена з 15 років до 25 та щороку збільшується на один рік, тобто в 2021 році вже становить 28 років [36]. Така вимога стажу є стимулом для участі в системі і спонукає до офіційної зайнятості особи.

В той же час, збільшення тривалості страхового стажу, необхідного для призначення пенсії, призводить до зменшення кількості призначених пенсій щороку та, відповідно, чисельності одержувачів пенсій. Якщо впродовж 2017 року органами Пенсійного фонду було призначено 384,3 тис. пенсій, то вже зі збільшенням вимоги страхового стажу у 2018 році така кількість скоротилася і становила 352,9 тисяч і надалі має тенденцію до зниження [20].

Аналізуючи сучасний стан солідарної системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування слід відмітити, що впродовж останніх років спостерігається стійка тенденція до зменшення кількості одержувачів пенсійних виплат. Так, за останніх 5 років чисельність пенсіонерів в Україні зменшилася на 825 тисяч осіб (від 11956198 осіб на 01.01.2017 до 11130954 особи на 01.01.2021 року). Якщо порівнювати останніх десять років, то чисельність пенсіонерів скоротилася з 2010 року на 2 590,2 тис. осіб (станом на 01.01.2010 року на обліку в органах Пенсійного фонду України перебувало 13 721,1 тис. осіб). Динаміку чисельності пенсіонерів в Україні за 2017-2021 роки відображено на рис. 2.1.

**Рис.2.1. Динаміка чисельності пенсіонерів за 2017-2021 роки, осіб**

Примітка. Побудовано автором за даними [20]

Така тенденція є якраз результатом прийнятих законодавчих актів у галузі пенсійного забезпечення у 2011 та 2017 роках, зокрема, підвищенням пенсійного віку та збільшенням вимоги тривалості страхового стажу, необхідного для призначення пенсії.

Якщо проаналізувати кількість пенсіонерів за видами призначених пенсій (дані наведені у табл. 2.2), робимо висновки, що у зв’язку з підвищенням пенсійного віку та збільшенням тривалості необхідного страхового стажу скорочується якраз чисельність одержувачів пенсій за віком, в той час як кількість осіб, які одержують пенсії по інвалідності та у зв’язку з втратою годувальника майже не змінюється. Скорочення чисельності одержувачів пенсій за вислугу років пояснюється змінами до законодавства, оскільки з 01.10.2017 року збережено право на призначення такого виду пенсій лише особам, які на 11.10.2017 року (на дату набрання чинності Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій» [29] мали необхідний спеціальний стаж роботи на посадах, робота на яких дає право на призначення такого виду пенсії. Аналогічно стосовно одержувачів соціальних пенсій (Законом України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36] не передбачено такого виду пенсій, тому на даний час органами Пенсійного фонду проводиться виплата таких пенсій, призначених до 01.01.2005 року).

Таблиця 2.2

**Розподіл пенсіонерів за видами призначених пенсій (крім пенсіонерів з числа військовослужбовців), осіб [15]**

*(на початок року)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Період** | **2019 р.** | **2020 р.** | **2021 р.** |
| Кількість одержувачів пенсій за віком | 8693013 | 8534558 | 8330485 |
| Кількість одержувачів пенсій по інвалідності | 1370249 | 1405704 | 1426553 |
| Кількість одержувачів пенсій у зв’язку з втратою годувальника | 536132 | 539097 | 531849 |
| Кількість одержувачів пенсій за вислугу років | 229732 | 220594 | 214304 |
| Кількість одержувачів пенсій соціальні пенсії | 84027 | 77632 | 72843 |
| Кількість одержувачів довічного грошового утримання суддям | 3294 | 3378 | 3538 |

Хорошим індикатором рівня соціального захисту населення похилого віку є співвідношення середнього розміру пенсії і середнього рівня оплати праці (тобто коефіцієнт заміщення).

Таблиця 2.3

**Фактичний коефіцієнт заміщення української**

**солідарної пенсійної системи**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **На початок року** | **Середня заробітна плата на початок відповідного року, грн.** | **Середня пенсія за віком на початок відповідного року, грн.** | **Коефіцієнт заміщення, %** |
| **2011** | 2648 | 1156,0 | 43,66 |
| **2012** | 3041 | 1252,4 | 41,18 |
| **2013** | 3282 | 1464,3 | 44,62 |
| **2014** | 3480 | 1521,6 | 43,72 |
| **2015** | 4195 | 1573,0 | 37,50 |
| **2016** | 5183 | 1690,3 | 32,61 |
| **2017** | 7104 | 1808,9 | 25,46 |
| **2018** | 8865 | 2556,7 | 28,84 |
| **2019** | 9223 | 2648,44 | 28,71 |
| **2020** | 10497 | 3064,77 | 29,20 |
| **2021** | 12337 | 3538,97 | 28,68 |

Примітка. Складено і розраховано автором [19,20]

Провівши аналіз даних, наведених у таблиці, робимо висновки, що впродовж 10 років коефіцієнт заміщення в діючій солідарній системі знизився з 43,66 відсотків у 2011 р. до 29,2 відсотка у 2020 році, що є проявом негативної динаміки і означає збільшення розриву від рекомендованого міжнародними організаціями значення в 40% (Міжнародної організацією праці розроблено норму щодо 40-відсоткового коефіцієнту заміщення).

У той же час, не можна не помітити відсутність прогресу з точки зору покращення рівня заміщення заробітної плати пенсією в останні роки, враховуючи, що з 2013 по 2017 рр. включно спостерігалося плавне, але стійке зниження коефіцієнта заміщення. Проте, вже в 2018 році коефіцієнт заміщення в Україні почав зростати. Тут слід відмітити, що важливу роль у цьому зіграв той факт, що починаючи з 01.01.2018 року на законодавчому рівні визначено, що мінімальний розмір пенсії за віком повинен становити не менш як 40 відсотків від мінімального розміру заробітної плати. Але і з урахуванням зазначеного, темпи зростання пенсій не відповідають темпам зростання зарплат – пенсії ростуть повільніше. Саме тому після незначного зростання коефіцієнта заміщення у 2020 році вже станом на 01.01.2021 року коефіцієнт заміщення знову знизився.

Деякі успіхи є сьогодні і в усуненні диспропорцій у пенсійному забезпеченні, що обумовлені пенсійними програмами для окремих категорій громадян, якими встановлено спеціальні умови пенсійного забезпечення. Тут доречно зауважити, що, починаючи з 2017 року органам Пенсійного фонду надано право автоматичного переведення осіб – одержувачів пенсій за спеціальними Законами на пенсію відповідно до Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36], якщо за результатами індексації таке переведення є доцільне. Це зумовило значне скорочення кількості одержувачів пенсій за спеціальними Законами. Так, якщо на 01.01.2017 року таких осіб перебувало на обліку в органах Пенсійного фонду в Україні 500,4 тис. осіб, то вже станом на 01.01.2021 року, тобто після проведення індексації у 2017 та 2019 роках, їхня кількість становила 261 тис. осіб, тобто зменшилася майже вдвічі [19].

Максимальний розмір заробітної плати, на який нараховується єдиний соціальний внесок, з 01.01.2018 року становить 15 розмірів мінімальної заробітної плати з січня 2018 року (до цієї дати він був встановлений в розмірі 25 розмірів прожиткового мінімуму для працездатних осіб). Станом на 01.10.2021 року максимальна величина заробітної плати (доходу), на яку нараховуються страхові внески, становить 90 тис. грн.

На даному етапі розвитку солідарної системи в Україні велика роль відведена активному впровадженню технологій електронного   
урядування в діяльності органів Пенсійного фонду та перехід на надання послуг в електронному вигляді. Так, органами Пенсійного фонду забезпечено виконання «Стратегії модернізації та розвитку Пенсійного фонду України на період до 2020 року» [54], найважливішим результатом якої є цифровізація усіх процесів та надання послуг дистанційно в електронному вигляді.

З метою підвищення якості обслуговування громадян створено та впроваджено централізовану підсистему призначення та виплати пенсій. В органах Пенсійного фонду реалізовано можливість звернення за призначенням пенсії до будь-якого територіального управління Пенсійного фонду України незалежно від місця реєстрації пенсіонера.

Цьогоріч до законодавства, яке регулює порядок звернення осіб до органів Пенсійного фонду, внесено ряд змін з метою запровадження принципу екстериторіальності не лише при зверненні особи, але й при розгляді заяв на призначення (перерахунок) пенсії. Використовуючи можливості інформаційних систем та реєстрів Пенсійного фонду України, з 1 квітня 2021 року всі органи Фонду успішно працюють за принципом екстериторіальності при опрацювання звернень громадян за призначенням чи перерахунком пенсії.  На практиці цей механізм працює наступним чином: з усіх звернень на призначення та перерахунки пенсій, які надійшли до органів Фонду на території України (засобами веб порталу, через фронт-офіси, на автоматичне призначення пенсій) формується єдина черга та відбувається їх розподіл, в порядку черговості, між фахівцями з призначення та перерахунку пенсій в межах усіх територіальних управлінь Фонду, незалежно від місця проживання особи, яка звернулася за наданням послуги. Опрацьоване таким чином звернення надходить до управління за місцем проживання особи для виплати призначеної чи перерахованої суми пенсії. При цьому на кожному етапі опрацювання формується окрема черга, і в процесі опрацювання одного звернення задіяні фахівці з призначення чи перерахунку пенсій з декількох областей. Такий принцип опрацювання звернень осіб на призначення чи перерахунок пенсії дозволяє оптимально використовувати кадровий потенціал та є механізмом однакового підходу до застосування законодавства у всіх органах Фонду (схема принципу екстериторіальності зображена на рис. 2.2).

Автоматичне формування Єдиної черги та розподілу завдань між фахівцями бек-офісів залежно від типу звернення

Електронний централізований журнал реєстрації заяв на призначення/перерахунок пенсій

Прийом заяв на призначення (перерахунок) пенсій

Веб портал Пенсійного фонду України

Опрацювання заяв бек-офісами 25 Головних управлінь Пенсійного фонду України в порядку черговості незалежно від місця звернення особи та місця її проживання

601 сервісній центр (фронт офіс) Пенсійного фонду України

**Рис.2.2. Принцип екстериторіальності при призначенні/перерахунку пенсій, запроваджений з 01.04.2021 року**

Примітка. Складено автором

Починаючи з 2017 року органи Пенсійного фонду України розпочали співпрацю з об’єднаними територіальними громадами щодо створення   
і облаштування віддалених робочих місць, на яких спеціалісти Фонду надають пенсійні послуги, та станом на 01.01.2021 року поза межами Пенсійного фонду обладнано 1303 віддалених робочих місць для обслуговування громадян, у т. ч. в об’єднаних територіальних громадах (ОТГ) – 644 [20]. Це мінімізує корупційні ризики, наближує найбільш популярні послуги до громадян та дає більше гнучкості і відповідальності громадам в організації надання адміністративних послуг.

Ще в 2012 році розпочав свою роботу веб-портал Пенсійного фонду України, та вже станом на 01.01.2021 на веб порталі Фонду зареєстровано 4,8 млн. користувачів, з них 1,2 млн. осіб – за допомогою кваліфікованого електронного підпису [18].

Під час карантинних обмежень впродовж 2020-2021 років надзвичайно позитивно показала себе практика дистанційного обслуговування громадян, у тому числі через веб портал Фонду, функції якого на даний час значно модернізовано та розширено. Зокрема, сьогодні, не відвідуючи сервісні центри Пенсійного фонду, використовуючи кваліфікований електронний підпис кожна особа має можливість, зареєструвавшись на веб порталі Пенсійного фонду, автоматично пройти автентифікацію та одержати усю особисту інформацію, яка наявна в реєстрах Пенсійного фонду (ознайомитися з матеріалами електронної пенсійної справи, з інформацією про страховий стаж, яка відображена в Реєстрі застрахованих осіб), подати заяву на призначення чи перерахунок пенсії, одержати необхідні довідки.

У 2019 році спеціально створеними в органах Пенсійного фонду підрозділами з ретроконверсії розпочато масштабне оцифрування паперових пенсійних справ та перетворення їх в електронні. Загалом оцифруванню підлягають понад 10 млн. раніше призначених пенсійних справ (тобто створені до 01.09.2019). Завершення робіт очікується до 2024 року. Слід зазначити, що, починаючи з вересня 2019 року призначення та виплата пенсій органами Фонду відбувається на підставі виключно електронних пенсійних справ, які формуються шляхом сканування поданих заявниками документів та накладання кваліфікованого електронного підпису відповідальною особою на кожному етапі опрацювання. Станом на 01.01.2021 року органами Пенсійного фонду сформовано 1,7 млн. електронних пенсійних справ [20].

З 1 липня 2020 року Пенсійний фонд України на виконання Указу Президента України [39] впровадив нову послугу – автоматичне призначення пенсії, яка надається засобами веб порталу Пенсійного фонду з використанням кваліфікованого електронного підпису. Пенсія призначається при досягненні пенсійного віку автоматично (якщо особа попередньо надасть згоду) без додаткового звернення та особистого візиту особи до сервісного центру Пенсійного фонду. За допомогою сервісу перевіряється вся наявна інформація у Пенсійному фонді, та на підставі даних, які містяться в реєстрах, призначається пенсія за віком. Зазначаємо, що сервіс стосується лише призначення пенсій за віком, оскільки, звичайно ж, спрогнозувати настання інвалідності чи втрату годувальника неможливо. З часу запровадження послуги автоматичного призначення пенсії при настанні пенсійного віку нею скористалося 65,5 тис. осіб [20].

В сучасних умовах наближення адміністративних послуг до населення запроваджено мобільний застосунок «Пенсійний фонд», який забезпечує зручний доступ до електронних сервісів та пенсійних послуг з мобільних пристроїв (смартфонів та планшетів). Завдяки мобільному застосунку можна подати заяву на призначення (перерахунок) пенсії, зокрема, анкету-заяву на «Автоматичне призначення пенсії», подати запит для внесення змін до електронної пенсійної справи, отримати й завантажити на мобільний пристрій електронні документи з Реєстру застрахованих осіб, доступні в особистому кабінеті, переглянути дані, які відображені в Реєстрі застрахованих осіб, інформацію про заробітну плату, сплачені страхові внески, страховий стаж, а для пенсіонерів є можливість переглянути електронну пенсійну справу. За допомогою мобільного застосунку можна отримати електронні документи (витяг з Реєстру застрахованих осіб, індивідуальні відомості за формами ОК5, ОК7, довідку про доходи пенсіонера, довідку про трудовий і страховий стаж тощо).

Для осіб, які незабаром досягнуть пенсійного віку, надзвичайно зручним сервісом є «Пенсійний калькулятор», запроваджений у грудні 2019 року. На підставі даних реєстрів, які є в Пенсійному фонді, такий сервіс забезпечує прогнозний розрахунок розміру майбутньої пенсії.

З метою вдосконалення пенсійної системи України на даному етапі триває активна робота над запровадженням накопичувальної системи пенсійного страхування та розвитком недержавного пенсійного забезпечення. Система пенсійного страхування характеризується значним потенціалом, який, безумовно, слід використати національною фінансовою системою для інвестування в розвиток української економіки [3, с. 356].

**2.2. Оцінка формування доходів солідарної системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування**

В солідарній системі пенсійного страхування акумулюється значний обсяг фінансових ресурсів. Доходи Пенсійного фонду мають цільове призначення та спрямовуються на виплату пенсій та забезпечення інших виплат, пов’язаних з функціонуванням системи пенсійного забезпечення. На сьогодні солідарна система неспроможна забезпечити виплату пенсій громадянам України в повному обсязі, і без підтримки з боку держави не може функціонувати.

Законом України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36] визначено, що «джерелами формування коштів Пенсійного фонду є:

1) надходження від сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, що спрямовуються на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування, у розмірах, визначених законом, крім частини страхових внесків, що спрямовується до накопичувальної системи пенсійного страхування;

2) інвестиційний дохід, який отримується від інвестування резерву коштів для покриття дефіциту бюджету Пенсійного фонду в майбутніх періодах;

3) кошти державного бюджету та цільових фондів, що перераховуються до Пенсійного фонду у випадках, передбачених цим Законом;

4) суми від фінансових санкцій та пені (крім сум пені, сплачених роботодавцем за несвоєчасне перерахування з його вини сум страхових внесків застрахованої особи до накопичувальної системи пенсійного страхування), застосованих відповідно до цього Закону та інших законів до юридичних та фізичних осіб за порушення встановленого порядку нарахування, обчислення і сплати страхових внесків та використання коштів Пенсійного фонду, а також суми адміністративних стягнень, накладених відповідно до закону на посадових осіб та громадян за ці порушення;

5) благодійні внески юридичних та фізичних осіб;

6) добровільні внески;

7) інші надходження відповідно до законодавства» [36].

Усі доходи Пенсійного фонду діляться на власні і додаткові. Власні доходи – це надходження від підприємств, установ та фізичних осіб, які надходять у формі обов’язкових чи добровільних внесків. Збір коштів солідарної системи проводиться централізовано.

До власних надходжень Пенсійного фонду належать:

1. кошти від сплати єдиного соціального внеску, розподіленого на загальнообов’язкове державне пенсійне страхування;
2. власні кошти, які адмініструє Пенсійний фонд (збір на обов’язкове державне пенсійне страхування з окремих видів господарських операцій (купівля легкових автомобілів, нерухомого майна), а також покриття витрат Пенсійному фонду на виплату та доставку пенсій, призначених на пільгових умовах (особам, які працювали в шкідливих умовах праці);
3. кошти Державного бюджету, які надходять за сплату страхових внесків за окремі категорії осіб (наприклад, за осіб, які проходять строкову військову службу, здійснюють догляд за дитиною до 3-річного віку, за особою з інвалідністю І групи тощо), та покриття недоотриманої суми коштів від застосування знижених ставок ЄСВ для установ, підприємств та організацій, у яких працюють особи з інвалідністю.

За 2020 рік загальні доходи Пенсійного фонду України становили 466,1 млрд. грн. В порівнянні з 2019 роком загальні доходи зросли на 31,2 млрд. грн., або на 7,2 %. У структурі загальних доходів 281,8 млрд. грн. (60,5 %) – власні, 180,7 млрд. грн. – кошти Державного бюджету України, 3,6 млрд. грн. (0,7 %) – кошти з фонду боротьби з гострою респіраторною хворобою COVID-19 для надання одноразової грошової допомоги застрахованим особам. Динаміку надходжень до Пенсійного фонду України відображено у табл. 2.4.

Таблиця 2.4

**Динаміка надходжень Пенсійного фонду України**

**впродовж 2016-2021 років**

*(на початок року)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | | 2016 р. | 2017 р. | 2018 р. | 2019 р. | 2020 р. | 2021 р. (план) |
| Обсяг, всього | млрд. грн. | 255,80 | 292,37 | 352,18 | 434,86 | 466,10 | 531,2 |
| Власні надходження | млрд. грн. | 111,71 | 158,91 | 202,08 | 241,75 | 281,75 | 340,2 |
| темп росту, % |  | +42,25 | +27,17 | +19,63 | +16,5 | +20,7 |
| питома вага, % | 43,67 | 54,35 | 57,38 | 55,59 | 60,45 | 64,04 |

Примітка. Складено автором на підставі [20]

Питома вага власних надходжень у структурі доходів Пенсійного фонду склала у 2016 році менше половини, що пов’язане зі зниженням ставки єдиного внеску до 22%. Та незважаючи на таке зниження в 2016 році, вже з 2017 року власні надходження до Пенсійного фонду України починають зростати. У порівнянні з 2019 роком власні доходи зросли у 2020 році на 40,0 млрд. грн. (або на 16,5 %), та вже у 2021 році очікується їх зростання на 58,45 млрд. грн. (або на 20,7%).

У структурі власних надходжень найбільшу частку складають кошти від сплати єдиного соціального внеску, який надходить на загальнообов’язкове державне пенсійне страхування. До Пенсійного фонду України спрямовується понад 80 відсотків від сплати єдиного внеску. У 2020 році Пенсійним фондом України від сплати ЄСВ одержано 254,5 млрд. грн. (або 90,3 % суми власних доходів), що більше, ніж у 2019 році на 18,2 млрд. грн.

Сума коштів Державного бюджету, які надходять за сплату страхових внесків за окремі категорії осіб та покриття недоотриманої суми коштів від застосування знижених ставок ЄСВ, у 2020 році становила 21,5 млрд. грн. (майже 8 % від загальної суми власних надходжень), що більше, ніж у 2019 році на 1,2 млрд. грн.

Частка коштів, які адмініструє Пенсійний фонд України, в структурі власних надходжень є незначною (близько 2 % у 2020 році або 5,7 млрд. грн.). Сюди належить надходження збору на обов’язкове державне пенсійне страхування з окремих видів господарських операцій (купівля легкових автомобілів, нерухомого майна), а також покриття витрат Пенсійному фонду на виплату та доставку пенсій, призначених на пільгових умовах (особам, які працювали в шкідливих умовах праці). У порівнянні з 2019 роком розмір таких надходжень зріс на 0,2 млрд. грн.

У 2020 році збільшилися надходження ЄСВ на одну застраховану особу в середньому на 10,3 % і становили 25119,23 грн. на рік (2093,27 грн. в середньому на місяць) проти 22777,11 грн. за рік (або 1898,09 грн. в середньому на місяць) у 2019 році [18, с. 35]. Станом на 01.01.2021 року, за даними Державної податкової служби, на обліку перебувало 2467,5 тис. платників ЄСВ, що на 42,4 тис. платників більше у порівнянні з 01.01.2020 року. Динаміку кількості платників ЄСВ зображено на рис. 2.3.

Примітка. Складено автором на підставі [18]

Солідарна система є неспроможною забезпечити належний рівень фінансування пенсійних виплат без значних дотацій з Державного бюджету.

Кошти Державного бюджету, які надходять до бюджету Пенсійного фонду України – це додаткові надходження, до яких також належать кошти інших цільових фондів.

У 2020 році Пенсійному фонду України виділено з Державного бюджету 205,9 млрд. грн. Розподіл одержаних коштів Державного бюджету відбувся наступним чином:

1. пенсійне забезпечення військовослужбовців, виплата пенсій, підвищень і надбавок за різними пенсійними програмами – 136,1 млрд. грн.;
2. покриття дефіциту коштів Пенсійного фонду – 34,4 млрд. грн.;
3. сплата ЄСВ за окремі категорії осіб та покриття недоотриманої суми ЄСВ - 21,5 млрд. грн.;
4. погашення заборгованості з пенсійних виплат, утвореної в результаті виконання рішень суду з питань пенсійного забезпечення – 0,2 млрд. грн.;
5. виплата одноразової грошової допомоги застрахованим особам – 3,6 млрд. грн.;
6. виплата одноразової грошової допомоги одержувачам пенсій у зв’язку з негативними наслідками поширення коронавірусного захворювання – 10,0 млрд. грн.

У 2020 році на покриття дефіциту коштів Пенсійного фонду України спрямовано 34,4 млрд. грн., що на 5,6 млрд. грн. менше, ніж у 2019 році. Це пов’язане зростанням власних доходів у порівнянні з 2019 роком (на 40 млрд. грн.) [18, с. 42].

]У випадку недостатності коштів для покриття витрат, пов’язаних з виплатою пенсій, Пенсійний фонд покриває тимчасові касові розриви за рахунок коштів з єдиного казначейського рахунку, з погашенням їх за рахунок власних надходжень після завершення виплатного періоду. У 2020 році Пенсійному фонду надано позик з єдиного казначейського рахунку на загальну суму 179,0 млрд. грн.

Проведеною оцінкою формування доходів солідарної системи встановлено, що в сучасних умовах бюджет Пенсійного фонду України може бути збалансовано лише за допомогою коштів з Державного бюджету України та збільшення власних надходжень. Проте всі джерела формування бюджету та механізми їх накопичення, закріплені на законодавчому рівні, не сприяють стрімкому збільшенню доходів до Пенсійного фонду України та покращенню пенсійного забезпечення населення. Саме тому перспективи розвитку пенсійної системи пов’язані, насамперед, із забезпеченням її фінансової стійкості та платоспроможності у довгостроковій перспективі, чого можна досягти посиленням страхових принципів у солідарний системі, впровадженням накопичувального страхування та ефективним функціонуванням недержавного пенсійного забезпечення.

**2.3. Аналіз видатків та контроль за використанням коштів системи загальнообов’язкового пенсійного страхування**

Солідарна система пенсійного забезпечення акумулює фінансові ресурси в Пенсійному фонді України. Пенсійний фонд України – це державна інституція, до функцій якої належить забезпечення своєчасної виплати пенсій. Він є гарантом стабільності пенсійного забезпечення населення України.

Законом України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36] визначено, що «кошти Пенсійного фонду використовуються на:

1) виплату пенсій, передбачених цим Законом;

2) надання соціальних послуг, передбачених цим Законом;

3) фінансування адміністративних витрат, пов'язаних з виконанням функцій, покладених на органи Пенсійного фонду;

4) оплату послуг з виплати та доставки пенсій;

5) формування резерву коштів Пенсійного фонду.

Забороняється використання коштів Пенсійного фонду на цілі, не передбачені зазначеним Законом» [36, с. 52].

Видатки бюджету Пенсійного фонду України складаються з видатків за рахунок власних надходжень та видатків за рахунок надходжень державного бюджету України.

Основну частку у видатках Пенсійного фонду України становлять видатки на пенсійні виплати. У табл. 2.5 розглянемо структуру загальних видатків Пенсійного фонду України впродовж 2017-2021 років.

Таблиця 2.5

**Структура видатків Пенсійного фонду України**

**у 2017–2021 роках**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Назва видатків** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021 (план)** |
| **Усього видатків, млрд.грн**., з них: | 291,5 | 358,6 | 435,9 | 479,3 | 516,9 |
| Пенсійні виплати | 286,7 | 352,7 | 429,4 | 468,0 | 506,4 |
| Питома вага,% | 98,4 | 98,4 | 98,5 | 97,6 | 98,0 |
| Адміністративні  видатки | 3,5 | 4,4 | 5,3 | 5,3 | 5,6 |
| Питома вага,% | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,1 | 1,1 |
| Оплата послуг поштових підприємств з виплати та  доставки пенсій | 1,3 | 1,5 | 1,2 | 2,4 | 2,1 |
| Питома вага,% | 0,4 | 0,4 | 0,3 | 0,5 | 0,4 |
| Видатки на одноразову допомогу у зв’язку з пандемією коронавірусної інфекції застрахованим особам та ФОП | - | - | - | 3,6 | 2,8 |
| Питома вага,% | - | - | - | 0,8 | 0,5 |

Примітка. Складено і розраховано автором на підставі [20]

Як свідчать дані табл. 3.1, впродовж останніх п’яти років найбільше видатків Пенсійного фонду України було спрямовано, як зазначено вище, на здійснення пенсійних виплат (понад 98%). Їх частка у структурі видатків практично не змінюється. Видатки на пенсійні виплати зросли в абсолютному значенні впродовж 2017-2021 років на 219,7 млрд. грн. або на 76,7 %. Зазначене зумовлене здійсненням перерахунків пенсійних виплат у зв’язку зі зміною прожиткового мінімуму для непрацездатних осіб та на виконання інших нормативних актів, а також щорічним проведенням індексації розмірів пенсій, яка запроваджена змінами до законодавства з 01.10.2017 року.

В результаті проведених перерахунків пенсійних виплат на виконання рішень Уряду середній розмір пенсії в Україні зріс майже вдвічі (на 92%) - з 1828,33 грн. на 01.01.2017 року до 3507,51 грн. на 01.01.2021 року [10, с. 45]. Для наочного відображення динаміки середнього розміру пенсії в Україні відобразимо його на рис. 3.1.

**Рис. 2.4. Динаміка середнього розміру пенсії в Україні впродовж 2017-2021 років**

Примітка. Складено автором на підставі [19,20]

Частка адміністративних видатків залишається незмінною, незважаючи на їх збільшення в абсолютному значенні у 2019 та 2021 роках. Зростання адміністративних видатків на виконання функцій Пенсійного фонду України зумовлене необхідністю забезпечення на належному рівні рішень Уряду про переведення усіх паперових справ в електронні, яке розпочато у 2019 році, та старт у 2021 році оцифрування паперових трудових книжок впродовж наступних п’яти років та введення електронної трудової книжки (створення необхідної технічної бази для створення електронних пенсійних справ, впровадження обліку трудових відносин в електронній формі), запровадження електронних листків непрацездатності та вдосконалення системи надання послуг населенню в електронному форматі.

У 2021 році значне зростання видатків пов’язане з необхідністю також забезпечити виконання ухвалених Верховною Радою та Урядом рішень щодо перерахунків пенсійних виплат у зв’язку з:

1. проведенням з 1 березня щорічної індексації пенсій на 11% [31];
2. встановленням з 1 липня щомісячної доплати до пенсій пенсіонерам з числа військовослужбовців в розмірі до 2000 грн. [33];
3. зростанням з 1 липня розміру пенсії по інвалідності особам з числа учасників ліквідації аварії на ЧАЕС та постраждалим внаслідок аварії на ЧАЕС [30];
4. встановленням з 1 липня щомісячної доплати до пенсії особам з інвалідністю 1 групи, щоб розмір пенсії становив не менш як 2200 грн. [34].

На зазначені цілі додатково спрямовано у поточному році 18,5 млрд. грн. з Державного бюджету України та за рахунок власних надходжень.

Слід зазначити, що у 2019 році Пенсійним фондом України профінансовано одноразової виплату найбільш незахищеним пенсіонерам у розмірі 2410,17 грн. (було сплачено у березні та квітні 2019 року по 1205,09 грн. відповідно). На цей напрям було спрямовано 7,9 млрд. грн., отриманих від пільгового розмитнення автомобілів з іноземною реєстрацією. Окрім того, Пенсійним фондом в 2019 році спрямовано 10,8 млрд. грн. на виплату пільг і житлових субсидій пенсіонерам у готівковій формі.

В 2020 році 10 млрд. грн. спрямовано на виплату одноразової грошової допомоги у зв’язку з наслідками поширення на території України COVID-19. Окрім того, 3,6 млрд.грн. у тому ж 2020 році спрямовано на виплату одноразової матеріальної допомоги застрахованим особам, які можуть втратити доходи у разі повної заборони сфери їх діяльності при посиленні карантинних заходів [18, с. 50].

Зростання видатків Пенсійного фонду України зумовлене також прийняттям урядових рішень про встановлення доплат до пенсій особам, які досягли 80 річного, 75 річного віку. Так, у 2020 році на виплату доплати у розмірі до 500 грн. особам, яким виповнилося 80 і більше років, спрямовано 6,5 млрд. грн. [20].

Проведення реформ системи пенсійного страхування, збільшення видатків Пенсійного фонду України та постійний дефіцит коштів його бюджету визначають необхідність проведення контрольних заходів за повнотою та правильністю їх використання.

Контроль за використанням фінансів системи загальнообов’язкового пенсійного страхування в органах Пенсійного фонду України забезпечується внутрішньовідомчим контролем. Для цього в структурі Пенсійного фонду створений департамент внутрішнього контролю та аудиту. Основна мета діяльності департаменту полягає у оцінці функціонування системи внутрішнього контролю в органах Пенсійного фонду України. Оцінка забезпечується здійсненням аудитів та інших контрольних заходів як в центральному апараті Пенсійного фонду України, так і в територіальних органах.

Серед основних напрямків, за якими здійснюється фінансовий контроль в органах Пенсійного фонду, можна назвати наступні:

1. перевірка дотримання вимог законодавства при призначенні (перерахунку) та виплаті пенсій;
2. дотримання вимог «Порядку перерахування органами Пенсійного фонду України коштів установами у яких особи перебувають на повному державному утриманні, та їх використання» [25];
3. стан роботи щодо ведення реєстру застрахованих осіб у системі загальнообов’язкового державного соціального страхування в частині формування позначок про сплату внесків;
4. перевірка роботи щодо відшкодування витрат на виплату та доставку пільгових пенсій;
5. дотримання норм діючого законодавства, в тому числі Закону України «Про державну службу» [32] при нарахуванні та виплаті заробітної плати працівників системи органів Пенсійного фонду;
6. організація роботи щодо оптимізації видатків на утримання службових приміщень та оплати послуг.

Відповідно до нормативних документів здійснення контрольних заходів в органах Пенсійного фонду має кілька етапів, зокрема:

1) планування;

|  |
| --- |
| 2) організацію;  3) проведення; |
| 4) документацію результатів; |
| 5) реалізацію матеріалів контрольних заходів та моніторинг виконання наданих рекомендацій. |

Проведення контрольних заходів завершується реалізацією їх матеріалів та моніторинг виконання наданих рекомендацій. Для перевірки роботи над рекомендаціями підрозділи внутрішнього аудиту протягом 5 робочих днів здійснюють моніторинг результатів впровадження аудиторських рекомендацій та при проведенні наступних контрольних заходів із зазначеного питання обов’язково перевіряється виконання наданих рекомендацій.

Пенсійним фондом України забезпечується постійний контроль за діяльністю територіальних органів Пенсійного фонду України, спрямований на запобігання незаконного чи неефективного їх використання та удосконалення системи управління коштами.

Впродовж 2020 року здійснено 145 внутрішніх аудитів, встановлено 7,2 тис. нефінансових порушень та 2,3 тис. фінансових порушень на загальну суму 11,6 млн. грн, які у 702 випадках призвели до фінансових і матеріальних втрат (3,0 млн. грн). Також проведено 93 контрольні заходи за діяльністю територіальних органів Пенсійного фонду, під час яких виявлено порушень на суму 1,3 млн. грн. За результатами діяльності підрозділу внутрішнього аудиту до бюджету Пенсійного фонду України відшкодовано майже 10 млн. грн, з них за результатами внутрішніх аудитів – 8,65 млн. грн, за результатами інших контрольних заходів – 1,32 млн. грн. [18, с. 59].

Загалом, у порівнянні з 2019 роком кількість внутрішніх аудитів зменшилася у 2020 році (з 171 до 145), та, відповідно, зменшилася кількість виявлених порушень та сума фінансових втрат (у 2019 році виявлено 10,5 тис. нефінансових порушень та 2,8 тис. фінансових порушень, які в 1,1 тис. випадках призвели до фінансових втрат на 5,63 млн. грн.) [18, с. 60].

Контроль за додержанням вимог законодавства в сфері пенсійного страхування суб’єктами господарювання та достовірністю документів, поданих заявниками для призначення пенсії, в органах Пенсійного фонду покладено на управління контрольно-перевірочної роботи. Для забезпечення проведення якісного контролю в органах Пенсійного фонду розроблено нормативи оцінювання діяльності посадових осіб, які здійснюють перевірки суб’єктів системи загальнообов’язкового пенсійного страхування.

З метою забезпечення цільового використання коштів солідарної системи законодавством передбачене включення заробітної плати за період до 01.07.2000 року для розрахунку середньомісячного заробітку при визначенні розміру пенсії лише за умови підтвердження первинними документами, тобто за результатами перевірки на підприємстві, установі, організації або ж архівній установі, яка видала довідку про заробітну плату, відомостей про нараховану суму заробітку.

Впродовж 2019 року органами Фонду проведено 271,4 тис. перевірок суб’єктів системи загальнообов’язкового пенсійного страхування, з яких 82,8% (224,7 тис.) – щодо обґрунтованості видачі документів для оформлення пенсій (підтвердження періодів стажу, довідок про заробітну плату, уточнюючі довідки про пільговий характер роботи для призначення пенсій на пільгових умовах), 14,6 % (39,5 тис.) – перевірки суб’єктів господарювання, 2,0% (5,4 тис.) – перевірки використання коштів Пенсійного фонду. Протягом 2020 року проведено 180,8 тис. перевірок (із зазначеної кількості найбільше перевірок проводилися стосовно достовірності документів, поданих для призначення пенсій – 154,6 тис.) [18, с. 65].

За результатами проведених перевірок у 2019 році виявлено порушення на загальну суму 38,3 млн. грн, з них 41,3 % (15,8 млн. грн.) – перевірками додержання порядку використання коштів установами, які здійснюють виплату пенсій та установ, в яких особи перебувають на повному державному утриманні, 42,0 % (16,1 млн. грн) – перевірками достовірності документів, поданих заявниками для призначення(перерахунку) пенсій, 3,9 % (1,5 млн. грн.) – перевірками суб’єктів господарювання, 12,8 % (4,9 млн. грн) – перевірками сплати збору на обов’язкове державне пенсійне страхування з окремих видів господарських операцій. У зв’язку зі зменшенням кількості перевірок відповідно, за 2020 рік зменшилася також кількість порушень за результатами проведених перевірок – всього виявлено порушень на загальну суму 17,5 млн грн, з них 57 % (10,0 млн. грн.) – перевірками додержання порядку використання коштів установами, які здійснюють виплату пенсій, 25 % (4,4 млн. грн.) – перевірками щодо сплати збору на обов’язкове державне пенсійне страхування з окремих видів господарських операцій, 18% (3,1 млн. грн.) – перевірками суб’єктів господарської діяльності.

Зменшення кількості перевірок, проведених управлінням контрольно-перевірочної роботи та підрозділами внутрішнього аудиту у 2020 році зумовлене встановленням карантину та запровадженням обмежувальних протиепідемічних заходів.

В органах Пенсійного фонду забезпечено постійний контроль за використанням коштів солідарної системи в організаціях, що здійснюють виплату і доставку пенсій, додержанням порядку та   
строків виплати коштів. Зокрема, протягом 2019 року проведено 2,1 тис. перевірок банків щодо своєчасності зарахування, повернення коштів та правильності виплати пенсій, та встановлено 264 випадки несвоєчасного повернення сум пенсій, які зараховані на поточні рахунки після смерті їх одержувачів, на суму 1,58 млн. грн., впродовж 2020 року проведено 1036 перевірок банків із зазначеного питання та встановлено порушення на загальну суму 1,43 млн. гривень. За результатами 735 перевірок виплатних об’єктів АТ “Укрпоштаˮ встановлено порушення на загальну суму 7,5 млн. гривень.

Одним з видів контролю в солідарній системі є також верифікація пенсійних виплат, для здійснення якої законодавством передбачено порядок взаємодії Пенсійного фонду України та Міністерства фінансів України щодо обміну інформацією стосовно одержувачів пенсій, необхідною для здійснення перевірки та моніторингу державних виплат (актуальність паспортних документів, реєстраційних номерів облікової картки платника податків). Обмін інформацією проводиться щомісячно та надані Міністерством фінансів рекомендації опрацьовуються невідкладно, впродовж 15 робочих днів з дня їх одержання.

На виконання Закону України “Про верифікацію та моніторинг державних виплат” [27], та Порядку здійснення верифікації та моніторингу державних виплат [24], починаючи з січня 2020 року для проведення верифікації Міністерству фінансів України надано понад 120 млн. записів щодо одержувачів пенсій та отримано лише 383,1 тис. рекомендацій щодо проведення додаткової перевірки інформації, яка містить невідповідності даних в автоматизованих інформаційних системах та реєстрах (або 0,32 % від наданих записів). Із зазначеної кількості записів, наданих для перевірки, підтвердилися 22,7 тис. рекомендацій (або 0,02% від наданих записів), пов’язані з тим, що особа своєчасно не повідомила державні органи про зміну особистих даних, втрату чи обмін паспортного документу або ж зміну чи відмову від реєстраційного номеру облікової картки платників податків. Зазначене свідчить про якість контрольних заходів в органах Пенсійного фонду з перевірки інформації, яка надається громадянами для нарахування пенсій.

Пенсійним фондом України на постійній основі здійснюється перевірка особистих даних одержувачів пенсій такими засобами:

1. перевірка дійсності паспортних документів одержувачів пенсій за реєстрами Державної міграційної служби України;

2. звірення даних щодо реєстраційних номерів облікових карток платників податків, що містяться в реєстрі застрахованих осіб Державного реєстру соціального страхування, з даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків;

3. обробка інформації про смерть фізичної особи (пенсіонера) за інформацією Державного реєстру актів цивільного стану громадян ;

4. наскрізного автоматизованого контролю актуальності та достовірності документів, на підставі яких виплачуються проводиться виплата сум пенсій, алгоритмів розрахунку пенсійної виплати.

У результаті проведеної внутрішньої роботи оновлено дані щодо 82 тис. паспортних документів та майже 12,9 тис. даних щодо реєстраційних номерів облікової картки платника податків.

Слід зазначити, що до прийняття зазначених вище нормативних документів щодо проведення верифікації пенсійних виплат органами Пенсійного фонду постійно проводилася робота щодо перевірки інформації, яка міститься в персональних картках застрахованих осіб, які використовуються для призначення пенсій та інших виплат відповідно до законодавства. Зокрема, впродовж 2019 року в результаті проведеної роботи оновлено дані щодо 129,9 тис. паспортних документів та майже 12,2 тис. даних щодо реєстраційного номера облікової картки платника податків.

Проаналізувавши структуру видатків Пенсійного фонду України, зазначаємо, що розміром видатків, які спрямовуються на пенсійні виплати, визначається роль державного пенсійного страхування в державі.   
Оцінку ролі загальнообов’язкового державного пенсійного страхування можна зробити на основі аналізу співвідношення видатків Пенсійного фонду до ВВП Впродовж останніх десяти років відбулося значне зменшення питомої ваги видатків на пенсійні виплати у ВВП нашої держави. Так, у 2010 році така частка пенсійних видатків становила 17,1 %, тоді вже як у 2018 та 2019 роках питома вага видатків Пенсійного фонду становила 10,8 % у ВВП та в 2020 році відбулося її зростання до 11,9 % [18, с. 48]. Саме тому важливим критерієм оцінки майбутніх реформ має стати зниження частки у ВВП урядових витрат (в тому числі на виплату пенсій), які стримують економічне зростання.

**Висновки до розділу 2**

У процесі дослідження практики функціонування системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування виявлено стійку тенденцію зменшення кількості одержувачів пенсійних виплат. Так, упродовж 2017–2021 рр. чисельність пенсіонерів в Україні зменшилася на 825 тисяч осіб.

Оцінка кількості пенсіонерів за видами призначених пенсій свідчить про скорочення чисельності одержувачів пенсій за віком та за вислугу років, що пов’язано з підвищенням пенсійного віку та збільшенням тривалості необхідного страхового стажу.

З метою підвищення якості обслуговування громадян в органах Пенсійного фонду створено та впроваджено централізовану підсистему призначення та виплати пенсій, яка дає можливість звернення за призначенням пенсії до будь-якого територіального управління Пенсійного фонду України незалежно від місця реєстрації пенсіонера.

Органи Пенсійного фонду України здійснюють співпрацю з об’єднаними територіальними громадами щодо створення і облаштування віддалених робочих місць, на яких спеціалісти надають пенсійні послуги. На початок 2021 р. поза межами Фонду обладнано 1303 віддалених робочих місць для обслуговування громадян, у т. ч. в об’єднаних територіальних громадах – 644, що мінімізує корупційні ризики, наближує послуги до громадян.

З метою наближення адміністративних послуг до населення запроваджено мобільний застосунок «Пенсійний фонд» та сервіс «Пенсійний калькулятор», який забезпечує зручний доступ до електронних сервісів та пенсійних послуг з мобільних пристроїв. Органами Пенсійного фонду України впроваджено нову послугу по автоматичному призначенню пенсії із використанням електронного підпису.

У процесі дослідження виявлено, що доходи бюджету Пенсійного фонду України лише на 60% формуються за рахунок власних надходжень, решту становлять кошти державного бюджету.

Контроль за використанням коштів бюджету Пенсійного фонду України здійснює департамент внутрішнього аудиту. В межах солідарної системи здійснюється верифікація пенсійних виплат шляхом взаємодії ї Пенсійного фонду України та Міністерства фінансів України в контексті обміну інформацією стосовно одержувачів пенсій.

**РОЗДІЛ 3**

**ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ СИСТЕМИ ЗАГАЛЬНООБОВ’ЯЗКОВОГО ДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО СТРАХУВАННЯ В СУЧАСНИХ УМОВАХ**

**3.1. Розвиток організаційно-правового забезпечення функціонування системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування**

Впродовж існування України як незалежної держави пенсійна система постійно перебуває в стані реформування. Неодноразово змінювалися ставки страхових внесків, механізм їх обчислення, система фінансування пенсійних виплат та, власне, сам механізм обрахунку розміру пенсії. Не дивлячись на низку прийнятих законодавчих актів, які мали за мету врегулювати систему пенсійного страхування та забезпечити справедливий розмір пенсії, на який може розраховувати кожна особа, яка впродовж трудової діяльності сплачувала страхові внески, і на даний час пенсійна система не справляється з викликами сьогодення. В той же час, неможливо реорганізувати пенсійну систему як окремий елемент. Без врівноваження макроекономічних показників держава буде змушена застосовувати такі методи стабілізації, як зростання ставки єдиного соціального внеску, підвищення пенсійного віку та вимоги страхового стажу, які спрямовані на зменшення кількості пенсіонерів. Проте такі методи спроможні вирішити проблеми пенсійної системи на дуже коротку перспективу, і в майбутньому проблема стабільної пенсійної системи залишиться невирішеною.

В процесі реформування пенсійної системи в Україні велика роль відведена активному впровадженню електронного урядування в діяльності органів Пенсійного фонду та перехід на надання послуг в електронному вигляді.

На виконання «Стратегії модернізації та розвитку Пенсійного фонду України на період до 2020 року» [54], проведено оптимізацію структури органів Пенсійного фонду впродовж 2016 –2019 років. Зокрема, 628 місцевих управлінь у районах та містах ліквідовано та нині систему територіальних органів Пенсійного фонду складають 25 Головних управлінь Пенсійного фонду України в областях та м. Києві. Завдяки оптимізації структури чисельність працівників в системі органів Фонду скоротилася на 34% (з 36,3 тис. осіб у 2015 році до 24 тис. осіб у 2019 році) [17].

Важливим кроком на шляху вдосконалення функціонування системи загальнообов’язкового пенсійного страхування є впровадження обліку трудової діяльності працівників в електронній формі. Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо обліку трудової діяльності працівника в електронній формі» [20] з 10.06.2021 дано старт масштабному переведенню усіх трудових книжок працівників в електронні. На сьогодні поставлене завдання для органів Пенсійного фонду впродовж наступних п’яти років провести таке оцифрування усіх наявних трудових книжок. Безперечно, запровадження електронної трудової книжки має ряд переваг. Це зручність та швидкість доступу працівників до інформації про трудову діяльність та набутий стаж, зниження витрат страхувальників на зберігання та ведення трудових книжок, зменшення негативних наслідків втрати документів, мінімізація ризиків помилкових і неточних відомостей, зменшення чисельності служби персоналу, використання даних для одержання державних послуг. Недоліками такої системи є великі фінансові витрати для забезпечення належного програмного супроводу, захисту і підтримки бази даних і надзвичайно великий об’єм роботи щодо внесення в електронну базу даних з усіх трудових книжок, перебої в роботі програмного забезпечення, необхідність постійного і якісного доступу до інтернету. Та, як бачимо, недоліки менш вагомі, ніж переваги.

З часу запровадження електронної трудової книжки до органів Пенсійного фонду подано 695,7 тис. сканкопій трудових книжок, з них 358,6 тис. подано страхувальниками та 337,1 тис. – застрахованими особами [20].

З боку держави зацікавленість у впровадженні електронного обліку трудової діяльності працівника зумовлена економічними інтересами, необхідністю контролю за наповненням фондів соціального і пенсійного страхування. Завдяки впровадженню електронних трудових книжок будуть створені передумови для ефективного управління трудовими ресурсами, автоматичного призначення усіх соціальних виплат, покращення якості надання державних послуг, детінізації зайнятості населення.

Поряд з постійним вдосконаленням системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування її сучасний стан вимагає змін, зокрема, в механізмі нарахування пенсії. Закон України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36] був покликаний побудувати систему якраз пенсійного страхування, і забезпечив перехід від системи пенсійного забезпечення. За роки його дії до нього внесені ряд суттєвих змін, проте, на нашу думку, не вирішено проблему залежності розміру пенсії від року звернення за її призначенням, і у формулі розрахунку пенсії залишено показник середньої заробітної плати по Україні за рік, що передує року звернення. Щоправда, з 2019 року застосовується усереднений показник середньої заробітної плати по Україні за три роки, що передують року звернення за її призначенням. Проведення «осучаснення» пенсій з 01.10.2017 року та застосування усередненого показника дещо уповільнило розрив між розмірами новопризначених пенсій та тих, що призначені раніше. Проте, на даний час темпи індексації пенсій значно відстають від того, наскільки збільшується показник середньої заробітної плати по Україні, який застосовується в пенсійній формулі. Так, з 01.10.2017 року всі пенсії перераховані з показника 3764,40 грн., та з врахуванням проведених індексацій у 2019, 2020 та 2021 роках зараз він становить 5426,60 грн., в той час, як у 2021 році для призначення пенсії застосовується показник 9118,81 грн. Наприклад, у чоловіка з індивідуальним коефіцієнтом заробітку 1,5 (тобто одержувана заробітна плата впродовж трудової діяльності в 1,5 рази перевищувала середню заробітну плату в галузях економіки України), страховим стажем 35 років проіндексований на даний час розмір пенсії становить 2848,97 грн. (5426,60\*1,5\*0,35000), тобто обчислено з показника 5426,60 грн., в той час як пенсія з аналогічними вихідними даними, призначена у 2021 році, становить вже 4787,38 грн. (9118,81\*1,5\*0,35000), тобто більша на 68%.

На нашу думку, показник середньої заробітної плати у такому визначенні, як він застосовується зараз, чинить занадто сильний вплив на розмір пенсії, та пропонуємо пенсійну формулу удосконалити шляхом застосування для призначення пенсії скоригованого показника середньої заробітної плати, який застосовувався у попередньому році, на темп зростання заробітної плати та інфляцію.

У напрямку вдосконалення діючої системи пенсійного страхування, яка базується на страхових принципах, тобто залежності розміру пенсії від сплачених сум страхових внесків, слід позбавити солідарну систему від невластивих їй виплат. Зазначене стосується виплат спеціальних пенсій працівникам органів прокуратури, державним службовцям та щомісячного довічного грошового утримання суддям у відставці, розмір яких не залежить від сум сплачених страхових внесків, а визначається тривалістю роботи в певних посадах в державних органах. Такі пенсії мають фінансуватися зі спеціальних фондів. Наприклад, за даними Пенсійного фонду України, станом на 01.01.2021 року одержувачами щомісячного довічного грошового утримання в органах Пенсійного фонду були 3546 осіб з числа суддів у відставці, при цьому середній розмір виплати для них становить 67869,91 грн., тобто за рік лише для виплати щомісячного довічного грошового утримання спрямовується майже 3 млрд. грн. З врахуванням кількості одержувачів пенсій відповідно до Закону України «Про державну службу» [32], «Про прокуратуру» [45] та середнього розміру їх пенсій щороку на такі пенсії загалом спрямовується понад 7 млрд. грн. [36, с. 56].

Розвиток системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування в сучасних умовах має бути спрямований також, безперечно, на впровадження другого її рівня – накопичувальної системи, та створення відповідних економічних умов для цього. Оскільки впровадження накопичувального рівня без створення економічного підґрунтя неможливе та може призвести до погіршення ситуації в галузі пенсійного страхування.

В Законі України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36] на час його прийняття запровадження накопичувального рівня було передбачене ще з 2007 року. Та вже впродовж 16 років про це ведеться мова, і дата старту другого рівня постійно відкладається. За оцінками Міністерства соціальної політики, щороку в середньому 600 тисяч людей за віком втрачають можливість взяти участь в накопичувальній системі та мати пенсійні накопичення як додаток до виплат із солідарної системи. Вже сьогодні середня пенсія могла б бути на 20-25 % вищою за рахунок пенсійних накопичень, якби старт другого рівня відбувся у заплановані терміни. Ця цифра враховує економічні кризи 2008 та 2014 років. Пенсійні накопичення могли б становити уже понад 1 трильйон гривень, тобто близько 25% ВВП [34, с. 26].

Зі зниженням ставки єдиного соціального внеску у 2016 році держава не отримала бажаного ефекту виходу економіки «з тіні», проте це досить суттєво знизило фінансову спроможність солідарної системи. Планувалося частину коштів за рахунок зниження податкового навантаження на бізнес перенаправити на накопичувальні внески, але другий рівень загальнообов’язкового державного пенсійного страхування не було запроваджено і громадянам не запропонували як компенсатор пенсійні накопичення.

У Верховній Раді України зареєстровано законопроект «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо накопичувальної професійної пенсійної системи» [28], який розглянуто в комітетах Верховної Ради та включено до порядку денного. Законопроектом передбачається, що державна накопичувальна система буде запроваджена з 2023 року. Відмінність накопичувальної системи від солідарної у тому, що пенсійні внески накопичуватимуться на індивідуальних накопичувальних рахунках, і ці кошти будуть власністю особи. Їх можна буде передавати у спадок та достроково користуватися у випадках, визначених законом (наприклад, при критичних станах здоров’я).

Учасниками другого рівня системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування будуть особи, яким на момент її впровадження буде не більше 55 років. В перший рік запровадження розмір внеску на пенсійні накопичення становитиме 1 %, і на таку ж суму буде знижено ставку єдиного соціального внеску. Розмір такого внеску планують поступово збільшувати , в 2024 році він становитиме 1,5 %, в 2025 році – 2%, і, як зазначалося, на відповідну суму буде знижено ставку єдиного внеску. Враховуючи викладене, можна зробити висновок, що запровадження другого рівня не створить додаткового фінансового навантаження ні на працівників, ні на роботодавців, оскільки загальна сума відрахувань залишиться незмінною.

Окрім суми, яку буде сплачувати роботодавець, на пенсійні рахунки працівників надходитиме 1 % за рахунок коштів державного бюджету, тобто починаючи з 2023 року загальна сума накопичень становитиме 2% щомісяця – 1% за рахунок працедавця та 1% покриватиме держава. У 2024 році, коли ставка для пенсійних накопичень становитиме 1,5%, держава також відшкодовуватиме 1,5%. Такий механізм дуже поширений у світовій практиці і допомагає проводити більш гнучку політику стимулювання участі в системі.

Накопичувальні внески за застрахованих осіб, як і в солідарній системі, сплачуватимуть роботодавці, то ж як бачимо, реформа пенсійного страхування стосуватиметься офіційно працевлаштованих осіб. Підприємці та самозайняті особи зможуть долучитися до неї. Зараз фізичні особи-підприємці сплачують за себе внески, виходячи з мінімальної заробітної плати. Тому таке бажання долучитися до накопичувальної системи призведе до збільшення фінансового навантаження. Проте держава обіцяє робити за кожного з таких осіб внески на рівноцінних умовах.

На першому етапі впровадження та до кінця 2025 року кошти українців на пенсійних рахунках акумулюватиме Державний накопичувальний пенсійний фонд, а вже з 01.01.2026 року українці самі зможуть обрати банк. Зараз розглядається кілька варіантів створення Державного накопичувального фонду. Не виключено, що його буле створено «з нуля». Ще одним варіантом, який розглядається Урядом, є створення такого фонду на базі державних підприємств та фондів.

Для захисту коштів, які українці накопичуватимуть на пенсійних рахунках, від інфляції, та з метою отримання додаткового доходу, накопичувальний фонд інвестуватиме їх у певні фінансові інструменти, які визначені законодавством як найнадійніші (державні та муніципальні цінні папери, депозити в надійних банках, акції та облігації підприємств, земля тощо).Законодавством визначено також вимоги щодо диверсифікації активів – не більш як 5% активів у зобов’язання одного підприємства, не більш як 10% у нерухомість тощо. Завдяки цьому в перспективі навіть невеликі накопичувальні пенсійні відрахування можуть забезпечити досить непоганий дохід при досягненні особою пенсійного віку. Водночас, пенсійні накопичення стануть внутрішніми інвестиціями в економіку, а кожен учасник накопичувальної системи – інвестором своєї країни. В той же час, за експертними оцінками, інвестування коштів накопичувальної системи буде ефективним за умови, що інвестиційний дохід буде перевищувати рівень інфляції на 2 – 3 %. Саме тому найважливішим сигналом про те, що країна готова до запровадження другого рівня пенсійного страхування, є стабільне зростання її економіки.

Запровадження другого рівня загальнообов’язкового пенсійного страхування не позбавлене багатьох інших проблем та ризиків. Так, найбільшою проблемою є недовіра населення до фінансових інститутів. Кожна особа, яка братиме участь у накопичувальній системі, має бути впевнена в надійності фондів, куди вкладатиме власні кошти, та володіти інформацією про те, куди вони інвестуються. З цією метою держава планує створити відповідний фонд на кшталт Фонду гарантування депозитів. Крім того, накопичувальні фонди зобов’яжуть щодня оприлюднювати на своїх сторінках в мережі інтернет показники діяльності та звітувати регулятору. Таким чином, кожна особа щодня зможе контролювати зміну своїх накопичень та матиме можливість будь-коли перевести свої кошти в інший фонд без штрафів.

Наразі в законодавстві визначені високі вимоги до накопичувальних фондів стосовно персоналу, технічного і програмного забезпечення, капіталу, фінансового моніторингу операцій. Такі фонди звітують за міжнародними стандартами фінансової звітності та обов’язково проходять щорічний обов’язковий аудит з оприлюдненням його результатів. Водночас відсутність сильного регулятора на ринку дозволяє нечесним гравцям на ринку не дотримуватися його вимог. Тому ще одним з напрямів захисту пенсійних накопичень є сильний і професійний регулятор ринку для забезпечення контролю над тим, щоб усі передбачені в законодавстві механізми працювали на практиці.

В період запровадження накопичувальної системи, який очікується з 2023 року, Пенсійний фонд України продовжуватиме виплачувати із коштів, які надходять від сплати єдиного внеску, пенсії із солідарної системи, та їх розмір не зменшуватиметься.

Поруч з основним законопроектом, який перебуває на розгляді у Верховній Раді, сьогодні в Україні активно напрацьовується низка законодавчих актів, необхідних для запровадження накопичувальної системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування з 2023 року. За словами Міністра соціальної політики М. Лазебної, «…уже погоджено модель обов’язкових пенсійних накопичень – це модель із встановленими внесками, яка визнана найбільш надійною в світі. Інфраструктура системи складатиметься з Державної податкової служби, Державного казначейства, накопичувальних пенсійних фондів, банків, страхових компаній. Для людей, котрі не виберуть собі банк, держава створить фонд, який працюватиме за загальними правилами. Крім того, державою буде забезпечено надійний захист інформації про учасників системи та їхні пенсійні накопичення у Єдиному соціальному реєстрі, який вже створюється Урядом» [34, с. 26]. Ще дискутуються питання розміру внесків, перехідний період на перші два роки запровадження системи, особливості участі окремих категорій населення. На доручення уряду розглядається можливість запровадження регіональних накопичувальних пенсійних програм.

Поряд з безумовною важливістю накопичувальної пенсійної системи перед тим, як прийняти рішення про її впровадження, необхідно врахувати наступне:

1. впровадження накопичувальної пенсійної системи ніяким чином не повинно вплинути на фінансове забезпечення солідарної системи;
2. забезпечення в майбутньому пенсійних виплат з накопичувального фонду на належному рівні потребує підвищення рівня заробітної плати, зниження рівня інфляції, стабільного економічного зростання;
3. на законодавчому рівні мають бути закріплені норми, які би унеможливили зловживання на ринку пенсійних накопичень та завищення адміністративних витрат накопичувальних фондів, що в результаті може призвести до перетворення їх у фінансові піраміди.

Законодавством на даний час визначено, що запровадження накопичувальної пенсійної системи можливе за умови бездефіцитності бюджету Пенсійного фонду. На даний час такого показника не досягнуто, проте слід зазначити, що починаючи з 2016 року є стійка тенденція до зниження дефіциту бюджету Пенсійного фонду України (з 83,3 млрд. грн. у 2016 році до 34,4 млрд. грн. у 2020 році). У зазначеному періоді дефіцит Пенсійного фонду збільшувався лише у 2019 році у порівнянні з 2018 роком.

При успішному запровадженні другого рівня загальнообов’язкового державного пенсійного страхування (прийняття необхідних законодавчих документів, врахування сучасних економічних умов, забезпечення якісного контролю за реалізацією норм законодавства на практиці, сильний професійний регулятор на ринку) можливо забезпечити достойну пенсію людям, не менше 40% заробітку, а реальний сектор економіки забезпечити довгим, недорогим і надійним ресурсом для розвитку та створення нових робочих місць, який за перші 35 років становитиме від 40 до 67% ВВП. Додатково відбуватиметься детінізація зайнятості і зарплат, що, в свою чергу, стане додатковим джерелом наповнення солідарної системи. При успішному впровадженні другого рівня люди навчаться користуватися інструментами накопичення та додатково накопичуватимуть у третьому, добровільному рівні пенсійної системи – недержавних пенсійних фондах.

**3.2. Шляхи зміцнення фінансової бази системи загальнообов’язкового пенсійного страхування**

Фінансова стійкість солідарної системи передбачає досягнення певної довгострокової рівноваги та збалансованості. Суми надходжень від очікуваних майбутніх внесків, сплачених застрахованими особами, та з інших джерел протягом тривалого часу має бути достатньо для покриття передбачуваних пенсійних виплат у той самий період.

За джерелами надходжень власні доходи Пенсійного фонду України складаються з:

1. частина ЄСВ, розподілена на загальнообов’язкове державне пенсійне страхування (основна частина доходів);
2. надходження власних коштів, які адмініструє Пенсійний фонд України;
3. кошти з Державного бюджету України за деякі категорії застрахованих осіб та покриття недоотриманої суми коштів від застосування пільгового розміру єдиного внеску.

Сьогодні фінансовий стан Пенсійного фонду України вкрай незадовільний – суми коштів, які виділяються Пенсійному фонду України з Державного бюджету щороку зростають. Так, в 2018 році асигнування Фонду становили 150,1 млрд. грн., в 2019 році – 181,8 млрд. грн., і в 2020 році досягли суми 205,9 млрд. грн. Із зазначеної суми асигнувань на пенсійне забезпечення військовослужбовців та фінансування різних пенсійних програм з Державного бюджету спрямовано у 2018 році 99,4 млрд.грн., у 2019 році – 121,5 млрд.грн., у 2020 році – 136,1 млрд.грн. [16, с. 25; 17, с. 34; 18, с. 42].

Власні доходи Пенсійного фонду України у 2020 році становили 282,8 млрд. грн., тобто зросли у порівнянні з 2019 роком на 40 млрд. грн. Проте, незважаючи на зростання власних надходжень Пенсійного фонду України в абсолютному значенні, їх обсяг не задовольняє потребу в коштах у солідарній системі.

Ситуація, яка склалася з фінансуванням пенсій в солідарній системі, змушує шукати джерела додаткових надходжень, оскільки постійне, з року в рік, збільшенням коштів Державного бюджету, які спрямовуються на пенсійні програми, тільки погіршить ситуацію із фінансовим забезпеченням Пенсійного фонду.

Узагальнюючи результати нашого дослідження сучасного стану системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, зокрема солідарної її складової, як такої, яка повноцінно функціонує на даний час, пропонуємо наступні шляхи зміцнення фінансової бази пенсійного страхування.

1. Основним джерелом надходжень до Пенсійного фонду України є частина єдиного соціального внеску, розподілена на загальнообов’язкове державне пенсійне страхування. І тут криється найбільша проблема, пов’язана з тим, що, за даними Державної служби статистики, понад 3,3 млн. осіб працює без оформлення трудових відносин. Таких працівників найбільше у сільському господарстві 45,2%), будівництві (16,8%), торгівлі (15,7%), промисловості (5,5%) та транспорті (4,0%).

За найскромнішими розрахунками, тобто якщо припустити, що такі особи задекларували б свої трудові відносини та рівень заробітної плати на рівні мінімальної, Пенсійний фонд України впродовж 2020 року недоотримав майже 37 млрд. грн. (розраховано, виходячи з мінімального страхового внеску протягом 2020 року та відсотку єдиного соціального внеску, розподіленого на загальнообов’язкове державне пенсійне страхування).

За умови посилення відповідальності, в тому числі кримінальної, за незадекларовану працю та виведення економіки «з тіні» зазначена сума якраз би дозволила забезпечити бездефіцитність бюджету Пенсійного фонду України, що є однією з умов для запровадження накопичувальної системи пенсійного страхування. Тому, для легалізації заробітної плати пропонуємо посилити відповідальність роботодавців за працю без оформлення трудових відносин

2. Вдосконалення чинного законодавства, яке регулює розміри та порядок сплати єдиного соціального внеску. Прогалини в законодавстві дозволяють нараховувати мінімальну заробітну плату як керівникам підприємств, висококваліфікованим кадрам, так і працівникам, робота яких не потребує професійних вмінь і навичок. З метою уникнення цього пропонуємо у законодавстві закріпити мінімальний розмір заробітної плати керівним працівникам, наприклад, на рівні двох мінімальних заробітних плат. Наразі відсутність у законодавстві такої норми дозволяє керівникам підприємств мінімізувати суми нарахованого і сплаченого єдиного соціального внеску та негативно впливає на рівень надходжень до Пенсійного фонду України.

3. Вдосконалення законодавства в частині запровадження максимальної бази нарахування єдиного внеску. Чинні на даний час обмеження заробітної плати, яка є базою для нарахування ЄСВ (15 мінімальних заробітних плат з 01.01.2018 року, що становить на 01.10.2021 року 90 тис. грн.) дозволяють роботодавцям ухилятися від сплати єдиного соціального внеску, що, в свою чергу, призводить до недоодержання коштів Пенсійним фондом України. За даними Міністерства соціальної політики України, найбільш поширеною схемою є нарахування одному або декільком працівникам кількамільйонної заробітної плати (часто це особи з інвалідністю, для яких ставка ЄСВ становить 8,41 %), а іншим – на рівні мінімальної. За даними Пенсійного фонду України, у 2020 році 91,5 тис. осіб одержували заробітну плату у розмірі, який перевищує максимальну базу нарахування єдиного соціального внеску [18, с. 26]. На нашу думку, доречним є запровадження регресивної ставки ЄСВ для таких осіб в межах від 20% до 5% залежно від суми доходу з одночасним збільшенням максимальної бази з 15 мінімальних заробітних плат до 25.

Вважаємо, що законодавче закріплення вказаних норм забезпечить додаткові надходження до Пенсійного фонду України та зменшить навантаження на Державний бюджет України, а також сприятиме відновленню страхових принципів в солідарній системі, які дуже знівельовані прийнятими до Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36] змінами.

4. На нашу думку, зміцненню фінансової бази солідарної системи сприятиме також удосконалення адміністрування єдиного соціального внеску, яке зараз здійснюють органи Державної фіскальної служби. Про те, що контроль за нарахуванням і сплатою ЄСВ на даний час здійснюється не ефективно, свідчить той факт, що заборгованість зі сплати ЄСВ на 01.10.2013 року, тобто на час передачу органам ДФС функцій адміністрування ЄСВ, становила 2,8 млрд. грн., а станом на 01.01.2021 року – 20,7 млрд. грн., тобто зросла більше, ніж в 7 разів [34, с. 26]. Із 20,7 млрд. грн. заборгованості борг фізичних осіб-підприємців становить 11,8 млрд. грн., тобто більш як половину. Тому пропонуємо поряд з удосконаленням системи адміністрування ЄСВ слід передбачити посилення відповідальності за несвоєчасну сплату страхових внесків осіб, які займаються підприємницькою діяльністю.

5. Ще одним джерелом збільшення дохідної частини бюджету Пенсійного фонду України, на нашу думку, є відновлення страхового принципу при обчисленні страхового стажу особам, які здійснюють підприємницьку діяльність за спрощеною системою оподаткування. На даний час постанова Кабінету Міністрів України «Про внесення зміни до пункту 4 Порядку підтвердження наявного трудового стажу для призначення пенсій за відсутності трудової книжки або відповідних записів у ній» [36] дозволяє для призначення пенсії таким особам зараховувати до страхового стажу період з 01.07.1998 по 31.12.2003 року лише на підставі довідки про реєстрацію як суб’єкта підприємницької діяльності та підтвердження здійснення діяльності за спрощеною системою оподаткування, а з 01.01.2004 року – незалежно від суми сплачених страхових внесків. Тобто для зарахування періоду до 01.01.2004 року не є обов’язковим навіть надання інформації про сплату єдиного податку, а після цієї дати при наявності в Реєстрі застрахованих осіб Державного загальнообов’язкового соціального страхування інформації про набутий стаж, наприклад, 5 днів, визначених пропорційно до сплаченої суми єдиного податку, є право зараховувати для призначення пенсії повний місяць. На нашу думку, такі зміни у законодавстві порушують страховий принцип при призначенні пенсій, задекларований Законом України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» [36], збільшують навантаження на солідарну систему, оскільки не сплативши навіть мінімального страхового внеску, особа претендує на призначення пенсії в мінімальному розмірі, так само як особа, яка впродовж всієї трудової діяльності одержувала мінімальну заробітну плату та сплачувала за кожний місця страхові внески в повному розмірі. Видатки Пенсійного фонду на виплату пенсій таким особам значно перевищують одержані від них суми внесків. Пропонуємо змінити підхід до обчислення страхового стажу фізичним особам – підприємцям, які обрали спрощену систему оподаткування, поставивши їх в рівні умови з найманими працівниками та фізичними-особами – підприємцями, які працюють на загальній системі оподаткування, та передбачити сплату ними страхових внесків не нижче його мінімального розміру.

6. Пріоритетом у пошуку шляхів зміцнення фінансової бази Пенсійного фонду України має стати також розв’язання проблеми трудової міграції українців. За різними оцінками, за кордоном працюють 2,5-3 млн. наших співвітчизників (в окремі періоди сезонних робіт їхня кількість сягає 7-9 млн.), які при одержанні відповідного рівня заробітної плати не їхали б у пошуку більш оплачуваної роботи за кордон, а працювали б в Україні та, відповідно, сплачували платежі до бюджету. Тут криється надзвичайно великий потенціал для наповнення бюджету Пенсійного фонду України, але цей процес складний і довготривалий. Трудових мігрантів можна спонукати повернутися в Україну лише гідною оплатою праці та зростанням рівня життя на батьківщині, що, в свою чергу, неможливе без створення нових робочих місць, залучення інвестицій та економічного зростання.

7. Значно зміцнити фінансову базу Пенсійного фонду України могло б збільшення ставки ЄСВ, оскільки її зниження в 2016 році не дало очікуваних результатів. Проте це призведе до додаткового фінансового навантаження на бізнес та найманих працівників, і навіть в разі подання такого законопроекту його прийняття є дуже малоймовірним.

8. Зміцнення фінансової бази системи загальнообов’язкового пенсійного страхування загалом в сучасних умовах неможливе без запровадження другого її рівня – накопичувальної системи, як потужного фінансового інструменту внутрішніх інвестицій в економіку. Процес її запровадження складний і вимагає відповідних економічних умов та створення належної законодавчої бази.

Підсумовуючи викладене, можна зробити висновки, що фінансова стабільність системи загальнообов’язкового пенсійного страхування нерозривно пов’язана з економічною ситуацією в державі і є своєрідним індикатором її стану. Лише створення нових робочих місць, легалізація «тіньової» зайнятості, залучення інвестицій та їх захист, вдосконалення законодавства, посилення відповідальності на ринку праці, які сприятимуть економічному зростанню, здатні забезпечити бездефіцитність солідарної системи та стати підґрунтям до запровадження накопичувального пенсійного страхування.

**Висновки до розділу 3**

Аналіз сучасного стану системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування дозволяє запропонувати наступні шляхи її розвитку.

1. Удосконалення механізму розрахунку розміру пенсії шляхом застосування для призначення пенсії скоригованого показника середньої заробітної плати, який застосовувався у попередньому році, на темп зростання заробітної плати та інфляцію.

3. Вдосконалення законодавства в частині запровадження максимальної бази нарахування єдиного внеску та запровадження регресивної ставки ЄСВ для осіб, які одержують заробітну плату в розмірі, який перевищує максимальну базу нарахування ЄСВ.

4. Удосконалення адміністрування єдиного соціального внеску.

5. Відновлення страхового принципу при обчисленні страхового стажу особам, які здійснюють підприємницьку діяльність за спрощеною системою оподаткування.

6. Позбавлення солідарної системи від невластивих виплат, зокрема спеціальних пенсій.

7. Легалізація трудових відносин та заробітної плати.

8. Створення економічних умов, які знизять рівень трудової міграції за кордон.

9. Розвиток системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування шляхом впровадження другого її рівня – накопичувальної системи, та створення відповідних економічних умов для цього.

**ВИСНОВКИ**

Пенсійне страхування, як вид соціального страхування, має за мету забезпечити захист особи від соціальних ризиків, пов’язаних з повною або частковою втратою працездатності та джерел для існування при настанні певного віку, у випадку визнання особою з інвалідністю та у зв’язку з втратою годувальника.

За умови збалансування економічних інтересів учасників пенсійного страхування та заходів із забезпечення мінімальних соціальних стандартів для кожного пенсіонера можна досягти високої ефективності державного пенсійного страхування.

У процесі дослідження практики функціонування системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування виявлено стійку тенденцію зменшення кількості одержувачів пенсійних виплат. Так, упродовж 2017–2021 рр. чисельність пенсіонерів в Україні зменшилася на 825 тисяч осіб.

Оцінка кількості пенсіонерів за видами призначених пенсій свідчить про скорочення чисельності одержувачів пенсій за віком та за вислугу років, що пов’язано з підвищенням пенсійного віку та збільшенням тривалості необхідного страхового стажу.

З метою підвищення якості обслуговування громадян в органах Пенсійного фонду створено та впроваджено централізовану підсистему призначення та виплати пенсій, яка дає можливість звернення за призначенням пенсії до будь-якого територіального управління Пенсійного фонду України незалежно від місця реєстрації пенсіонера.

Органи Пенсійного фонду України здійснюють співпрацю з об’єднаними територіальними громадами щодо створення і облаштування віддалених робочих місць, на яких спеціалісти надають пенсійні послуги. На початок 2021 р. поза межами Фонду обладнано 1303 віддалених робочих місць для обслуговування громадян, у т. ч. в об’єднаних територіальних громадах – 644, що мінімізує корупційні ризики, наближує послуги до громадян.

З метою наближення адміністративних послуг до населення запроваджено мобільний застосунок «Пенсійний фонд» та сервіс «Пенсійний калькулятор», який забезпечує зручний доступ до електронних сервісів та пенсійних послуг з мобільних пристроїв. Органами Пенсійного фонду України впроваджено нову послугу по автоматичному призначенню пенсії із використанням електронного підпису.

У процесі дослідження виявлено, що доходи бюджету Пенсійного фонду України лише на 60% формуються за рахунок власних надходжень, решту становлять кошти державного бюджету.

Контроль за використанням коштів бюджету Пенсійного фонду України здійснює департамент внутрішнього аудиту. В межах солідарної системи здійснюється верифікація пенсійних виплат шляхом взаємодії ї Пенсійного фонду України та Міністерства фінансів України в контексті обміну інформацією стосовно одержувачів пенсій.

Аналіз сучасного стану системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування дозволяє запропонувати наступні шляхи її розвитку.

1. Удосконалення механізму розрахунку розміру пенсії шляхом застосування для призначення пенсії скоригованого показника середньої заробітної плати, який застосовувався у попередньому році, на темп зростання заробітної плати та інфляцію.

2. Законодавче закріплення мінімального розміру заробітної плати керівним працівникам, наприклад, на рівні двох мінімальних заробітних плат. Наразі відсутність у законодавстві такої норми дозволяє керівникам підприємств мінімізувати суми нарахованого і сплаченого єдиного соціального внеску та негативно впливає на рівень надходжень до Пенсійного фонду України.

3. Вдосконалення законодавства в частині запровадження максимальної бази нарахування єдиного внеску. Доречним є запровадження регресивної ставки ЄСВ для осіб, які одержують заробітну плату в розмірі, який перевищує максимальну базу нарахування ЄСВ, в межах від 20 % до 5 % залежно від суми доходу з одночасним збільшенням максимальної бази з 15 мінімальних заробітних плат до 25.

4. Удосконалення адміністрування єдиного соціального внеску, яке здійснюють органи Державної фіскальної служби, посилення відповідальності роботодавців, фізичних осіб – підприємців за несвоєчасну сплату ЄСВ та за неналежний контроль з боку посадових осіб контролюючих органів за своєчасністю та повнотою сплати. Про неефективність адміністрування наразі свідчить зростання заборгованості зі сплати ЄСВ з часу передачі його органам Державної фіскальної служби по даний час в більше, ніж 7 разів.

5. Відновлення страхового принципу при обчисленні страхового стажу особам, які здійснюють підприємницьку діяльність за спрощеною системою оподаткування, шляхом законодавчо встановленої вимоги для таких осіб щодо сплати ними страхових внесків не нижче його мінімального розміру.

6. Позбавлення солідарної системи від невластивих виплат, зокрема спеціальних пенсій.

7. Легалізація трудових відносин та заробітної плати.

8. Розв’язання проблеми трудової міграції.

9. Розвиток системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування шляхом впровадження другого її рівня – накопичувальної системи, та створення відповідних економічних умов для цього.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Антропов В. В. Економічні моделі соціального захисту населення в країнах Європейського союзу. *Соціальна робота.* 2009. № 1. с. 78–86.
2. Бабенко-Левада В.Г., Морозова А.Д. Процес впровадження накопичувальної системи страхування в Україні. <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8395>
3. Баранник Л. Б. Фінансовий механізм системи соціального захисту населення України: проблеми становлення та перспективи розвитку: монографія. Дніпропетровськ: ДДФА, 2012. 496 с.
4. Грубляк О., Лисенко Ж. Фінансове забезпечення соціального захисту пенсіонерів як основної складової соціальної політики держави. *Галицький економічний вісник*, № 3 (64). С.107-115.
5. Дахнова О. Є. Сучасний стан і перспективи розвитку системи пенсійного забезпечення в Україні. *Зовнішня торгівля: економіка, фінанси, право.* 2014. № 2. С. 59–65.
6. Демченко М. Сучасний стан та проблеми розвитку недержавного пенсійного забезпечення в Україні. *Науковий вісник НЛТУ України.* 2016. Вип. 20.9.
7. Зайчук Б. Система пенсійного забезпечення: сьогодні і завтра: Коментар застосування Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування». Київ: Формат, 2009. 352 с.
8. Інформація про виконання показників бюджету Пенсійного фонду України за 2008–2012 роки / Матеріали офіційного сайту Пенсійного фонду України.URL:http://www.pfu.gov.ua/pfu/control/uk/publish/article;jsessionid=5B278E935A31674D78B7BC9545034EB6?art\_id=205302&cat\_id=161450.
9. Калашников С. В. Теоретичні аспекти формування соціальної сфери в сучасних економічних умовах*. Ефективна економіка.* 2017. № 1. С. 35–47.
10. Клименко А. Л. Соціальний захист і соціальне забезпечення в умовах євроінтеграції України: окремі аспекти. *Теорія і практика правознавства.* 2017. № 2. С. 1–10.
11. Конституція України: станом на 01 вересня 2016 р. / Верховна Рада України: Харків : Право, 2016, 82 с.
12. Кулікова Є. О. Сучасний стан та перспективи солідарної системи пенсійного страхування в Україні. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія : Міжнародні економічні відносини та світове господарство*. 2018. Вип. 19(2). С. 71–75.
13. Михайлова І. Правове регулювання фінансування солідарної системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування: *Університетські наукові записки*, 2020, № 3-4 (75-76), С. 249-256.
14. Огінська А. Ю. Роль видатків бюджету на соціальний захист у реалізації соціальної політики держави. *Наука й економіка*. 2014. № 2. С. 11–16.
15. [Основи законодавства України про загальнообов’язкове державне соціальне страхування від 14.01.1998 № 16/98-ВР](https://www.google.com/url?q=https://www.google.com/url?q%3Dhttp://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/16/98-%2525D0%2525B2%2525D1%252580%26amp;sa%3DD%26amp;ust%3D1567501030495000&sa=D&ust=1567501030511000&usg=AFQjCNFueCG8_HmD1KHKeIgOaN5TlGOCng) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/16/98-%D0%B2%D1%80#Text>
16. Основні результати роботи Пенсійного фонду України у 2018 році / За матеріалами офіційного веб-сайту Пенсійного фонду України. URL: http://www.pfu.gov.ua/pfu/control/index (дата звернення: 11.10.2021).
17. Основні результати роботи Пенсійного фонду України у 2019 році / за матеріалами офіційного веб-сайту Пенсійного фонду України. URL: http://www.pfu.gov.ua/pfu/control/index (дата звернення: 01.10.2021).
18. Основні результати роботи Пенсійного фонду України у 2020 році/ За матеріалами офіційного веб-сайту Пенсійного фонду України. URL: http://www.pfu.gov.ua/pfu/control/index (дата звернення: 15.09.2021).
19. Офіційний веб-сайт Державної служби статистики. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>(дата звернення: 17.05.2021).
20. Офіційний веб-сайт Пенсійного фонду України. URL: <http://www.pfu.gov.ua/pfu/control/index> (дата звернення: 17.10.2021).
21. Офіційний сайт Міністерства соціальної політики України URL: https://www.msp.gov.ua/ (дата звернення 15.09.2021).
22. Панченко І. Недержавне пенсійне забезпечення в Україні: стан і перспективи розвитку. *Управління розвитком.* 2015. № 5 (102). С. 43–44.
23. Пенсійна реформа в Україні: напрями реалізації: монографія / За ред. Е.М. Лібанової. Київ: Ін-т демографії та соц. дослідж. ім. М.В. Птухи НАН України, 2010. с. 270.
24. Порядок здійснення верифікації та моніторингу пенсій, допомог та пільг: Постанова Кабінету Міністрів України від 18.02.2016. № 136.
25. Порядок перерахування органами Пенсійного фонду України коштів установами у яких особи перебувають на повному державному утриманні, та їх використання: постанова Кабінету Міністрів України від 04.03.2004 № 269 URL:.https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/269-2004-%D0%BF#Text
26. Похил Н. Шляхи модернізації загальнообов’язкового державного пенсійного страхування та недержавного пенсійного забезпечення в Україні: *Підприємництво і господарське право*. 2018, № 12, С.234-238.
27. Про верифікацію та моніторинг державних виплат: Закон України від 03.12.2019 № 324-ІХ. Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2020, № 11, ст.63.
28. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо накопичувальної професійної пенсійної системи: законопроєкт № 4408 від 20. 11. 2020 URL:.http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4\_1?pf3511=70490
29. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій: Закон України від 03.10.2017 № 2148-VІІІ. Відомості Верховної Ради (ВВР), 2017, № 40-41, ст.383.
30. Про внесення змін до Закону України “Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи” щодо підвищення рівня пенсійного забезпечення окремих категорій осіб: Закон України від 29.06.2021 № 1584 URL:. http://search.ligazakon.ua/l\_doc2.nsf/link1/T211584.html
31. Про внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України від 22 лютого 2021 р. № 127: постанова Кабінету Міністрів України від 21.07.2021 №748.
32. Про державну службу: Закон України від 10.12.2015. № 889-VІІІ. h URL:. ttps://zakon.rada.gov.ua/laws/show/889-19#Text
33. Про додатковий соціальний захист окремих категорій осіб: постанова Кабінету Міністрів України від 14.07.2021 № 713.
34. Про додаткові заходи соціального захисту пенсіонерів у 2021 році: постанова Кабінету Міністрів України від 22.02.2021 № 127 .
35. Про донорство крові та її компонентів: Закон України від 30.09.2020 № 931-ІХ URL:. https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/931-20#Text
36. Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 9 липня 2003 р. №1058-IV URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15#Text> (дата звернення 12.09.2021).
37. Про затвердження бюджету Пенсійного фонду України на 2017 рік: Постанова Кабінету Міністрів України від 18 січня 2017 р. № 17. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/17-2017-п.
38. Про заходи щодо законодавчого забезпечення реформування пенсійної системи: Закон України від 08.07.2011 р. №3668-V-ІІ URL:<http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/3668-17> (дата звернення 15.10.2021).
39. Про невідкладні заходи з проведення реформ та зміцнення держави: Указ Президента України №837/2019 від 08.11.2019 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/837/2019#Text> (дата звернення 15.10.2021).
40. Про недержавне пенсійне забезпечення: Закон України від 09.07.2003 № 1057-IV. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1057-15#Text> (дата звернення 15.10.2021).
41. Про оптимізацію надання адміністративних послуг у сфері пенсійного забезпечення: [Постанова Кабінету Міністрів України від 17 липня 2019 № 681](https://www.google.com/url?q=https://www.google.com/url?q%3Dhttps://zakon.rada.gov.ua/laws/show/681-2019-%2525D0%2525BF%26amp;sa%3DD%26amp;ust%3D1567501030494000&sa=D&ust=1567501030511000&usg=AFQjCNF_iFOt2jGKv1N7KJTGqPu6_ZpsnQ)  URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/681-2019-%D0%BF#Text>.
42. Про пенсії за особливі заслуги перед Україною: Закон України від 01.06.2000№1767-ІІІ URL:http://search.ligazakon.ua/l\_doc2.nsf/link1/T001767.html
43. [Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб:](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2262-12) Закон України від 01.01.1992 №2262-ХІІ URL:https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2262-12#Text
44. Про пенсійне забезпечення: Закон України від 5.11.1991 № 1788-XII. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1788-12 (дата звернення: 25.08.2021).
45. Про прокуратуру: Закон України від 14.10.2014 № 1697-VІІ. URL:https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1697-18#Text
46. Про статус ветеранів війни, гарантії їх соціального захисту: Закон України від 22.10.1993 № 3551-ХІІ Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1993, № 45, ст.425.
47. Про статус гірських населених пунктів в Україні: Закон України від 15.02.1995 № 56/95-ВР, Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1995, N 9, ст.58
48. [Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи:](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/796-12) Закон України від 28.02.1992 № 796- ХІІ. Відомості Верховної Ради УРСР (ВВР), 1991, № 16, ст.200.
49. Про судоустрій та статус суддів: Закон України від 02.06.2016 №1402-VІІІ. – Відомості Верховної Ради (ВВР), 2016, № 31, ст.545
50. Розвиток державного пенсійного страхування в умовах пенсійної реформи: монографія / за ред. О. П. Кириленко, Б. С. Малиняка. Тернопіль: «Економічна думка». 2013. 304 c.
51. Руженський М. М. Соціальний захист населення в умовах формування ринкової моделі економіки України: монографія. Київ: ІПК ДСЗУ, 2013. 318 с.
52. Сидор І.П. Державне пенсійне страхування в Україні: сучасні тенденції та виклики. *Вісник соціально-економічних досліджень*. №2 (66). 2018.
53. Соколик М. Методологія моделювання пенсійного забезпечення на заощаджувальних засадах. *Економіка і прогнозування.* 2013. № 1. С. 42–59.
54. Стратегія модернізації та розвитку Пенсійного фонду України на період до 2020 року: розпорядження Кабінету Міністрів України від 14.09.2016 № 672-р  URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/672-2016-%80#Text (дата> звернення 25.10.2021).
55. Тимчасова угода між Урядом України і Урядом Російської Федерації про гарантії прав громадян, які працювали в районах Крайньої Півночі та місцевостях, які прирівняні до районів Крайньої Півночі, у галузі пенсійного забезпечення.URL:https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/643\_004#Text
56. Угода про гарантії прав – громадян держав-учасниць СНД у галузі пенсійного забезпечення від 13.03.1992 року URL:https://ips.ligazakon.net/document/MU92248S
57. Україна в 2005–2013 роках: стратегічні оцінки суспільно-політичного та соціально-економічного розвитку. Київ: НІСД, 2014. 756 с.
58. Урядовий портал. Єдиний веб-сайт органів виконавчої влади України «Павло Розенко: Зміни у виплатах працюючим пенсіонерам – тимчасові».URL:http://www.kmu.gov.ua/control/uk/publish/article?art\_id=248043652&cat\_id=244276429.
59. Христенко О.А., Латул Ю.Ю. Проблеми вдосконалення пенсійного забезпечення у сучасних соціально-економічних умовах: *Глобальні і національні проблеми економіки.* №23, 2018.
60. Якимів А. Формування і розвиток системи пенсійного забезпечення в Україні. Львів: Вид-во «Афіша», 2003. 448 с.