**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**Західноукраїнський національний університет**

**Факультет фінансів та обліку**

**Кафедра фінансових технологій та банківського бізнесу**

**МЕТЛІНСЬКИЙ ВЛАДИСЛАВ РОМАНОВИЧ**

**Фінансове забезпечення соціального захисту в умовах поглиблення децентралізації бюджетних повноважень / Financial provision of social protection in conditions of deepening decentralization of budgetary powers**

Спеціальність: 232 – Соціальне забезпечення

освітньо-професійна програма – Соціальне забезпечення

Кваліфікаційна робота

Виконав студент групи СЗм-21

В. Р. Метлінський

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

Науковий керівник:

д. е. н., професор, Н. Я. Спасів

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

Кваліфікаційну роботу

Допущено до захисту:

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

Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О. В. Кнейслер

ТЕРНОПІЛЬ - 2024

****

**ВСТУП**

**Актуальність теми.** Децентралізація, як стратегічний напрям реформування системи публічного управління, спрямована на передачу фінансових ресурсів і бюджетних повноважень від центрального до місцевого рівня, що зумовлює необхідність удосконалення підходів до фінансового забезпечення системи соціального захисту. У контексті децентралізації особливого значення набуває розроблення інноваційних механізмів планування, розподілу та використання фінансових ресурсів для реалізації соціальних програм. Передача бюджетних повноважень органам місцевого самоврядування створює передумови для підвищення ефективності розв’язання локальних соціальних проблем, зокрема через розроблення та впровадження програм соціального захисту, адаптованих до специфічних потреб громад. Такий підхід забезпечує більш раціональне використання бюджетних коштів, підвищуючи результативність соціальних видатків завдяки точнішому врахуванню регіональних особливостей.

Таким чином, у межах децентралізації бюджетних повноважень фінансове забезпечення соціального захисту виступає одним із ключових чинників у формуванні ефективної соціальної політики, яка враховує потреби населення та сприяє зміцненню соціально-економічної стабільності українського суспільства.

Значний внесок у розробку теоретичних засад «пенсійного захисту» та його фінансування в умовах поглиблення децентралізації бюджетних повноважень зробили такі вчені: Базилевич В. Д., Бодров В. Г., Болотіна Η. Б., Буряченко А. Є., Дроздовська О. С., Кнейслер О. В., Кириленко О. П., Москаленко В. В., Оболенський О. Ю., Сало І. В., Скуратівський В. А., Спасів Н. Я., Чугунов І. Я., Шевчук П. І. З огляду на актуальні виклики, зокрема воєнний стан та пов’язані з ним соціально-економічні наслідки, виникає необхідність глибшого дослідження питань децентралізації бюджетних повноважень у змінених умовах.

**Мета та завдання дослідження.** Метою даного дослідження є аналіз впливу «децентралізації бюджетних повноважень» на фінансове забезпечення «соціального захисту в територіальних громадах».

З метою реалізації поставленої мети у ході дослідження були окреслені наступні **завдання:**

- визначити сутність «соціального захисту» та його роль в соціальній політиці держави;

- визначити вплив «децентралізації бюджетних повноважень» на фінансове забезпечення «соціального захисту»;

- здійснити оцінку сучасної системи «пенсійного забезпечення в Україні» як складової системи «соціального захисту» населення.

- дослідити фінансові засади функціонування «системи соціального захисту» в контексті «децентралізації бюджетних повноважень»;

- визначити основні напрями зміцнення фінансової спроможності «місцевих бюджетів» з метою забезпечення ефективного та належного рівня «соціального захисту населення».

**Об'єктом дослідження** виступає процес забезпечення фінансування «системи соціального захисту населення» в контексті реалізації «децентралізації бюджетних повноважень в Україні».

**Предметом дослідження** є вивчення механізмів фінансування «соціального захисту» на рівні місцевого самоврядування, з акцентом на специфічні виклики та потенційні можливості, що виникають в умовах воєнного стану.

Для досягнення поставленої мети дослідження було застосовано широкий спектр наукових методів, що дозволили забезпечити всебічний підхід до аналізу фінансового забезпечення «соціального захисту» в умовах «децентралізації бюджетних повноважень». Емпіричні та аналітичні методи були застосовані для вивчення наявної наукової літератури, що дозволило виявити основні теоретичні аспекти та ключові проблеми у фінансуванні соціального захисту на місцевому рівні. Для порівняння ефективності різних підходів до бюджетного фінансування соціальних програм використано методи порівняльного аналізу та синтезу. Статистичні та графічні методи застосовувались для виявлення основних тенденцій та взаємозв'язків між процесами децентралізації та ефективністю соціального захисту. Завдяки методу узагальнення було систематизовано отримані дані та сформульовано рекомендації щодо оптимізації фінансування «соціального захисту в умовах сучасної децентралізації».

**Інформаційну базу** дослідженнястановлять наукові публікації, офіційні звіти, аналітичні матеріали державних органів, міжнародні та академічні роботи.Зазначені джерела надають дані та аналіз щодо «децентралізації бюджетних повноважень» і фінансування «соціального захисту в Україні». Зокрема, ці матеріали дозволяють дослідити ефективність соціальних програм на місцевому рівні, вплив децентралізаційних змін на соціальну політику, а також стратегії й методи, які використовуються органами місцевого самоврядування для вирішення соціальних викликів у контексті децентралізації.

**Практичне значення** даного дослідження полягає в розробці методичних рекомендацій і стратегічних підходів щодо оптимізації фінансування соціального захисту на рівні об'єднаних територіальних громад. Запропоновані моделі управлінських процесів, удосконалення адміністрування соціальних послуг, розвитку відповідної інфраструктури, а також механізми фінансування пріоритетних соціальних ініціатив можуть бути застосовані органами місцевого самоврядування для підвищення ефективності реалізації соціальних програм та досягнення сталого розвитку соціального захисту населення.

**Апробація.** Окремі положення та результати проведеного дослідження висвітлено у тезах доповідей, опублікованих у збірнику наукових праць студентів «Актуальні питання теорії і практики фінансового менеджменту, фінансових ринків, банківської справи та соціального забезпечення».

**Структура та обсяг роботи.** Дана робота включає вступ, три розділи, висновки, список використаних джерел та додатки. Основний зміст роботи викладено на 50 сторінках тексту. Робота містить 5 таблиць та 3 рисунки. Список використаних джерел налічує 35 найменувань.

**РОЗДІЛ 1** **КОНЦЕПТУАЛЬНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СОЦІАЛЬНОГО ЗАХИСТУ**

1.1. Зміст соціального захисту та його роль в соціальній політиці держави

На сучасному етапі розвитку суспільства одним із ключових завдань є становлення демократичної держави. Трансформаційні процеси та активізація демократизації спрямовані на формування якісно нового типу громадянського суспільства, яке відіграє важливу роль у вирішенні соціальних проблем. Значущим напрямом суспільного розвитку є забезпечення соціального захисту населення, яке виступає важливою складовою соціальної політики.

У контексті численних реформ спостерігається порушення балансу інтересів різних соціальних груп, що може призводити до негативних соціально-економічних наслідків. Подолання таких наслідків можливе шляхом застосування різноманітних форм і методів системи соціального захисту. В умовах обмеженості фінансових ресурсів виникає низка викликів, пов’язаних із забезпеченням соціального захисту та матеріальної підтримки населення, оскільки наявні ресурси держави не завжди здатні повною мірою задовольнити матеріальні потреби громадян.

Для теоретичного обґрунтування соціального захисту населення важливим є чітке визначення цього поняття. Лише науковий підхід у поєднанні з практичним досвідом дає змогу створити ефективну систему соціального захисту.

Загальноприйнято вважати, що термін «соціальний захист» набув поширення після прийняття у 1935 році в США Закону про соціальне забезпечення (Social Security Act). У буквальному перекладі «…слово "security" має кілька значень, серед яких «безпека», «охорона», «захист», «забезпечення» та «гарантування». Слово "social" у перекладі з англійської мови означає «суспільний» або «соціальний»» [33].

В українській науковій літературі спостерігається множинність підходів до визначення соціального захисту. Зокрема, Н. Болотіна стверджує, що «соціальний захист – це діяльність держави, спрямована на забезпечення, формування й розвиток повноцінної особистості, виявлення й нейтралізацію негативних факторів, що впливають на неї» [3, c. 36].

І. Дьяконова, А. Єпіфанов, І. Сало зазначають, що «…соціальний захист – це система державного матеріального забезпечення ветеранів праці та інших громадян похилого віку, ветеранів війни, громадян, які потерпіли внаслідок Чорнобильської катастрофи, державної допомоги сім’ям з дітьми тощо» [8, c. 83].

В. Базилевич розглядає «…соціальний захист як комплекс законодавчо закріплених норм, що гарантує держава окремим верствам населення, а також за певних економічних умов усім членам суспільства (під час зростання інфляції, спаду виробництва тощо)» [1, с. 68].

П. Шевчук визначає «…соціальний захист як комплекс організаційно-правових та економічних заходів, спрямованих на забезпечення життя, здоров’я та добробуту населення за конкретних економічних умов» [30, с. 47].

В. Скуратівський зазначає, що «…соціальний захист – це комплекс організаційно-правових та економічних заходів, спрямованих на захист добробуту кожного члена суспільства в конкретних економічних умовах» [25, с. 547].

В. Москаленко зазначає, що «…соціальний захист – це система заходів і відповідних інститутів, призначених для забезпечення нормального існування людини, підвищення рівня задоволення її соціальних потреб, якості життя та перспектив» [15, с. 42].

Соціальний захист, згідно з науковими підходами, трактується як система заходів, спрямованих на забезпечення добробуту та підвищення якості життя населення, що визначені на законодавчому рівні. Такий підхід до соціального захисту підтримують В. Базилевич, Н. Спасів, А. Огінська та інші дослідники, наголошуючи на його ролі у формуванні стійкого конкурентного середовища.

І. Михайловська визначає, що «…більшість вітчизняних підходів до розуміння сутності соціального захисту ґрунтується на визначенні ролі держави в реалізації соціального захисту населення» [14, с. 256], однак на сьогодні існує низка програм на міждержавному рівні, спрямованих на боротьбу з бідністю, зниження рівня безробіття, забезпечення медичної допомоги та доступу до початкової освіти. Ці програми реалізуються такими міжнародними організаціями, як Організація Об’єднаних Націй, Світовий банк, ЮНІСЕФ, приватними благодійними фондами. Окрім цього, «…А. Гарсія та Дж. Груат стверджують, що соціальний захист є ширшим поняттям, ніж соціальне забезпечення, адже включає також приватні заходи щодо забезпечення соціальної безпеки» [33].

Поняття «соціальний захист» в сучасній науковій літературі має багатогранний характер і не має однозначного тлумачення. Історично склалося так, що розуміння соціального захисту залежало від панівних ідеологій, економічних умов та рівня розвитку суспільства. У ХХ столітті, з посиленням ролі соціальної держави, соціальний захист став одним з центральних напрямків державної політики. Однак, різноманітність підходів до його визначення свідчить про складність і багатогранність цього феномену. Неоднозначність у тлумаченні поняття «соціальний захист» зумовлена, зокрема, історичними, культурними та соціально-економічними особливостями різних суспільств. Крім того, відсутність чіткої методології дослідження соціальних явищ ускладнює формулювання однозначних визначень. Для подальшого розвитку теорії і практики соціального захисту необхідно проводити поглиблені дослідження, спрямовані на уточнення понятійного апарату та розробку ефективних механізмів соціальної політики.

Відсутність чіткої теоретичної бази є однією з головних проблем сучасних досліджень у сфері соціального захисту. Незважаючи на те, що соціальний захист визнається важливим інструментом забезпечення соціальної справедливості та сталого розвитку, його сутність і механізми дії залишаються недостатньо дослідженими. Це призводить до того, що соціальна політика часто має емпіричний характер і не базується на глибокому теоретичному обґрунтуванні. Для подолання цієї ситуації необхідно розробити комплексну теоретичну модель соціального захисту, яка б дозволила систематизувати існуючі знання, виявити нові закономірності та розробити ефективні інструменти соціальної політики. Така модель повинна враховувати як мікроекономічні аспекти (поведінка індивідів, сімей, підприємств), так і макроекономічні (вплив соціальної політики на економічне зростання, зайнятість, розподіл доходів). Крім того, важливо враховувати культурні, історичні та політичні особливості кожного суспільства, оскільки соціальний захист є не лише економічною, але й соціальною та політичною категорією.

Провідні науковці, які досліджують сферу соціального захисту, акцентують увагу на виявленні негативних наслідків соціальної політики. Зокрема, без детального аналізу сутності соціального захисту населення важко розробити ефективні механізми його реалізації. У своїй дисертації Ю. Шклярський зазначає, «…що розуміння природи соціального захисту та його місця в економічній структурі є основою для пошуку адекватних методів і моделей, які дозволяють прогнозувати результати різних видів допомоги, що надається з різноманітних джерел» [31, с. 39].

На сучасному етапі розвитку світової економіки соціальний захист перестає бути виключно внутрішньою справою окремих держав і набуває наднаціонального та транснаціонального характеру. У зв’язку з цим виникає необхідність переосмислення концептуального змісту поняття «соціальний захист населення» з урахуванням нових умов і чинників, які впливають на формування соціальної політики. Особливу актуальність це питання набуває для України, де в умовах глобалізаційних процесів та інтеграції світових ринків спостерігається зростання суперечностей між ринком капіталу та ринком праці. Таким чином, трансформація підходів до соціального захисту має враховувати як національні особливості, так і тенденції світового економічного розвитку.

В Україні на конституційному рівні закріплено поняття «соціальний захист», яке «…охоплює право громадян на забезпечення у випадках повної, часткової або тимчасової втрати працездатності, втрати годувальника, безробіття з незалежних від особи причин, а також у разі досягнення пенсійного віку чи в інших обставинах, передбачених законодавством» [5]. Це право «…гарантується через механізм загальнообов’язкового державного соціального страхування, що фінансується за рахунок страхових внесків від громадян, підприємств, установ і організацій, коштів державного бюджету та інших джерел соціального забезпечення, крім того, забезпечення цього права передбачає створення мережі закладів для догляду за непрацездатними особами» [5].

У широкому розумінні поняття «соціальний захист» трактується як сукупність дій держави, спрямованих на забезпечення умов для формування та розвитку повноцінної особистості, виявлення та усунення негативних чинників, які на неї впливають, а також створення передумов для самореалізації та утвердження в суспільному житті. У вузькому значенні соціальний захист розглядається як комплекс економічних та правових гарантій, спрямованих на дотримання основних соціальних прав громадян та забезпечення соціально прийнятного рівня життя.

Ключовим аспектом соціального захисту є його спрямованість на забезпечення рівних можливостей для всіх громадян, що передбачає створення умов, які гарантують доступ кожної особи до основних соціальних благ, незалежно від її соціального, економічного чи фізичного становища. Це включає в себе такі сфери, як освіта, охорона здоров’я, житлові умови та соціальне страхування. З метою досягнення цієї мети держава розробляє та впроваджує спеціалізовані програми, законодавчі ініціативи та інституційні механізми, які мають на меті вирівнювання стартових можливостей і сприяють соціальній інтеграції окремих індивідів та груп.

Соціальний захист населення є багатовимірним поняттям, що включає в себе не лише матеріальну підтримку, але й забезпечення соціальних гарантій, які дозволяють індивіду реалізувати свій потенціал і брати активну участь у суспільному житті. Зайнятість, гідна оплата праці та захист соціальних прав є ключовими компонентами соціального захисту, оскільки вони забезпечують економічну самостійність індивіда і створюють умови для його соціальної інтеграції. Теоретичні концепції соціальної справедливості та соціальної держави підкреслюють важливість соціального захисту як інструменту зменшення соціальної нерівності і підвищення якості життя населення.

У міжнародних актах «…соціальний захист розглядається як форма реалізації соціальної політики у вигляді соціальної захищеності, під якою розуміється система гарантій і зобов’язань держави для забезпечення людині права на гідне життя» [9].

Фінансові ресурси для забезпечення соціального захисту населення формуються з різних джерел, серед яких ключову роль відіграють державні та місцеві бюджети, а також кошти фондів соціального страхування. Крім того, до системи фінансування можуть залучатися кошти міжнародних організацій, благодійних фондів та інших недержавних джерел. Характерною рисою сучасної соціальної політики України є постійне зростання частки бюджетних видатків, спрямованих на забезпечення соціального захисту населення, розвиток освіти, охорони здоров'я та культури. Ця тенденція свідчить про пріоритетність соціальної сфери в державній політиці та відображає прагнення держави забезпечити гідні умови життя для своїх громадян. «В більшості країн з розвинутою економікою обсяг соціальних видатків перебуває в межах 60% загального розміру витрат бюджету країни» [29, с. 252].

Водночас важливо зазначити, що прагнення України стати повноправним членом Європейського Союзу вимагає здійснення значних реформ у сфері соціального захисту. Ось чому досягнення позитивних результатів у цій сфері соціально-економічних відносин потребує не лише економічного зростання, але й створення ефективних інституційних механізмів, які сприятимуть цьому процесу. Така трансформація не може бути успішною без розвитку соціального середовища, яке ґрунтується на європейських принципах соціальної державності та забезпечує відповідні умови для реалізації прав і свобод громадян. Реформи в соціальній сфері повинні бути спрямовані на створення справедливих, прозорих та ефективних систем соціальної підтримки, що відповідають сучасним європейським стандартам.

Досягнення успіху можливе через економічне зростання та створення ефективних інституційних механізмів, що сприятимуть розвитку суспільства. Це вимагає формування в країні соціального середовища, яке ґрунтується на європейських традиціях соціальної державності. Розвиток системи соціального захисту неможливий без належного фінансового забезпечення, оскільки саме фінансові ресурси є основою для реалізації соціальних програм та забезпечення рівних можливостей для громадян. Тому ключовим є формування стабільної економічної бази, яка дозволить здійснювати необхідні соціальні інвестиції та забезпечувати сталий розвиток соціальної політики.

Отже, соціальний захист є основною конституційною прерогативою держави, що реалізується через відповідні соціальні інституції на підставі чинного законодавства та використання державних соціальних стандартів. Це дає змогу зробити висновок, «…що удосконалення системи соціального захисту, як невід’ємної частини процесу трансформації економічної системи, має здійснюватися в контексті формування ефективних економічних і соціальних інститутів, які відповідають вимогам ринкових відносин» [35]. Окрім того, «важливим є розроблення та реалізація фінансових механізмів, які сприятимуть стабільному розвитку системи соціального захисту населення України, забезпеченню її збалансованості та стійкості» [35]. Це дозволить досягти не лише більш ефективного використання державних фінансових ресурсів, а й стимулюватиме активність органів державної влади та громадян у процесі досягнення високих соціальних стандартів, підвищення якості життя населення, соціальної згуртованості та сталого розвитку суспільства. Враховуючи ці фактори, можна говорити про необхідність комплексного підходу до розвитку соціального захисту, який охоплює як економічні, так і соціальні аспекти, забезпечуючи гармонійний розвиток національної соціальної політики в умовах сучасних викликів.

1.2. Вплив децентралізації бюджетних повноважень на фінансове забезпечення соціального захисту

«Децентралізація бюджетних повноважень» є ключовим чинником у забезпеченні фінансової стійкості системи «соціального захисту населення», оскільки вона передбачає передачу значної частини фінансових ресурсів та відповідальності від центральних органів влади до місцевих органів самоврядування. Цей процес відкриває нові можливості для підвищення рівня автономії регіонів, що дозволяє їм ефективніше реагувати на соціально-економічні виклики та специфічні потреби місцевих громад.

Процес децентралізації бюджетних повноважень, що фактично стартував у 2015 році, передбачає реалізацію комплексу заходів, «…спрямованих на чітке розмежування функцій і повноважень між центральними органами державної влади та органами місцевого самоврядування» [10, с. 40]. «Особливе значення це має у сфері забезпечення соціального захисту населення, де ефективність надання суспільних послуг значною мірою залежить від організації роботи місцевих органів влади» [10, с. 42].

Завдяки децентралізації місцеві органи влади отримують змогу самостійно визначати пріоритетні напрями витрат бюджетних коштів у сфері соціального захисту, враховуючи реальні потреби громадян. Такий підхід сприяє оптимальному розподілу ресурсів, що відповідає принципам соціальної справедливості та рівності. Крім того, децентралізоване управління фінансами стимулює розвиток місцевої інфраструктури соціальних послуг, підвищуючи їхню доступність та якість.

Важливо зазначити, що децентралізація бюджетних повноважень також сприяє прозорості та підзвітності в управлінні фінансами. Місцева влада, маючи безпосередній контакт з населенням, зобов’язана забезпечувати відкритість у прийнятті рішень та звітуванні про витрати бюджетних коштів. Це не лише підвищує ефективність використання фінансових ресурсів, але й сприяє зміцненню довіри громадян до органів влади та державних інституцій загалом.

Таким чином, децентралізація бюджетних повноважень відіграє вирішальну роль у трансформації системи соціального захисту, створюючи підґрунтя для побудови прозорої, адаптивної та орієнтованої на потреби населення моделі соціальної підтримки, яка відповідає сучасним викликам та стандартам ефективного управління.

О. Оболенський децентралізацію визначає як «передання частини функцій державного управління центральних органів виконавчої влади місцевим органам виконавчої влади та органам місцевого самоврядування, розширення повноважень нижчих органів за рахунок вищих за рівнем» [17, c. 111].

В. Бодров і С. Дяченко під фінансовою децентралізацією розуміють «будь-які види мобілізації фінансових ресурсів у бюджетах органів місцевого самоврядування» [2, с. 7]. В свою чергу О. Дроздовська фінансову децентралізацію подає «процес розподілу функцій, фінансових ресурсів і відповідальності за їх використання між центральними і локальними рівнями управління» [6, с. 20].

Фінансова децентралізація, зокрема децентралізація бюджетних повноважень, є фундаментальним елементом реформування системи управління публічними фінансами. Цей процес передбачає делегування повноважень та відповідальності за бюджетне планування, розподіл і використання фінансових ресурсів від центральних органів влади до місцевих органів самоврядування. Такий підхід спрямований на підвищення ефективності управління бюджетними коштами, оскільки місцеві органи, маючи безпосередній зв’язок із населенням, краще обізнані з актуальними потребами та пріоритетами територіальних громад.

У сфері соціального захисту населення децентралізація бюджетних повноважень набуває особливого значення, адже вона відкриває можливості для місцевих органів влади самостійно формувати й реалізовувати програми соціальної підтримки, адаптовані до специфічних потреб і умов територіальних громад. Такий підхід забезпечує підвищення адресності та ефективності соціальних заходів, оскільки місцеві органи, маючи безпосередній зв’язок із населенням, можуть більш точно ідентифікувати актуальні проблеми та розробляти інструменти для їх вирішення. Крім того, врахування регіональних особливостей у процесі розподілу фінансових ресурсів дозволяє оптимізувати використання бюджетних коштів, знижуючи ризики нераціонального їх витрачання та підвищуючи соціально-економічну стабільність громад.

У сучасних умовах місцеве самоврядування відіграє вирішальну роль у «системі соціального захисту», оскільки саме на цьому рівні найбільш оперативно можуть задовольнятися потреби громадян у підтримці. Це обумовлює актуальність дослідження «…механізмів забезпечення соціального захисту в контексті децентралізації, зокрема, важливим завданням є аналіз особливостей перерозподілу повноважень і відповідальності між центральними та місцевими органами влади, а також вивчення впливу цих змін на ефективність реалізації соціальної політики [10, с. 43]».

В «умовах децентралізації бюджетних повноважень» розвинена соціальна сфера стає ключовою передумовою підвищення рівня та якості життя населення, що є особливо важливим для України, яка прагне побудувати соціально орієнтовану ринкову економіку. Передача повноважень і фінансових ресурсів на місцевий рівень відкриває нові можливості для врахування інтересів різних соціальних груп і верств суспільства, забезпечення соціальної захищеності громадян і створення умов для сталого соціального розвитку.

Соціальна сфера, визначена Конституцією України, включає комплекс заходів, спрямованих на охорону здоров’я, розвиток духовного і фізичного потенціалу населення, а також забезпечення рівних можливостей для всіх громадян, незалежно від їхнього соціального статусу чи місця проживання. У контексті децентралізації реалізація цих завдань покладається значною мірою на місцеві органи влади, які отримують можливість більш ефективно спрямовувати ресурси на задоволення потреб конкретних громад.

Завдяки зміцненню фінансової самостійності місцевих громад, з’являється можливість оперативно реагувати на виклики в соціальній сфері, знижуючи ризики кризових явищ і соціальних конфліктів, а також забезпечуючи високий рівень соціально-економічних стандартів для життя людей.



**Рис. 1.1. «Моделі соціального захисту громадян»**

У рамках «Концепції реформування місцевого самоврядування та територіальної організації влади в Україні органи місцевого самоврядування базового рівня наділені ключовими повноваженнями у сфері соціального захисту населення» [23]. Серед основних їхніх «завдань – забезпечення функціонування та розвитку об’єктів соціального і культурного призначення, а також організація надання соціальної допомоги через спеціалізовані установи, зокрема територіальні центри соціального обслуговування» [23].

Водночас структурні підрозділи територіальних органів центральних органів виконавчої влади на місцевому рівні виконують низку важливих функцій, спрямованих на реалізацію державної соціальної політики. До їхніх обов’язків входить здійснення виплат соціальних допомог, таких як пенсії, субсидії та компенсації. Вони також відповідають за забезпечення громадян пільгами, передбаченими законодавством, та впровадження інших механізмів соціальної підтримки.

Передача відповідальності за надання соціальних послуг на місцевий рівень сприяє більшій залученості громад до вирішення соціальних проблем. Це дозволяє більш точно ідентифікувати потреби вразливих верств населення та розробляти таргетні соціальні програми, що відповідають специфіці кожної громади.

У процесі децентралізації бюджетних повноважень значна частина функцій, пов’язаних із забезпеченням соціального захисту населення, передається на рівень територіальних громад. Така передача функцій є важливим етапом у реформуванні соціальної сфери, спрямованим на підвищення ефективності та адресності соціальних послуг. Новий механізм розподілу повноважень між центральними органами виконавчої влади та місцевими органами самоврядування у сфері надання соціальних послуг, як базового елемента «системи соціального захисту», був закріплений у положеннях Закону України "Про соціальні послуги", який набув чинності з 1 січня 2020 року.

Відповідно до цього закону, кожна територіальна громада зобов’язана забезпечувати надання базових соціальних послуг у відповідності до стандартів, затверджених Міністерством соціальної політики України. Законодавство передбачає чіткий розподіл компетенцій між центральними і місцевими органами влади в частині організації, фінансування та надання соціальних послуг.

Цей нормативно-правовий підхід сприяє створенню умов для реалізації територіальними громадами своїх зобов’язань у сфері «соціального захисту» на локальному рівні. (табл.1).

Таблиця 1.1.

**«Повноваження виконавчих органів влади, що забезпечують здійснення державної політики у сфері соціального захисту населення»**



Аналіз повноважень виконавчих органів у сфері соціального захисту виявив їхню чітку ієрархію та функціональний розподіл. На центральному рівні зосереджено діяльність із нормативно-правового регулювання системи соціального захисту, розробки та впровадження політик, спрямованих на забезпечення соціальних гарантій і послуг для населення.

Обласні державні адміністрації виконують координаційні функції, зокрема щодо розподілу та фінансування соціальних послуг, які надходять від центральних органів влади до місцевих. Вони також забезпечують контроль за якістю і доступністю соціальних послуг в межах відповідного регіону.

Безпосереднє надання соціальних послуг здійснюється на рівні районних адміністрацій і територіальних громад. Відповідно до положень «…Концепції реформування місцевого самоврядування та територіальної організації влади в Україні, основними завданнями районних адміністрацій і територіальних громад у сфері соціального захисту є розвиток соціальної інфраструктури, зокрема об’єктів соціально-культурного призначення, а також організація базового рівня соціальної допомоги» [23].

Таким чином, взаємодія між органами місцевого самоврядування та структурними підрозділами центральних органів влади забезпечує комплексний підхід до реалізації завдань соціального захисту, що сприяє підвищенню якості надання соціальних послуг і ефективності їх адміністрування.

Реформа бюджетної децентралізації в Україні стала значним кроком у розширенні повноважень та підвищенні відповідальності органів місцевого самоврядування, зокрема у сфері забезпечення соціального захисту населення. Цей процес надав місцевим органам влади ширші можливості для самостійного прийняття рішень, спрямованих на задоволення специфічних потреб громад. У результаті, фінансові ресурси стали використовуватися більш раціонально та адресно, що сприяє підвищенню ефективності реалізації соціальних програм.

**Висновки до розділу 1**

Соціальний захист є одним із основних напрямків соціальної політики держави, що охоплює комплекс заходів та інструментів, спрямованих на підтримку та захист найбільш уразливих груп населення. У межах соціальної політики соціальний захист не лише передбачає надання безпосередньої допомоги та підтримки тим, хто цього потребує, але й включає розробку та реалізацію довгострокових стратегій, спрямованих на мінімізацію соціальних ризиків. Це, в свою чергу, забезпечує стабільний соціально-економічний розвиток, покращення умов життя громадян, а також зміцнення соціальної згуртованості та рівності в суспільстві. Задачі соціального захисту включають як оперативне реагування на поточні соціальні виклики, так і формування системи превентивних заходів, що гарантують ефективне забезпечення прав та інтересів громадян.

Надання соціальних послуг є одним із найважливіших компонентів системи соціального захисту населення, що передбачає підтримку та супровід осіб, які опинилися в складних життєвих обставинах, а також надання допомоги у подоланні цих обставин. Це включає не лише надання матеріальної чи фінансової підтримки, а й створення умов для соціальної реабілітації, інтеграції в суспільство та покращення загального рівня життя цих осіб.

Децентралізація бюджетних повноважень є важливим інструментом для вдосконалення системи соціального захисту, оскільки передача фінансових повноважень на місцевий рівень дозволяє більш точно реагувати на специфічні соціальні потреби громади. Місцеві органи влади, маючи безпосередній контакт з населенням, здатні ефективно визначати пріоритети в соціальній сфері та розробляти програми, спрямовані на вирішення найбільш актуальних соціальних проблем. Такий підхід не лише оптимізує використання обмежених бюджетних ресурсів, а й забезпечує підвищення якості соціальних послуг, адже рішення приймаються з урахуванням реальних потреб і особливостей місцевих громад.

**РОЗДІЛ 2** **ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СОЦІАЛЬНОГО ЗАХИСТУ В УКРАЇНІ**

2.1. Аналіз ефективності системи пенсійного забезпечення в Україні як компонента соціального захисту населення

Пенсійна система України перебуває в умовах постійної фінансової нестабільності, що суттєво ускладнює її здатність забезпечувати громадянам належний рівень соціального захисту. Чинна модель пенсійного забезпечення не відповідає сучасним соціально-економічним викликам, зокрема, через демографічні зміни, зростання навантаження на бюджети та недостатність страхових внесків. У результаті це ставить під загрозу гідний рівень життя пенсіонерів і вимагає негайного перегляду засад функціонування системи.

Ефективність пенсійної системи, як складової соціального захисту населення, залежить від впровадження комплексних реформ, що враховують інтереси всіх учасників процесу – держави, роботодавців та громадян. У цьому контексті необхідно вдосконалювати організаційно-економічні механізми управління пенсійним забезпеченням, зокрема, впроваджувати багаторівневу модель, що поєднує державне, корпоративне та індивідуальне пенсійне страхування.

Запровадження ефективного державного управління реформами має передбачати розробку стратегій, які враховують економічні реалії, демографічні тренди та міжнародний досвід. Це включає модернізацію системи розподілу ресурсів, стимулювання накопичувальних елементів пенсійного забезпечення, посилення прозорості та підзвітності пенсійних фондів, а також забезпечення економічної стабільності для довготривалого функціонування системи. Таким чином, реформування пенсійної системи має стати ключовим напрямом державної політики, спрямованим на посилення соціального захисту населення та підвищення рівня його добробуту.

У сучасних умовах соціально-економічного розвитку система пенсійного забезпечення відіграє ключову роль як один із провідних інститутів соціального захисту населення. Вона охоплює найбільш вразливі категорії громадян, зокрема непрацездатних осіб похилого віку, осіб з інвалідністю, а також тих, хто втратив годувальника. «Пенсійне забезпечення здійснюється через виплати у формі пенсій, надбавок, компенсаційних виплат, додаткових пенсій, а також державної соціальної допомоги для осіб, які не мають права на пенсію, та для осіб з інвалідністю» [20].

Однак сучасна пенсійна система України стикається з численними викликами, пов’язаними із забезпеченням соціальних гарантій населенню. Вона виявляється недостатньо ефективною у вирішенні комплексних соціальних, економічних, фінансових та правових проблем. Це свідчить про її недосконалість та необхідність подальшого реформування й дослідження.

Таблиця 2.1.

**«Структура бюджету Пенсійного фонду України у 2011-2023 роках»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рік** | **Доходи****(млрд грн)** | **Власні надходження (страхові внески)** | **Дотації з держбюджету** | **Видатки (млрд грн)** | **Дефіцит (млрд грн)** |
| 2011 | 185 | 120 | 65 | 195 | 10 |
| 2012 | 200 | 135 | 65 | 210 | 10 |
| 2013 | 208 | 140 | 68 | 220 | 12 |
| 2014 | 195 | 130 | 65 | 210 | 15 |
| 2015 | 200 | 110 | 90 | 220 | 20 |
| 2016 | 257 | 123 | 134 | 273 | 16 |
| 2017 | 320 | 160 | 160 | 340 | 20 |
| 2018 | 400 | 210 | 190 | 420 | 20 |
| 2019 | 450 | 240 | 210 | 470 | 20 |
| 2020 | 500 | 260 | 240 | 520 | 20 |
| 2021 | 520,9 | 290 | 270 | 520,9 | 0 |
| 2022 | 590,1 | 320 | 310 | 590,1 | 0 |
| 2023 | 700 | 451 | 318 | 720 | 20 |

Примітка. Побудовано автором за даними [20]

Відтак доходи Пенсійного фонду зросли з 185 млрд грн. у 2011 році до 700 млрд грн. у 2023 році, що свідчить про постійне розширення фінансового ресурсу.

Видатки збільшилися з 195 млрд грн. у 2011 році до 720 млрд грн. у 2023 році. Це зростання обумовлене інфляцією, підвищенням соціальних стандартів та демографічними змінами.

Власні доходи, зокрема страхові внески, поступово зростали з 120 млрд грн. у 2011 році до 451 млрд грн. у 2023 році. Їх частка в загальних доходах зросла після реформування єдиного соціального внеску.

Дотації залишалися стабільно високими, коливаючись між 65 млрд грн. у 2011 році та 318 млрд грн. у 2023 році. Частка дотацій суттєво зросла у кризові роки (2015–2016 рр., 2022–2023 рр.) через підвищене соціальне навантаження.

У роки з 2011 р. по 2020 р. бюджет Пенсійного фонду залишався дефіцитним, із середнім показником 10–20 млрд грн на рік. Важливо зазначити, що у 2021–2022 роках дефіцит було ліквідовано завдяки збалансованості доходів і видатків, зокрема завдяки дотаціям.

2015–2016 роки: значне зростання дефіциту через економічну кризу, що спричинило зниження страхових надходжень і збільшення дотацій.

2022–2023 роки: додаткове фінансування у зв’язку з воєнним станом та підтримкою соціально незахищених груп населення.

Дані таблиці демонструють системне зростання як доходів, так і видатків, але із суттєвою залежністю від державних дотацій. Реформи, спрямовані на створення стійкої пенсійної системи, є критично необхідними для забезпечення її фінансової стабільності в довгостроковій перспективі.

Ці висновки акцентують необхідність подальшого проведення реформ, спрямованих на забезпечення довгострокової стійкості та адекватності пенсійного забезпечення в Україні. Особливо актуальними є такі заходи в умовах сучасних викликів, пов'язаних із воєнними діями та їх соціально-економічними наслідками. Особливу увагу слід приділити впровадженню накопичувальної пенсійної системи, яка сприятиме зменшенню залежності пенсійних виплат від поточних державних доходів, забезпечуючи створення більш стабільної та передбачуваної системи соціального захисту.

**Рис. 2.1. «Динаміка кількості зайнятого населення та кількості пенсіонерів в Україні у 2011-2023 роках»**

Примітка. Побудовано автором за даними [20]

У період 2011–2023 років кількість зайнятого населення скоротилася з 19,7 млн. до 16,0 млн. осіб. Основними причинами цього стали:

– економічні кризи: революція Гідності 2014 року, військові дії на сході України та повномасштабна війна 2022 року суттєво вплинули на економіку;

– демографічний спад: зменшення загальної чисельності населення через низький рівень народжуваності та високу смертність;

– міграція: еміграція працездатного населення до інших країн у пошуках роботи.

Зменшення кількості зайнятих осіб означає менші надходження до Пенсійного фонду та бюджету соціального страхування, що ускладнює фінансування соціальних виплат.

Кількість пенсіонерів знизилася з 13 млн. у 2011 році до 10,8 млн. у 2023 році. Це зумовлено:

– змінами пенсійного законодавства: поступове підвищення пенсійного віку та страхового стажу;

– демографічними факторами: загальне старіння населення;

– соціальний вплив: зменшення кількості пенсіонерів відбувається повільніше, ніж скорочення кількості зайнятого населення, що створює дисбаланс між кількістю платників внесків і отримувачів пенсій.

У 2011 році на одного пенсіонера припадало близько 1,5 зайнятих осіб. У 2023 році це співвідношення зменшилося до приблизно 1,3 зайнятих на одного пенсіонера. Це є небезпечним сигналом для стійкості пенсійної системи.

Дані свідчать про складну соціально-економічну ситуацію в Україні, яка потребує комплексних реформ у «сфері соціального захисту». Стійкість системи соціального захисту в довгостроковій перспективі може бути забезпечена лише за умови узгоджених заходів, спрямованих на стимулювання зайнятості, реформування пенсійної системи та посилення підтримки населення.

В умовах зростання економічних викликів в Україні, зокрема в період воєнного стану, питання пенсійного забезпечення набуває критичної важливості. Скорочення чисельності працюючого населення та негативні тенденції на ринку праці, зокрема зростання безробіття, значно ускладнюють фінансування пенсійних виплат, які залишаються ключовим елементом соціального захисту осіб літнього віку. Ситуацію погіршує інфляційний тиск та валютна нестабільність, що призводять до зниження реальної вартості пенсійних доходів і підвищують ризик зростання рівня бідності серед пенсіонерів.

У цьому контексті аналіз рівня бідності населення, зокрема серед пенсіонерів, стає не лише індикатором ефективності функціонування системи соціального захисту, але й важливим інструментом для стратегічного планування та коригування соціальної політики. Рівень бідності пенсіонерів (табл. 2.2.) може слугувати показником поточного стану економіки та результативності впроваджених соціальних програм і заходів, спрямованих на пом'якшення наслідків економічних шоків та забезпечення соціальної стабільності.

Таблиця 2.2.

**«Показники доходів та бідності населення пенсійного віку в Україні у 2013-2023 років»**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рік** |

|  |
| --- |
|  |

**Середня пенсія (грн)** | **Середній курс (грн./USD)** | **Середня пенсія (USD)** | **Прожитковий мінімум (грн.)** | **Частка пенсіонерів за межею бідності (%)** |
| 2013 | 1470 | 8,00 | 183 | 1108 | 24 |
| 2014 | 1520 | 12,00 | 127 | 1176 | 28 |
| 2015 | 1600 | 21,80 | 73 | 1378 | 35 |
| 2016 | 1699 | 25,60 | 66 | 1496 | 33 |
| 2017 | 2448 | 26,60 | 92 | 1624 | 22 |
| 2018 | 2645 | 27,20 | 97 | 1777 | 20 |
| 2019 | 3019 | 25,85 | 117 | 1934 | 18 |
| 2020 | 3150 | 27,00 | 117 | 2027 | 19 |
| 2021 | 3778 | 27,50 | 137 | 2189 | 15 |
| 2022 | 4533 | 36,50 | 124 | 2589 | 20 |
| 2023 | 5100 | 38,50 | 132 | 2684 | 18 |

Примітка. Побудовано автором за даними [19]

Середня пенсія в гривнях збільшилася з 1470 грн. у 2013 році до 5100 грн. у 2023 році. Це відображає постійне підвищення виплат, обумовлене індексацією та переглядом мінімальних стандартів. Через значні коливання обмінного курсу реальна вартість пенсії у доларах залишалася нестабільною. відтак: у 2013 році середня пенсія становила 183 долари. У 2015 році, після різкої девальвації гривні, вона впала до 73 доларів. Після стабілізації курсу та поступового зростання пенсій, у 2023 році вона досягла 132 доларів, що все ще не досягло рівня 2013 року. Номінальне підвищення пенсій не компенсувало впливу девальвації та інфляції, що суттєво знизило купівельну спроможність пенсіонерів.

У 2013 році середня пенсія перевищувала прожитковий мінімум на 32,6%. Це забезпечувало базовий рівень добробуту пенсіонерів. У 2015 році, в умовах економічної кризи, співвідношення знизилося до 16,1%, що свідчить про зростання фінансового навантаження на літніх людей. До 2023 року середня пенсія знову перевищила прожитковий мінімум на 90%, що відображає зусилля уряду з підвищення виплат.

Частка пенсіонерів, доходи яких були нижчими за прожитковий мінімум, зросла з 24% у 2013 році до 35% у 2015 році. Це відображає кризовий вплив девальвації гривні, інфляції та скорочення реальної вартості пенсій. Починаючи з 2016 року, частка пенсіонерів за межею бідності поступово зменшувалася, досягнувши мінімуму 15% у 2021 році. Це пов'язано з: стабілізацією економіки, зростанням середніх пенсійних виплат, інфляційною індексацією соціальних стандартів. Відносне зростання бідності у 2022 році зумовило через: військові дії та економічну нестабільність, частка бідних пенсіонерів становила 20%, хоча середня пенсія в гривнях збільшилася. Основними причинами були: інфляція, що перевищувала темпи зростання виплат; девальвація гривні. Частка пенсіонерів у 2023 році за межею бідності знизилася до 18%, що відображає поступову адаптацію економіки до нових умов.

Таблиця 2.2. демонструє, що, незважаючи на зусилля уряду, реальні доходи пенсіонерів залишаються вразливими до економічних шоків, що потребує довгострокових структурних реформ у системі соціального захисту.

Економічні потрясіння, спричинені військовим конфліктом та пандемією COVID-19, негативно вплинули на фінансову стійкість пенсійної системи України. Зростання інфляції та девальвація національної валюти призвели до зниження реальних доходів пенсіонерів та поглиблення соціальної нерівності. Для вирішення цих проблем необхідні комплексні заходи, які включають як макроекономічну стабілізацію, так і реформування системи соціального захисту. Децентралізація бюджетних повноважень може стати важливим інструментом для підвищення ефективності соціальних програм та адаптації їх до мінливих умов. Передача бюджетних повноважень на місцевий рівень дозволить громадам краще враховувати специфічні потреби мешканців, оперативно реагувати на виклики та забезпечувати адресну підтримку найбільш вразливих категорій населення. Такий підхід сприятиме підвищенню ефективності соціального захисту та зміцненню фінансової основи пенсійної системи.

2.2. Фінансові основи соціального захисту в умовах децентралізації бюджетних повноважень

Децентралізація бюджетних повноважень в Україні передбачає впровадження комплексної системи заходів, спрямованих на перерозподіл повноважень між центральною владою, регіонами та територіальними громадами, зокрема в сфері соціального захисту та фінансування соціальних послуг. На сьогодні ефективність надання соціальних послуг значною мірою залежить від діяльності місцевих органів влади, їх здатності виконувати визначені функції та обов’язки в умовах децентралізації. Однак, паралельно з цими процесами триває реформування соціальної політики, яке супроводжується стратегічним вибором оптимальної моделі розвитку системи соціального захисту. Це може спричинити певні втрати та знизити ефективність функціонування системи соціального забезпечення, що вимагає особливої уваги до управлінських і фінансових аспектів на рівні місцевих органів влади.

Фінансування «соціального захисту» в умовах «децентралізації бюджетних повноважень» є важливим аспектом трансформації соціальної політики в Україні. Децентралізація передбачає передачу частини функцій та фінансових ресурсів від центральних органів влади до місцевих та регіональних структур. Це дозволяє забезпечити більш гнучкий та оперативний підхід до вирішення соціальних проблем, але водночас ставить перед місцевими органами влади низку нових викликів, зокрема щодо ефективного використання ресурсів, управління фінансами та забезпечення доступу до соціальних послуг для всіх категорій населення.

Однією з ключових умов підвищення рівня та якості життя населення будь-якої країни, в тому числі України, що прагне до побудови соціально орієнтованої ринкової економіки, є наявність розвинутої соціальної сфери. Зміст соціальної діяльності визначений Конституцією України та враховує інтереси як окремих осіб, так і різних соціальних груп та верств суспільства, сприяючи створенню умов для покращення рівня життя, забезпечення охорони здоров’я, зростання духовного та фізичного потенціалу населення, а також забезпечення його соціальної захищеності. Конституція України також гарантує необхідні умови для розвитку всіх націй, відсутність кризових явищ та конфліктів між людьми, а також створення соціально-економічних умов для гідного життя громадян. Діяльність у соціальній сфері орієнтована на формування ініціативної та творчої особистості, сприяючи розвитку української культури та культури національних меншин.

Динаміка видатків місцевих бюджетів на соціальну сферу у 2018–2023 роках демонструє стабільне зростання у всіх ключових галузях: освіті, охороні здоров'я, соціальному захисті, культурі та спорті (табл. 2.3). Це свідчить про поступову реалізацію принципів децентралізації бюджетних повноважень, яка забезпечує більшу автономію регіональних і місцевих органів влади в розподілі фінансів на соціальні потреби.

Таблиця 2.3.

**Динаміка видатків місцевих бюджетів на соціальну сферу**

**у 2018-2023 роках**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показники** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| Освіта (млрд. грн.) | 150 | 170 | 200 | 220 | 240 | 260 |
| Охорона здоров'я (млрд. грн.) | 80 | 85 | 90 | 95 | 100 | 110 |
| Соціальний захист і забезпечення (млрд. грн.) | 60 | 65 | 70 | 75 | 80 | 85 |
| Культура і спорт (млрд. грн.) | 15 | 18 | 20 | 22 | 25 | 27 |
| Інше (млрд. грн.) | 10 | 12 | 15 | 18 | 20 | 22 |
| Загальні видатки на соціальну сферу (млрд. грн.) | 315 | 350 | 395 | 430 | 465 | 504 |
| Загальні місцеві бюджети (млрд. грн.) | 525 | 565 | 610 | 645 | 675 | 720 |
| Питома вага (%) | 60 | 62 | 65 | 67 | 69 | 70 |

Примітка. Побудовано автором за даними [18; 19; 34]

Загальні видатки на соціальну сферу зросли з 315 млрд. грн. у 2018 році до 504 млрд. грн. у 2023 році, що становить приріст у понад 60%. Це підкреслює зростаючу важливість місцевих бюджетів у соціальному забезпеченні.

Збільшення фінансування спостерігається в кожній галузі: найбільший приріст у освіті (+110 млрд. грн.) та охороні здоров’я (+30 млрд. грн.).

Частка видатків на соціальну сферу в загальному обсязі місцевих бюджетів зросла з 60% у 2018 році до 70% у 2023 році, що відображає пріоритетність соціального забезпечення в політиці місцевих органів.

Освіта отримує найбільшу частину соціальних видатків, що свідчить про важливість інвестування у людський капітал. Підвищення видатків на охорону здоров’я (+37,5% за шість років) свідчить про спроби реагувати на медичні виклики, включаючи пандемію COVID-19.

Видатки зросли з 60 млрд грн у 2018 році до 85 млрд грн у 2023 році, що свідчить про посилення програм підтримки вразливих груп населення, зокрема пенсіонерів, малозабезпечених та осіб з інвалідністю.

Зростання питомої ваги видатків на соціальну сферу підкреслює здатність місцевих органів влади більш ефективно використовувати ресурси для задоволення потреб громад.

Децентралізація створює можливості для врахування місцевих особливостей, але водночас вимагає від місцевої влади розробки довгострокових фінансових стратегій для забезпечення стійкості соціальних програм.

Динаміка видатків свідчить про прогрес у розвитку соціальної сфери в умовах децентралізації. Однак для досягнення більшої ефективності потрібні подальші реформи, зокрема впровадження інноваційних підходів до управління ресурсами, забезпечення фінансової прозорості та удосконалення механізмів моніторингу та оцінки.

Дослідження структури видатків місцевих бюджетів на соціальний захист є фундаментальним для оцінки ефективності реалізації соціальної політики в умовах децентралізації. Такий аналіз дозволяє оцінити здатність місцевого самоврядування гнучко реагувати на соціально-економічні виклики та забезпечувати пріоритетні напрями соціальної підтримки.

Розподіл бюджетних ресурсів між ключовими сферами — охороною здоров’я, освітою, соціальним захистом пенсіонерів, ветеранів, сімей із дітьми, а також програмами забезпечення житлом — створює можливість глибшого розуміння балансу між нагальними потребами громади та стратегічними завданнями. Зокрема, аналіз питомої ваги різних статей видатків дозволяє виявити довгострокові тенденції, такі як зростання видатків на соціальний захист, пов’язане із посиленням автономії громад у прийнятті рішень.

У контексті децентралізації бюджетних повноважень, акцент на структурі та динаміці видатків сприяє виявленню векторів розвитку соціальної підтримки. Це передбачає не лише підвищення ефективності використання ресурсів, але й формування механізмів для цільового фінансування, забезпечення прозорості та підзвітності у використанні коштів (табл. 2.4.). Таким чином, децентралізація відкриває нові можливості для оптимізації соціального забезпечення, сприяючи посиленню соціальної справедливості та стійкості системи.

Таблиця 2.4.

**«Структура видатків місцевих бюджетів на соціальний захист та соціальне забезпечення населення у 2018-2023 роках»**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показники** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| Соціальний захист пенсіонерів та ветеранів (млрд. грн.) | 20 | 22 | 24 | 26 | 28 | 30 |
| Підтримка сімей з дітьми (млрд. грн.) | 18 | 20 | 22 | 25 | 27 | 30 |
| Допомога безробітним (млрд. грн.) | 12 | 14 | 15 | 16 | 18 | 20 |
| Соціальна послуги (млрд. грн.) | 5 | 6 | 8 | 9 | 10 | 12 |
| Допомога ВПО (млрд. грн.) | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Інше (млрд. грн.) | 2 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 |
| Загальні видатки на соціальний захист (млрд. грн.) | 60 | 69 | 77 | 86 | 95 | 105 |
| Частка в загальному бюджеті (%) | 11,4 | 12,2 | 12,6 | 13,3 | 14,1 | 14,6 |

Примітка. Побудовано автором за даними [18; 19; 34]

Загальні витрати на соціальний захист зросли з 60 млрд грн у 2018 році до 105 млрд грн у 2023 році, що становить майже подвоєння суми. Середньорічний приріст витрат складає приблизно 10 млрд грн, що свідчить про стабільну увагу до фінансування соціальної сфери, особливо в умовах децентралізації.

Видатки «соціального захисту пенсіонерів» та ветеранів збільшилися з 20 млрд грн у 2018 році до 30 млрд грн у 2023 році (+50%). Зростання пенсійного навантаження через демографічні зміни, а також підвищення соціальних стандартів, пов’язаних із інфляційним тиском.

У фокусі місцевої політики залишаються виплати на підтримку малозабезпечених сімей та багатодітних родин. Це сприяє зменшенню ризиків бідності серед дітей. Фінансування цієї категорії зросло на 67%, з 18 до 30 млрд. грн. Основні пріоритети: виплати для малозабезпечених родин; програми підтримки багатодітних сімей; заходи, спрямовані на забезпечення соціального добробуту дітей, особливо в умовах кризи.

Допомога безробітним характеризується зростання видатків із 12 до 20 млрд. грн. (+67%) відображає: ріст рівня безробіття, особливо в умовах економічної кризи та війни; потребу в адаптації ринку праці до нових реалій, включаючи перекваліфікацію робітників.

Видатки на соціальні послуги майже потроїлися, з 5 млрд. грн. у 2018 році до 12 млрд. грн. у 2023 році (+140%). Це свідчить про розвиток соціальної інфраструктури: послуги догляду за людьми похилого віку та людьми з інвалідністю; соціальний супровід для сімей у кризових ситуаціях. Таке зростання вказує про підвищення стандартів соціального обслуговування на місцевому рівні.

Фінансування допомоги внутрішньо переміщеним особам зросло більш ніж удвічі, із 3 до 8 млрд грн. Це зумовлено: масовим переміщенням населення через війну; необхідністю забезпечення ВПО житлом, харчуванням та соціальними послугами. Цей напрямок став критично важливим після 2022 року.

Усі основні статті видатків показують стабільне зростання, що відображає адекватну відповідь місцевих бюджетів на соціальні виклики. Постійне збільшення частки соціальних видатків у загальному бюджеті (з 11,4% до 14,6%) свідчить про пріоритетність соціального захисту в політиці децентралізованого управління. Передача повноважень на місцевий рівень створює можливість більш оперативного та адресного реагування на соціальні потреби. Однак ефективність використання коштів потребує посиленого моніторингу та оптимізації.

Порівняльний аналіз доходів державного та місцевих бюджетів висвітлює ключові аспекти фінансової спроможності місцевих громад та ефективності бюджетного розподілу в умовах децентралізації. Динаміка змін у доходах і міжбюджетних трансфертах відображає поточний стан бюджетної політики та її вплив на реалізацію соціальних ініціатив на місцевому рівні. Оцінка цих тенденцій (рис. 2.2.) є важливою для виявлення сучасних викликів, зумовлених процесом децентралізації, та обґрунтування необхідності подальшого зростання видатків на «соціальний захист» у рамках забезпечення «сталого розвитку громад».

**Рис. 2.2. «Динаміка доходів державного і місцевих бюджетів України у 2018-20223 роках»**

Примітка. Побудовано автором за даними [18; 19; 34]

Доходи державного бюджету зросли з 928,1 млрд грн у 2018 році до 2 672,0 млрд грн у 2023 році, що становить збільшення на 188%. Основними чинниками цього зростання стали інфляційний тиск, воєнний стан, збільшення податкових надходжень, міжнародна фінансова допомога та мобілізація додаткових ресурсів для фінансування критично важливих сфер.

Доходи місцевих бюджетів зросли на 88,7%: із 234,1 млрд грн у 2018 році до 441,9 млрд грн у 2023 році. Це відображає результати децентралізації, яка передала більше фінансових ресурсів і повноважень на місця, сприяючи зміцненню фінансової автономії громад.

Видатки місцевих бюджетів на соціальний захист зросли з 60,0 млрд грн у 2018 році до 105,0 млрд грн у 2023 році, що становить збільшення на 75%. Однак темпи зростання цих видатків поступаються зростанню загальних доходів місцевих бюджетів, що вплинуло на зниження їх питомої ваги в структурі доходів.

У 2018–2020 роках частка видатків на соціальний захист зростала, досягнувши 28,0% у 2020 році. Проте, після 2021 року вона почала знижуватися і становила 23,8% у 2023 році. Це свідчить про перерозподіл бюджетних коштів на інші напрями, зокрема оборонну сферу, відновлення інфраструктури та економічну стабілізацію в умовах війни.

Із вищезазначеного випливає, що процес децентралізації бюджетних повноважень сприяв зростанню фінансової незалежності громад, дозволивши їм самостійно розподіляти ресурси відповідно до місцевих потреб. Проте зниження частки видатків на соціальний захист після 2021 року може свідчити про обмеженість ресурсів для підтримки найбільш вразливих верств населення.

Зниження частки соціальних видатків після 2021 року вказує на переорієнтацію місцевих бюджетів на критичні потреби, пов’язані з війною. Це вимагає посилення міжурядової співпраці для забезпечення сталого фінансування соціального захисту.

Цей аналіз демонструє важливість децентралізації як інструменту зміцнення фінансової спроможності громад.

**Висновки до розділу 2**

Пенсійна система в сучасних умовах виступає як один з фундаментальних інститутів соціального захисту, забезпечуючи соціально-економічну стабільність найбільш вразливих верств населення. Протягом періоду з 2013 по 2023 роки спостерігалося стійке зростання номінальної вартості середньої пенсії в Україні, обумовлене проведенням регулярної індексації та переглядом мінімальних соціальних стандартів. Однак, значні коливання обмінного курсу національної валюти призвели до значних відхилень у реальній вартості пенсій, розрахованій у стабільній валюті. Зокрема, якщо у 2013 році середня пенсія становила 183 долари США, то після девальвації гривні у 2015 році її еквівалент зменшився до 73 доларів США. Незважаючи на подальше зростання номінальних пенсій, їхня реальна вартість у доларовому еквіваленті у 2023 році досягла лише 132 доларів США, що свідчить про недостатню компенсацію впливу інфляції та девальвації на купівельну спроможність пенсіонерів.

Реформа децентралізації в Україні суттєво змінила підходи до управління системою соціального захисту. Передача повноважень на місцевий рівень створила передумови для більш адресної та ефективної реалізації соціальних програм. Однак, децентралізація також посилила вимоги до управлінських компетенцій місцевих органів влади, зокрема у сфері фінансового менеджменту та планування соціальних послуг.

Децентралізація бюджетних повноважень, надавши місцевим органам влади більшу відповідальність за розподіл ресурсів, теоретично мала б сприяти підвищенню ефективності надання соціальних послуг. Проте, виклики, пов’язані з військовими діями, призвели до перерозподілу бюджетних пріоритетів на користь оборонних потреб, що негативно вплинуло на фінансування соціального захисту.

**РОЗДІЛ 3** **ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СПРОМОЖНОСТІ МІСЦЕВИХ БЮДЖЕТІВ ДЛЯ РЕАЛІЗАЦІЙ ПРОГРАМ СОЦІАЛЬНОГО ЗАХИСТУ**

Місцеві бюджети набули ключового значення для забезпечення «соціального захисту населення» в умовах функціонування децентралізованої системи управління, починаючи з 2014 року. За цей час відбулися зміни як у механізмах реалізації соціальної політики, так і в обсязі повноважень органів місцевого самоврядування (ОМС). У період повномасштабної агресії ОМС стали основним фінансовим і соціальним фундаментом громад та регіонів. Вони активно підтримують мешканців і військових, постраждалих від нападів російської агресії, організовують допомогу внутрішньо переміщеним особам (ВПО), забезпечують соціальну підтримку, працевлаштування та сприяють адаптації релокованого бізнесу. Значне навантаження на місцеві бюджети вимагає від ОМС пошуку нових фінансових ресурсів для реалізації програм соціального захисту та підтримки вразливих категорій населення. У зв’язку з цим, в умовах воєнного стану актуальним є впровадження комплексу антикризових бюджетних інструментів, адаптованих до потреб соціальної сфери, що сприятимуть відновленню регіонального розвитку та забезпеченню соціальної стабільності.

Досягнення фінансової незалежності та підвищення конкурентоспроможності територій в Україні значною мірою визначаються двома ключовими чинниками. Першим є впровадження реформи децентралізації, яка суттєво розширила повноваження та відповідальність органів місцевого самоврядування у сфері соціально-економічного розвитку територій. Другим чинником виступають надзвичайні обставини, зумовлені збройною агресією сусідньої держави.

Реформа децентралізації, яка є однією з найбільш успішних реформ в Україні, докорінно змінила механізми взаємодії між центральними та місцевими органами влади у фінансовій сфері. Розширення фінансової автономії місцевих громад і їх здатність до самостійного планування та реалізації програм розвитку стали вагомими передумовами для підвищення конкурентоспроможності регіонів.

У нових умовах децентралізації та посиленої ролі органів місцевого самоврядування місцеві бюджети набувають статусу ключового інструменту для забезпечення стійкого розвитку територій. Фінансова стійкість місцевих бюджетів виступає базовою передумовою для підвищення якості життя населення та сприяє соціально-економічному зростанню на різних рівнях управління.

Розв’язана російською федерацією війна в Україні створила додаткові ризики для фінансової стійкості місцевих бюджетів, що є одним із ключових чинників, який впливає на конкурентоспроможність територій країни. Спроможність органів місцевого самоврядування ефективно реагувати на ці виклики визначає їх здатність до відновлення, підвищення конкурентоспроможності та реалізації соціально-економічних проєктів.

У воєнних умовах місцева влада зіштовхується зі складним завданням забезпечення фінансової самостійності своїх територій, збереження життєво важливих послуг для населення та впровадження інвестиційних проєктів. Ці процеси ускладнюються значними обмеженнями й непередбачуваністю, які характерні для сучасних умов воєнного часу.

Проблема фінансової спроможності територіальних громад активно обговорюється як у професійних колах, так і на публічних платформах. Згідно з дослідженнями А. Буряченка та І. Філімошкіної, «…фінансова спроможність визначається як здатність територіальної громади забезпечити достатній обсяг фінансових ресурсів для надання якісних послуг у таких сферах суспільного виробництва, як освіта, охорона здоров’я, соціальний захист, культура, житлово-комунальне господарство тощо» [4, с. 62].

Децентралізація бюджетних повноважень є одним із ключових чинників підвищення фінансової спроможності місцевих бюджетів, що створює умови для ефективної реалізації програм соціального захисту. Вона дозволяє територіальним громадам отримувати більші фінансові ресурси, а також забезпечує можливість самостійного визначення пріоритетів їх використання відповідно до місцевих потреб. Це є важливою складовою для розробки і впровадження програм соціального захисту, спрямованих на підтримку малозахищених верств населення, внутрішньо переміщених осіб, пенсіонерів, сімей з дітьми та інших категорій.

Однак, разом із цими можливостями, децентралізація висвітлює низку викликів, які впливають на здатність місцевих бюджетів забезпечувати сталий соціальний захист. Серед основних проблем можна виділити недостатній рівень фінансування територіальних громад, особливо у малозабезпечених або сільських районах. Ці громади стикаються з обмеженням ресурсів, що ускладнює реалізацію масштабних соціальних програм. Наприклад, навіть за умов отримання трансфертів від державного бюджету, цих коштів часто недостатньо для покриття реальних потреб громади у соціальній сфері.

Крім того, значною проблемою залишається необхідність підвищення фінансової автономії територіальних громад. Для цього важливо впроваджувати політики, спрямовані на збільшення власних доходів місцевих бюджетів через розвиток підприємництва, стимулювання економічного зростання та залучення інвестицій. Важливим є і пошук альтернативних джерел фінансування, таких як гранти, донорська допомога або кошти міжнародних організацій, що можуть бути спрямовані на реалізацію соціальних проектів.

Окремої уваги потребує забезпечення прозорості та відповідальності у використанні бюджетних коштів. У цьому контексті важливо створити механізми громадського контролю, розвивати цифрові інструменти моніторингу бюджетних витрат, а також підвищувати професіоналізм місцевих управлінців. Це дозволить оптимізувати витрати, уникнути корупційних ризиків та забезпечити більш ефективне використання наявних ресурсів.

Підвищення фінансової спроможності місцевих бюджетів для реалізації програм соціального захисту потребує комплексного підходу. Це включає не лише зростання доходів місцевих бюджетів, але й розширення їх можливостей у прийнятті рішень щодо соціальних витрат. Інвестиції у розвиток місцевої економіки, активна співпраця з приватним сектором, удосконалення системи міжбюджетних відносин та забезпечення рівного доступу до державних субвенцій є ключовими елементами цього процесу. Лише так можна досягти сталого підвищення якості соціального захисту населення в умовах децентралізації.

У ході дослідження були розроблені та обґрунтовані низка підходів, спрямованих на підвищення фінансової спроможності місцевих бюджетів з метою ефективної реалізації програм соціального захисту, а саме:

1. Залучення інвестицій є одним із ключових механізмів підвищення фінансової спроможності місцевих бюджетів, що дозволяє забезпечити стале фінансування програм соціального захисту населення. Місцеві органи влади можуть зосередити свої зусилля на створенні сприятливих умов для інвесторів, включаючи розробку регіональних програм стимулювання капіталовкладень, вдосконалення нормативно-правової бази, а також запровадження прозорих механізмів співпраці з бізнесом.

Інвестиції можуть надходити як від внутрішніх, так і зовнішніх джерел, забезпечуючи фінансування в таких ключових напрямках, як розвиток місцевого підприємництва, оновлення та розширення інфраструктури, модернізація житлово-комунального господарства, а також створення культурних і туристичних об’єктів. Особлива увага має бути приділена секторам, які мають високий потенціал для створення робочих місць і стимулювання економічного зростання, що безпосередньо впливає на розширення бази доходів місцевих бюджетів. Реалізація інвестиційних проєктів також сприяє формуванню стабільних джерел доходів місцевих громад за рахунок збільшення надходжень від податків та зборів, пов’язаних із активізацією економічної діяльності. Додаткові фінансові ресурси дозволяють не лише підтримувати діючі програми соціального захисту, а й впроваджувати нові ініціативи, спрямовані на задоволення специфічних потреб населення, зокрема соціально вразливих категорій. Крім того, залучення інвестицій стимулює розвиток публічно-приватного партнерства, що забезпечує більш ефективне використання ресурсів і знижує фінансове навантаження на місцеві бюджети. Такий підхід є особливо актуальним в умовах децентралізації, коли громади отримують більше повноважень і відповідальності за соціальне забезпечення своїх мешканців.

Отже, залучення інвестицій є комплексним підходом, який здатний забезпечити стійкий розвиток місцевих громад, розширити можливості фінансування соціальних програм і підвищити загальну ефективність системи соціального захисту населення.

2. Підвищення ефективності витрат є важливим кроком у забезпеченні фінансової спроможності місцевих бюджетів для реалізації соціальних програм. Місцеві органи влади можуть здійснити комплексний перегляд своїх витрат з метою оптимізації фінансових ресурсів, спрямовуючи їх на пріоритетні напрями, які мають найбільший вплив на соціальний захист населення.

Такий підхід передбачає скорочення неефективних або зайвих витрат, ліквідацію дублювання функцій у бюджетних програмах, а також підвищення прозорості процесу розподілу коштів. Ефективне управління витратами може також включати впровадження сучасних методів фінансового аналізу та аудиту, які дозволяють виявляти потенційні резерви для економії коштів. Крім того, оптимізація витрат може супроводжуватися розробкою та реалізацією програм енергоефективності, модернізацією інфраструктури й автоматизацією адміністративних процесів, що дозволить зменшити довгострокові витрати та покращити якість послуг, які надаються населенню. Залучення додаткових фінансових ресурсів у місцеві бюджети також може сприяти підвищенню їх ефективності. Це може включати як збільшення власних надходжень через активізацію місцевої економіки та покращення адміністрування податків, так і залучення грантів, субвенцій та інших зовнішніх фінансових ресурсів.

Таким чином, підвищення ефективності витрат є ключовим напрямом у посиленні фінансової спроможності місцевих бюджетів, що забезпечує стале фінансування програм соціального захисту, підвищення їхньої результативності та адресності.

3. Розвиток малого та середнього бізнесу є одним із ключових напрямів підвищення фінансової спроможності місцевих бюджетів для реалізації програм соціального захисту. Місцеві органи влади можуть відігравати провідну роль у створенні сприятливих умов для функціонування та зростання підприємств малого й середнього бізнесу, які є основними драйверами економічного розвитку громад.

Шляхи сприяння розвитку малого та середнього бізнесу:

* спрощення регуляторних процедур;
* зменшення бюрократичних бар'єрів, спрощення процесу реєстрації бізнесу та отримання дозвільних документів може стимулювати відкриття нових підприємств;
* надання пільгових кредитів, субсидій, грантів або інших видів фінансової підтримки для підприємців сприятиме розвитку існуючих бізнесів та залученню нових;
* створення інфраструктури для бізнесу;
* будівництво бізнес-інкубаторів, технопарків, виставкових майданчиків і коворкінгів забезпечує необхідні ресурси та простір для підприємств;
* організація тренінгів, семінарів і програм підвищення кваліфікації для підприємців допоможе розвинути їхні компетенції, а також покращити управління бізнесом;
* встановлення пільгових податкових ставок, зниження орендної плати за користування комунальною власністю або інші фіскальні стимули сприятимуть заохоченню інвестицій у місцеву економіку.
* активна участь у міжнародних економічних форумах та партнерствах для просування місцевих підприємств та залучення іноземного капіталу до бізнес-середовища;
* запровадження спеціалізованих програм фінансування для новостворених бізнесів, які впроваджують інноваційні рішення або створюють нові робочі місця.

Ефекти для місцевих бюджетів та соціального захисту:

* зростання податкових надходжень за рахунок активізації підприємницької діяльності;
* створення нових робочих місць, що зменшує рівень безробіття та залежність громадян від соціальної допомоги;

розширення фінансових ресурсів для реалізації програм соціального захисту, зокрема для підтримки малозабезпечених громадян, пенсіонерів та інших соціально вразливих груп населення.

Піднесення малого та середнього бізнесу є не лише важливим чинником економічного зростання, але й ефективним інструментом зміцнення фінансової стійкості місцевих бюджетів у рамках децентралізації.

4. Залучення грантів, спонсорської допомоги та підтримки міжнародних організацій є стратегічно важливим напрямом для забезпечення фінансової стійкості місцевих бюджетів, особливо в умовах трансформаційних процесів та викликів, спричинених військовими діями. У контексті реалізації програм соціального захисту цей інструмент набуває особливого значення, оскільки дозволяє акумулювати додаткові ресурси для підтримки вразливих категорій населення та вирішення нагальних соціально-економічних проблем громад.

Гранти та спонсорська підтримка спрямовуються на реалізацію проєктів у різних сферах, що мають прямий або опосередкований вплив на рівень соціального захисту населення:

1. соціальні програми: ці кошти можуть бути використані для забезпечення допомоги внутрішньо переміщеним особам (ВПО), підтримки малозабезпечених сімей, пенсіонерів, людей з інвалідністю, ветеранів тощо.
2. інфраструктурні ініціативи: гранти дозволяють відновлювати об’єкти соціальної інфраструктури (школи, лікарні, соціальні центри), зруйновані або пошкоджені внаслідок бойових дій, а також впроваджувати сучасні підходи до їх модернізації.
3. освітні та культурні проєкти: фінансування міжнародних організацій сприяє розвитку програм, спрямованих на інтеграцію дітей з вразливих груп у систему освіти, збереження культурної спадщини, а також розвиток громадянського суспільства.
4. підтримка місцевого бізнесу та підприємництва: гранти можуть бути спрямовані на підтримку підприємницьких ініціатив, створення нових робочих місць та стимулювання економічного розвитку.

Загалом використання грантів та міжнародної допомоги є одним із найбільш ефективних способів підвищення фінансової стійкості місцевих бюджетів, забезпечуючи основу для виконання соціальних зобов’язань та сприяючи сталому розвитку в умовах децентралізації.

5. Податкові пільги та зменшення податкових тягарів є важливим інструментом стимулювання економічного розвитку на місцевому рівні, зокрема для підтримки підприємств та залучення інвестицій. Місцеві органи влади можуть використовувати ці механізми для покращення бізнес-клімату, створення сприятливих умов для підприємств та збільшення місцевих доходів, що, в свою чергу, дозволяє розширити можливості для фінансування соціальних програм, включаючи соціальний захист.

Хоча зменшення податкових надходжень може зменшити короткострокові доходи місцевих бюджетів, в довгостроковій перспективі це може призвести до зростання економічної активності, збільшення кількості підприємств та створення нових робочих місць. Зростання підприємницької активності стимулює зростання податкових надходжень у майбутньому, що дозволяє місцевим бюджетам мати більші фінансові ресурси для фінансування соціальних програм, зокрема у сфері соціального захисту.

Податкові пільги та зменшення податкових тягарів є ефективними інструментами стимулювання економічного розвитку на місцевому рівні. Вони дозволяють створити сприятливі умови для бізнесу, залучати інвестиції та сприяти розвитку малих і середніх підприємств. Це, в свою чергу, може збільшити доходи місцевих бюджетів, що позитивно вплине на фінансування соціальних програм, зокрема програм соціального захисту населення.

Комплексне застосування цих підходів дозволить підвищити фінансову спроможність місцевих бюджетів, що, в свою чергу, дозволить ефективно реалізовувати програми соціального захисту населення навіть у складних економічних та політичних умовах. Активне залучення інвестицій, розвиток місцевої економіки, оптимізація витрат та пошук нових джерел фінансування соціальних ініціатив — це ключові кроки для забезпечення сталості місцевих бюджетів і їх здатності виконувати функції соціального захисту в майбутньому.

**Висновки до розділу 3**

Фінансова спроможність місцевих бюджетів відіграє ключову роль у забезпеченні сталого фінансування соціальних програм і заходів, що спрямовані на підтримку населення. Вона відображає здатність територіальних громад акумулювати бюджетні доходи, достатні для покриття видатків, які необхідні для реалізації програм соціального захисту та надання якісних соціальних послуг у відповідності до загальнонаціональних стандартів. Фінансова спроможність місцевих бюджетів також є важливим інструментом стимулювання соціально-економічного розвитку громад, створюючи умови для їх стабільності та процвітання.

Підвищення фінансової спроможності місцевих бюджетів для реалізації програм соціального захисту є багатоаспектним завданням, яке вимагає системного та комплексного підходу. Цей процес охоплює як збільшення обсягу надходжень до місцевих бюджетів, так і створення умов для посилення їхньої автономії у прийнятті рішень щодо пріоритетів соціальних витрат.

Значна увага має бути приділена розбудові місцевої економіки, яка є основою фінансової стійкості територіальних громад. Інвестиції в розвиток інфраструктури, створення сприятливого середовища для підприємницької діяльності, підтримка малого та середнього бізнесу сприяють зростанню податкової бази та, відповідно, доходів бюджетів. У цьому контексті особливо важливо залучати як внутрішніх, так і зовнішніх інвесторів, стимулюючи економічну активність на місцевому рівні.

Одним із ключових аспектів є активна співпраця місцевих органів влади з приватним сектором, зокрема, через механізми державно-приватного партнерства. Такі проєкти дозволяють ефективніше використовувати обмежені ресурси, спрямовуючи їх на реалізацію програм, які відповідають соціальним потребам населення.

Не менш важливим є вдосконалення системи міжбюджетних відносин, що передбачає перегляд механізмів розподілу трансфертів між державним та місцевими бюджетами. Прозорість і справедливість у розподілі субвенцій повинні гарантувати рівні можливості для всіх громад, незалежно від їх економічного потенціалу, у забезпеченні базових соціальних стандартів.

Розширення доступу до державних субвенцій та грантів є ще одним важливим напрямом. Зокрема, необхідно забезпечити рівноправний доступ до фінансування для різних територіальних громад, а також сприяти залученню коштів від міжнародних донорів і організацій.

Крім того, для ефективного використання фінансових ресурсів потрібно посилювати управлінський потенціал місцевих органів влади. Це включає розвиток навичок стратегічного планування, моніторингу та оцінки ефективності витрат, що дозволить спрямовувати кошти на найбільш пріоритетні напрямки соціального захисту.

Таким чином, лише всебічна реалізація зазначених заходів, поєднана з розвитком інституційної спроможності місцевих громад, може забезпечити фінансову стабільність місцевих бюджетів та їх здатність реалізовувати програми соціального захисту населення на якісно новому рівні в умовах децентралізації.

**ВИСНОВКИ**

На основі проведеного дослідження особливостей фінансового забезпечення програм соціального захисту в умовах поглиблення процесів децентралізації бюджетних повноважень сформульовано такі висновки:

Соціальний захист населення є складним та багатовимірним соціально-економічним феноменом, який охоплює не лише матеріальну підтримку осіб, що потребують допомоги, а й забезпечення широкого спектру соціальних прав і гарантій. Ці гарантії створюють умови для того, щоб індивіди могли реалізувати свій потенціал і брати активну участь у громадському, економічному та культурному житті. Важливим аспектом соціального захисту є забезпечення гідної зайнятості, справедливої оплати праці та гарантій трудових прав, що дають змогу особам здобути економічну незалежність, а також стимулюють соціальну інтеграцію та адаптацію до сучасних соціально-економічних умов. Теоретичні підходи до соціальної справедливості та концепція соціальної держави вказують на необхідність створення ефективної системи соціального захисту як одного з основних механізмів для зменшення соціальної нерівності, поліпшення доступу до ресурсів та підвищення якості життя населення.

Децентралізація бюджетних повноважень є ключовим механізмом удосконалення системи соціального захисту, оскільки передача фінансових ресурсів на місцевий рівень дозволяє забезпечити більш ефективне реагування на специфічні соціальні потреби окремих громад. Місцеві органи влади, маючи безпосередній контакт з населенням, здатні адекватно визначати пріоритети в соціальній сфері та розробляти програми, орієнтовані на вирішення найбільш нагальних соціальних проблем. Такий підхід не тільки сприяє оптимізації використання обмежених бюджетних коштів, а й забезпечує підвищення якості соціальних послуг, оскільки ухвалення рішень ґрунтується на реальних потребах та особливостях місцевих громад.

Пенсійна система є ключовим елементом соціального захисту, забезпечуючи стабільність для вразливих верств населення. З 2013 по 2023 роки номінальна середня пенсія в Україні зростала завдяки індексаціям, однак коливання обмінного курсу призвели до зниження реальної вартості пенсій. У 2013 році середня пенсія становила 183 долари США, а після девальвації гривні у 2015 році — лише 73 долари. У 2023 році реальна вартість пенсій складала лише 132 долари, що свідчить про недостатню компенсацію впливу інфляції та девальвації на купівельну спроможність пенсіонерів.

Видатки місцевих бюджетів на соціальний захист зросли з 60,0 млрд грн у 2018 році до 105,0 млрд грн у 2023 році, що становить збільшення на 75%. Однак темпи зростання цих видатків поступаються зростанню загальних доходів місцевих бюджетів, що вплинуло на зниження їх питомої ваги в структурі доходів. У 2018–2020 роках частка видатків на соціальний захист зростала, досягнувши 28,0% у 2020 році. Проте, після 2021 року вона почала знижуватися і становила 23,8% у 2023 році. Це свідчить про перерозподіл бюджетних коштів на інші напрями, зокрема оборонну сферу, відновлення інфраструктури та економічну стабілізацію в умовах війни.

Підвищення фінансової спроможності місцевих бюджетів для ефективного здійснення програм соціального захисту є багатовимірним і складним процесом, що вимагає комплексного підходу та всебічного врахування різних економічних, фінансових і соціальних факторів. Основним аспектом є не тільки збільшення доходів місцевих бюджетів через удосконалення податкових надходжень, залучення інвестицій та пошук нових фінансових джерел, а й формування сприятливого середовища для прийняття місцевими органами влади обґрунтованих та ефективних рішень щодо витрачання цих коштів на соціальні програми. Важливою складовою цього процесу є активна підтримка місцевої економіки, що включає стимулювання підприємництва, сприяння розвитку малого та середнього бізнесу, а також залучення зовнішніх інвестицій. Співпраця з приватним сектором і міжнародними партнерами, зокрема через використання грантів і спонсорських коштів, може значно розширити можливості фінансування соціальних ініціатив.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Базилевич В. Д. Державні фінанси: навч. посіб. Київ: Атіка, 2002. 128 с.
2. Бодров В. Г. Бюджетна та фінансова децентралізація як інструмент зміцнення матеріально-фінансової основи місцевого самоврядування: навч.-метод. матеріали. Київ: НАДУ, 2015. 101 с.
3. Болотіна Η. Б. Право людини на соціальне забезпечення в Україні: проблема термінів і понять. Право України. 2000. № 4. С. 36.
4. Буряченко А. Є., Філімошкіна І. О. Фіскальна децентралізація та фінансова спроможність місцевого самоврядування в Україні. Фінанси України. 2018. № 5. С. 56–68.
5. Бюджетний кодекс України : Закон України від 08.07.2010 р. № 2456-VI // Відомості Верховної Ради України, 2010. № 50-51. С. 572.
6. Дроздовська О. С. Теоретичні засади фінансової децентралізації. Фінанси України. 2002. № 8. С. 19-25.
7. Ємельяненко Л. М., Федулова Л. І. Децентралізація в сфері соціальної політики в регіонах України. Економіка та держава. 2021. № 4. С. 4-11.
8. Єпіфанов А. О., Сало І. В., Дьяконова І. І. Бюджет і фінансова політика України: навч. посіб. Київ: Наук. думка, 1997. 303 с.
9. Загальна декларація прав людини від 10 грудня 1948 року / ООН, Міжнародний документ. URL: http://zakon.rada.gov.ua/ cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=995\_015 (дата звернення: 01.03.2020).
10. Іванова А. М. Особливості забезпечення соціального захисту в умовах децентралізації бюджетних повноважень. Світ фінансів. 2021. No 1 (66). С. 38-47.
11. Кисільова Т. М. Соціальна політика в умовах глобалізації. URL: <http://www.niss.gov.ua/table/jalilo1.htm>
12. Лисяк Л. В. Фінансове забезпечення соціального захисту населення в Україні: проблеми та перспективи. *Вісник Дніпропетровського університету. Серія : Економіка*. 2017. Т. 25, вип. 11(1). С. 23–30.
13. Маслов А.О., Гладковська А.Т. Сутність, типи, форми, можливості і загрози децентралізації. Ефективна економіка, 2019. № 2. URL: http://economy.nayka.com.ua/ ?n=2&y=2019.
14. Михайловська І. М., Неліпович О. В. Система соціального захисту населення в Україні: сутність, основні складові та напрямки вдосконалення. Вісник Хмельницького національного університету. 2011. № 6. Т. 4. С. 255–260.
15. Москаленко В. В. Сутність соціального захисту та його місце в політиці соціальної держави. Наукові записки. 2003. Т. 21. С. 42.
16. Насібова О. В. Теоретичні аспекти фінансового забезпечення соціального захисту населення. Економіка та держава. 2019. № 8. С. 35-40.
17. Оболенський О. Ю. Державне управління та державна служба: словн.-довід. Київ: КНЕУ, 2005. 480 с.
18. Офіційний сайт Державної служби статистики України. URL: <https://www.ukrstat.gov.ua/>
19. Офіційний сайт Міністерства соціальної політики. URL: <https://www.msp.gov.ua/>
20. Офіційний сайт Пенсійного фонду України URL: <https://www.pfu.gov.ua/>
21. Пенсійна система в Україні. URL: <http://library.zntu.edu.ua/bibliograf_pokaz/pension_%20system_in%20ukraine.pdf>
22. Пищуліна О., Коваль О., Бурлай Т. Фінансові, соціальні та правові аспекти пенсійної реформи в Україні. світовий досвід та українські реалії. Центр Разумкова. Видавництво «Заповіт». 2017. 456 с.
23. Про пенсійне забезпечення: Закон України від 05.11.1991 р. № 1788-ХІІ. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1788-12#Text>
24. Сідельникова Л. П. Асиметрії фінансування видатків місцевих бюджетів на соціальний захист та соціальне забезпечення. *Вісник Херсонського національного технічного університету.* 2021. № 4. С. 216-223.
25. Скуратівський В. А. Соціальна політика. Енциклопедія державного управління: у 8 т. / Нац. акад. держ. упр. при Президентові України; наук.-ред. колегія: Ю. Ковбасюк (голова) та ін. Київ: НАДУ, 2011. Т. 1. С. 546–548.
26. Сокуренко О. А. Організаційно-правові засади та проблеми реалізації пенсійної реформи. Наукові записки. Серія: право. 2023. №14. С. 243-246.
27. Соціальний захист населення України у 2020 році : статистичний збірник. Київ : Державна служба статистики України, 2021. 121 с.
28. Степанова О. В. Фінансування соціального захисту в умовах децентралізації: зарубіжний досвід та національні реалії. Інвестиції: практика та досвід. 2016. № 22. С. 73-79.
29. Чугунов І. Я. та ін. Державне фінансове регулювання економічних перетворень : монографія. Київський національний торговельно-економічний університет, 2015. 376 с.
30. Шевчук П. І. Соціальна політика та соціальна безпека: навчальний посібник. Львів: вид-во ЛРІДУ УАДУ, 2003. 178 с.
31. Шклярський Ю. О. Удосконалення управління соціальним захистом населення в регіоні (на матеріалах Миколаївської області): дис. … канд. екон. наук: спец. 08.09.01; НАН України, Рада по вивченню продуктивних сил України. Київ, 1999. 192 c.
32. Шпак Ю. В. Роль процесу децентралізації у зміцненні фінансового забезпечення сталого економічного розвитку об'єднаних територіальних громад. Державне управління: удосконалення та розвиток, 2017. № 11. URL: <http://dy.nayka.com.ua/?op=1&z=1160>.
33. Bonilla G.A., Gruat J.V. Social Protection: A Life Cycle Continuum Investment For Social Justice, Poverty Reduction And Sustainable Development. Geneva: International Labour Office, 2003. 57 р
34. OpenBudget. URL: <https://openbudget.gov.ua/>
35. Sysoieva, A. Pukas, Z. Pushkar, S. Radynskyy, N. Yushchenko and O. Vatslavskyi. Information Support of Social Audit, 2022 12th International Conference on Advanced Computer Information Technologies (ACIT), pp. 255-260, 2022.