**РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ПЕНСІЙНОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ**

* 1. **Поняття пенсії та Пенсійного фонду України**

Економічні процеси в Україні все більшою мірою набувають позитивного характеру. Починаючи з 2000-го року, відбувається збільшення промислового виробництва, сільського господарства, товарів народного споживання. Всі ці показники зобов’язані, у першу чергу, відобразити підвищення життєвого рівня та соціальну гарантію народу України. Проте реалії свідчать, що даний зріз економічних проблем ще залишається невтішним.

Соціальне забезпечення є важливою складовою соціального захисту населення. Саме в умовах трансформації економічних підвалин суспільства відповідне забезпечення охоплює не тільки грошові виплати, а й створює правові та економічні умови для стимулювання ефективної праці. Якраз у цьому періоді створюється нова система грошових стосунків, необхідність якої об’єктивно випливає із функцій демократичної держави з соціально орієнтованою економікою ринкового типу.

Світовий досвід явно демонструє, що життєздатність такої системи базується на існуванні певних умов. По-перше, існування зрілої соціальної політики, яка є однією із складових економічної політики, одночасно виступає гарантом забезпечення ефективної реалізації цілей інших складових економічної політики, а також забезпечення соціального захисту тих верств населення, індивідів, які потребують саме захисту, підтримки з боку усього суспільства. По-друге, необхідність фінансових ресурсів, що дозволяють юридичним та фізичним особам взяти на себе витрати по страхуванню. Розміри таких виплат великою мірою залежать від суб’єктивних дій політичних сил, що перебувають при владі. І, нарешті, по-третє, це забезпечення відповідної правової бази, що гарантується прийняттям законодавчих актів щодо реалізації соціальної політики.

Власне щодо самого поняття пенсії, так це – гарантована щомісячна грошова виплата для забезпечення громадян у старості на випадок повної або часткової непрацездатності, втрати годувальника, а також у зв’язку з досягненням законодавчо встановленого стажу роботи у сферах трудової діяльності.

Традиційно поняття «пенсійна система» розглядають як сукупність правових, економічних, організаційних інститутів і норм, які мають на меті за певних умов матеріально забезпечувати громадян (зазвичай літніх), виплачуючи їм пенсію.

Зокрема, як зазначає вчений С.М. Приліпко, термін «система пенсійного забезпечення» найчастіше використовується в минулому, замість нього почали застосовувати термін «пенсійна система» як у законодавчик актах, так і в науковому середовищі.

Досліження думки науковця Приліпко С.М. про пенсійну систему, приводить до висновку, що певне використання свіжої термінології не буває випадковим, вона пов'язана з поетапним створенням змішаної трирівневої пенсійної системи, яка має стати основною частиною соціального захисту громадян похилого віку

Загальновживане поняття «пенсійна система» розглядають як сукупність правових, економічних, організаційних інститутів і норм, які мають на меті за певних умов матеріально забезпечувати громадян (зазвичай літніх), виплачуючи їм пенсію [1, с. 170].

На думку науковця Сташківа Б. І., «пенсія» визначається як щомісячна грошова виплата фізичним особам зі спеціально створених для цього пенсійних фондів на умовах та в порядку, передбачених нормативними актами [25, с. 272].

Є.І. Астрахан визначав пенсію як «періодичні нарахування на особистий рахунок, які проводиться за рахунок коштів соціального страхування з метою матеріального забезпечення громадянина або його сім'ї у зв'язку із завершенням певного строку його трудової діяльності або у зв'язку з кінцевим чи тривалим вибуттям його з числа повноцінних працівників» [5, 364].

При цьому у своїй праці вчений наводить характерні ознаки «пенсій:

 виплата їх за рахунок спеціалізованого джерела;

 виплата здійснюється періодично (щомісячно);

 пенсії встановлюються з урахуванням трудового стажу громадян та соціальних факторів;

 призначаються за умов, указаних у законі (досягнення передбаченого віку, настання інвалідності, втрата годувальника, наявність певного трудового стажу тощо);

 виплата пенсій гарантується державою;

 як правило, вони нараховуються відповідно до заробітної плати або іншого доходу;

 пенсії є основним джерелом для існування непрацездатних пенсіонерів» [5, с.365].

Відомий учений В.С. Андреев визначив пенсію як щомісячну виплату з фондів для інвалідів та інших непрацездатних, що призначається в розмірах, співвіднесених з минулим заробітком, особам, котрі впродовж встановленого терміну займалися суспільно корисною діяльністю й досягли певного віку [6, с. 31].

Дещо іншу, хоча й подібну до позиції В.С. Адрєєєва, точку зору відстоював С.А. Іванов, на думку якого суб'єктами отримання пенсії, крім «непрацездатних», були й «похилі» громадяни [6, с. 74].

Зокрема, вчений визначає пенсію як грошову виплату, призначувану відповідно до встановлених державою правил похилим і непрацездатним громадянам з огляду на визнану суспільством існуючу необхідність надавати таким громадянам утримання чи допомогу за рахунок коштів, з фондів створених для цих цілей державою [6, с. 74].

З іншого боку, В. М. Толкунова дає таке поняття «пенсії», як матеріальне забезпечення похилих громадян, з непрацездатності та у разі втрати годувальника, а також за вислугу років у вигляді систематичних грошових виплат [7, с. 339].

Ввачається також більш доречним зауважити й одне з найбільш комплексних визначень «пенсії», яке зазначене фахівцем з пенсійного права Бойком М. Д., де він пише: «У сучасних умовах пенсію можна розглядати як грошову виплату, яка призначається відповідно до встановлених державою правил громадянам, що досягли встановленого законом пенсійного віку, чи які набули спеціального стажу або яким встановлена інвалідність, які втратили годувальника та за інших обставин, передбачених законом, за рахунок коштів Пенсійного фонду, Накопичувального пенсійного фонду, Фонду страхування від нещасних випадків, недержавних пенсійних фондів, а також коштів, асигнованих на ці цілі державою із Державного бюджету» [8, с. 84].

Досліження думки науковця Загорулька Б.І. про пенсійну систему, дає нам змогу зробити такий висновок, що пенсії мають подвійну природу: по-перше, пенсія – це грошова винагорода, яка забезпечує достойний рівень життя громадян пенсійного віку і є еквівалентною до попередніх заробітків, тобто до рівня доходів, які отримував громадянин протягом трудової діяльності. По-друге, пенсія – це грошова допомога у розмірі прожиткового мінімуму за рахунок державного бюджету країни для непрацездатних громадян [8, с. 250].

Лібанова Е.М. дає таке визначення: «Система пенсійного забезпечення залишається соціально несправедливою − як за професійним направленням, так і за гендерною ознакою. В Україні традиційно зарплата працівників бюджетної сфери не перевищує 70% від зарплати працівників промисловості.

У результаті пенсії похилих вчителів, лікарів, працівників культури зі стажем більше 40 років ледве перевищують мінімальні. У той же час деякі громадяни похилого віку та ті, у кого є виняткові заслуги перед Україною, отримують пенсійне забезпечення у кілька тисяч гривень. Найменшими пенсіями, залишаються пенсії у жінок [2, с. 5].

Дідковська Т.О. у своїх дослідженнях зазначає, що в сучасному вигляді термін пенсія це − (від лат. Pens − платіж ) грошове забезпечення, регулярні грошові виплати, що надаються громадянам при досягненні певного віку, у зв'язку з інвалідністю, при втраті годувальника та в інших передбачених законом випадках [6, с. 255].

Виплата пенсій здійснюється за рахунок Пенсійного та страхового фондів, що утворюються в якості позабюджетних державних фондів і страхових, приватних пенсійних фондів підприємств [3, с. 255].

В історично-правовому контексті пенсіями вважалися щомісячні виплати матеріального характеру за рахунок коштів держави, які акумулювалися у значущих фондах громадського споживання та надавалися за певний строк вислуги, з інвалідності, у разі старості, втрати годувальника, що зумовлюються строком суспільно корисної діяльності, в розмірах, які залежать від минулого заробітку працівника [4, с. 116].

За Нечаєм А. науковий погляд на поняття пенсії дає змогу визначити його комплексний характер, що відображає характерні риси «пенсії» у старості, з інвалідності та в разі втрати годувальника, а також за вислугу років. Зацікавленість пенсійною системою відбувся у часи переходу до ринкових відносин, що було пов'язано з появою нових понять у праві соціального забезпечення [9, с. 10].

У юридично-науковій літературі зазначаються такі основні думки, що аби найповніше визначити спільні характерні ознаки пенсій, які притаманні для будь-якого виду, потрібно дивитися на них з наступної точки зору:

• державний і правовий характер;

• періодичність виплат;

• здійснення виплат з Пенсійного фонду України;

• облік соціальних факторів та трудового вкладу громадян;

• співрозмірність суми пенсії і заробітної плати;

• характеристика суб'єктів-отримувачів пенсії;

• періодичність виплати пенсій [10, с. 160].

Беручи до уваги широкий розгляд видів пенсій, можна однозначно стверджувати, що за допомогою виплат пенсій виконується найважливіше завдання держави — це здійснення соціального захисту населення країни.

Значення «пенсії» у науково-юридичній літературі розглядається вченими крізь призму диференційованого підходу до розуміння цієї правової категорії. Наприклад, Князькова Л.М. дивиться на значення «пенсії» у таких її різновидах як :

 пенсії з державного пенсійного забезпечення;

 пенсії з державного пенсійного страхування;

 державні соціальні пенсії» [11, с. 180].

Як теоретико-правові критерії відмінностей дослідниця Васильєва Ю.В. приходить до тиких «чинників:

 джерела фінансування (пенсії із державного пенсійного страхування виплачуються з пенсійного фонду, а пенсії двох інших видів — із рахунку державного бюджету);

 категорії осіб, які забезпечуються (пенсії за рахунок державного пенсійного забезпечення надаються окремим громадянам в зв'язку із певним строком військової чи державної служби, служби у правоохоронних органах, а також тим, хто постраждав внаслідок шкідливих радіаційних впливів);

 соціальні пенсії (соціальні виплати, що надаються громадянам, які не мають права на пенсійне забезпечення першого або другого виду);

 умови призначення (наявність страхового стажу чи певного строку служби);

 розмір пенсії (який може залежати від минулого заробітку або від прожиткового мінімуму пенсіонера)» [12, с. 78-80].

В чинному законодавстві України поняття пенсії визначається у 1-й статті Закона України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування». Отже, там зазначено так, що пенсія – це щомісячна пенсійна виплата в солідарній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, яку отримує застрахована особа в разі досягнення нею передбаченого цим Законом пенсійного віку чи визнання її особою з інвалідністю, або отримують члени її сім'ї у випадках, визначених цим Законом.

«Соціальна пенсія» − це щомісячна виплата матеріальної допомоги непрацездатним громадянам, у яких відсутній страховий стаж. Метою даного Пенсійного забезпечення є матеріальна допомога особам, у яких немає інших джерел доходів. [14, с. 242].

Українським законодавством встановлено кілька варіантів соціальної пенсії, які розрізняються підставами для її нарахування:

 за станом здоров'я: інвалідам з дитинства, дітям-інвалідам, інвалідам всіх груп, без єдиного дня трудового стажу;

 по втраті годувальника: неповнолітнім особам і студентам денного відділення вишу до досягнення 23-річного віку, які залишилися без одного / обох батьків;

 по старості: жінкам і чоловікам, які не мають достатньо трудового стажу або пенсійних балів для оформлення страхової пенсії (при неофіційному працевлаштуванні або з інших причин).

Такий підхід є дуже необхідним у контексті становлення в країні не лише державного пенсійного забезпечення, але й страхування. Подібну позицію висловлюють і інші Українські вчені. Зокрема, науковці також розглядають страхові та державні пенсії і дають їм певну оцінку [14, с. 321].

Також варто зазначити основні ознаки пенсії за Законом України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» [16]:

1) це грошова виплата, яка виплачується кожного місяця протягом строку на який вона призначена;

2) є довготривалою виплатою. Пенсія виплачується протягом терміну на який вона призначена: пенсія за віком – довічно, пенсія в зв'язку із втратою годувальника, пенсія по інвалідності – на період встановлення інвалідності; наприклад, дітям померлого годувальника до досягнення 18-річного віку, а тим, хто навчається у вищому навчальному закладі – до закінчення навчання, але не більш, ніж до досягнення 23-річного віку;

3) ця виплата саме в солідарній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, адже до виплат накопичувальної системи належить довічна пенсія та одноразова виплата;

4) персональна виплата. Пенсія призначається конкретній особі на підставах наявного страхового стажу та розміру заробітної плати, яку вона отримувала;

5) пенсія – це державна виплата, так як призначається і виплачується державним органом (територіальним органом Пенсійного фонду) з внесків громадян або з Державного бюджету України.

Серед особливостей поняття «пенсія», які відрізняють її від «виплат», можна «виокремити:

 гарантія держави щодо виплат за наявності відповідних обставин;

 детальне регулювання в централізованому порядку умов і рівня забезпечення щодо колишнього заробітку мінімального і максимального розмірів;

 джерелом фінансування є Пенсійний фонд України (окрім деяких винятків), сформований за рахунок страхових внесків усіх працюючих громадян, а також підприємств, установ, організацій;

 непрацездатність суб'єктів (де-факто або де-юре);

 надання забезпечення залежно від трудової діяльності (за винятком соціальних пенсій)».

Залежно від причини, що обумовлює право на отримання пенсії, розрізняються такі види пенсій: трудові та соціальні.

Трудові пенсії: за віком, по інвалідності, при втраті годувальника та за вислугу років. Соціальні пенсії: пенсії непрацездатним громадянам, які не набули права на трудову пенсію.

Право на отримання трудової пенсії мають такі особи, які мають певний стаж суспільно-корисної роботи за умови сплати відповідними підприємствами та організаціями страхових внесків до Державного пенсійного фонду. Розмір трудової пенсії зазвичай порівнюється із заробітком у відсотках до нього на загальних або пільгових засадах.

Розмір соціальної пенсії, що виплачується непрацездатним особам, у випадку, якщо така особа не має права на трудову пенсію, визначається за категоріями у відсотках до мінімальної пенсії за віком. Таким чином, наявність соціальних пенсій дає змогу охопити державним соціальним страхуванням усіх громадян країни, гарантуючи їм мінімальний рівень матеріального добробуту, не дивлячись, є достатній трудовий стаж чи ні.

Пенсійна система є складною, адаптивно-відкритою системою, що постійно розвивається, вдосконалюється, взаємодіє із зовнішнім середовищем та має два принципових «завдання[22]:

 перше, підтримання цілісності і стабільності всієї економічної системи шляхом матеріального забезпечення фізичних осіб на випадок досягнення встановленого законом віку, втрати годувальника, інвалідності;

 друге, пристосування до зовнішніх факторів суспільства, що динамічно розвивається, до виниклих внутрішніх проблем, властивих сучасній соціально-економічній інфраструктурі, яка функціонує».

Перелічені вище соціально значущі завдання вирішуються за умови ефективно вибудованої системи адміністрування, за допомогою гармонійної дії сукупності державних інститутів та інститутів громадянського суспільства, тобто з урахуванням принципу організаційної безперервності.

Виплата пенсій здійснюється за рахунок Пенсійного та страхового фондів, що утворюються в якості позабюджетних державних фондів і страхових, приватних пенсійних фондів підприємств [6, с. 256].

Для забезпечення виконання Закону України «Про пенсійне забезпечення» було створено Пенсійний фонд України як самостійну фінансово-банківську систему. Кошти фонду не входять до державного бюджету і не можуть бути використані на інші цілі, крім виплати пенсій і допомоги. Бюджет цього фонду формується передусім за рахунок коштів, які відраховують підприємства, організації та установи. Крім того, до надходжень Фонду належать обов’язкові страхові внески громадян, які працюють.

Говорячи про головні завдання Пенсійного фонду України, то можна виділити такі:

1. забезпечення фінансування витрат на виплату пенсій тим особам, які згідно з чинним законодавством, претендують на неї;
2. збирання і акумуляція внесків, призначених для пенсійного забезпечення і виплати допомоги;
3. розширене відтворення коштів Пенсійного фонду України на основі принципів сомофінансуання;
4. участь у фінансуванні державних, регіональних і обласних програм соціальної підтримки пенсіонерів, людей з інвалідністю, інших категорій населення та у страхуванні здоров’я пенсіонерів через страхові компанії;
5. організація міжнародного співробітництва у сфері пенсійного забезпечення, зокрема, щодо виплат пенсій громадянам, які виїхали за межі України;
6. контроль за своєчасним і повним надходженням страхових внесків до цього фонду;
7. фінансування витрат, пов’язаних з виплатою державних пенсій, допомоги та інших виплат, передбачених законодавством України;
8. участь у прийнятті разом із Мінфіном та Мінсоцзасту України рішення про розміри відрахувань з підприємств і організацій на виплату пільгових пенсій залежно від небезпечності, шкідливості, тяжкості робіт та інших умов праці;
9. участь у підготовці пропозицій до державних програм соціального розвитку та підвищення рівня народного добробуту, у розробці проєктів міжурядових договорів з питань пенсійного забезпечення та фінансування витрат на виплату пенсій громадянам, які прибули з інших держав на постійне місце проживання.

Стосовно коштів Пенсійного фонду України, то вони використовуються на фінансування таких заходів:

* виплата пенсій за віком (у тому числі працюючим пенсіонерам), за інвалідністю, у разі втрати годувальника, а вислугою років, соціальних та інших пенсій, встановлених законодавством;
* виплата допомоги по догляду за дитиною і щомісячної допомоги на кожну дитину до досягнення нею віку, встановленого чинним законодавством;
* підвищення пенсій у зв’язку з індексацією;
* забезпечення поточної діяльності Фонду;
* організація роз’яснювальної роботи серед населення і здійснення інших заходів відповідно до завдань Пенсійного фонду України.

Пенсійна система України за своїм інституційним змістом є найскладнішим об’єктом державного управління за цілою низкою об’єктивних і суб’єктивних причин, серед яких потрібно визначити різноманіття видів та складність пенсійних виплат, а також тривалий період їх реалізації. Розвиток пенсійної системи полягає у створенні ефективного механізму пенсійного забезпечення та формуванні оновленого інституту, який стабільно функціонує із соціально спрямованою персоналізацією і мотиваційною узгодженістю, відповідної нової якості суспільства, без руйнування існуючої системи [24].

Беручи до уваги широкий розгляд видів пенсій, можна припустити, що держава Україна виконує свою одну із найголовніших функцій: через виплати багатьох видів пенсій вона здійснює соціальний захист населення, а це, в свою чергу, представляю собою систему суспільно-економічних заходів, спрямованих саме на матеріальне забезпечення населення від соціальних ризиків.

В чинному законодавстві України поняття пенсії визначається у 1-й статті Закона України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування». Отже, там зазначено так, що пенсія – це щомісячна пенсійна виплата в солідарній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, яку отримує застрахована особа, якщо вона досягла пенсійного віку, або це особа з інвалідністю.

Отже, підсумовуючи вищевикладене, можна зробити такі висновки, що дослідженнями, пов’язаними з проблематикою розвитку пенсійної системи та визначенням її місця в системі соціального захисту населення країни, займалися такі науковці: М. Д. Бойко [1], Загорулько І.Б. [8], Прилипко С.М. [23], Лібанова Е.М., [18] Сташків Б.І. [25], Дідковська Т.О. [6], Нечай А. [22], Левицька С.О. [17], Князькова Л.М. [13], Васильєва Ю.В. [3].

Звісно, підсумовуючи інформацію з даного розділу роботи, можна зазначити, що за сучасних умов в Україні система пенсійного забезпечення потребує глибокої трансформації в напрямі максимальної відповідальності вимогам ринкової економіки. Страхова пенсійна система має базуватися на відносинах найманої праці та різних форм власності, на реальній вартості робочої сили.

Також, роблячи підсумок, можна виділити такі провідні особливості пенсійної системи України: пенсійна система України має два рівні – обов’язкову державну пенсійну систему та додаткову добровільну систему, які реалізуються приватними пенсійними фондами; більшість громадян України зобов’язані сплачувати обов’язкові пенсійні внески зі своєї заробітної плати; пенсійний вік може залежати від статі, професії та інших факторів; пенсійна система передбачає надання пільг і соціального захисту особам з інвалідністю, ветеранам, учасникам бойових дій тощо; фінансування пенсійної системи здійснюється за рахунок обов’язкових внесків, державного бюджету та інших джерел фінансування. У той же час Уряд України постійно працює над удосконаленням пенсійної системи України. Зокрема, продовжується праця над поширенням накопичувальної системи пенсійного страхування та розвитком добровільної системи недержавного пенсійного забезпечення. Окрім цього, найбільшою складовою пенсійної реформи вважається впровадження європейських стандартів щодо функціонування органів Пенсійного фонду України. Використання та розроблення сучасних інформаційних технологій, єдиних обчислюваних систем та стандартів якості обслуговування населення мають зробити надання послуг громадянам доступним, зручним та комфортним.

**1.2 Структура системи пенсійного забезпечення в Україні**

Пенсійна система держави відіграє велику роль у соціальному і суспільно-політичному житті країни, у її фінансово-бюджетній системі. Під успішністю її функціонування слід розуміти надання інститутом пенсійного забезпечення гідного (високого) рівня виплат усім пенсіонерам.

У періодичному виданні «Дзеркало тижня» науковець Цирфа Г. зазначає, що пенсійна система в Україні за своїм інституційним змістом є найскладнішим об’єктом державного управління з переліком об’єктивних і суб’єктивних причин, серед яких необхідно зазначити різноманіття видів та складність пенсійних виплат, а також тривалий строк їх реалізації. Розвиток пенсійної системи полягає у заснуванні дієвого, результативного механізму пенсійного забезпечення та створенні модернізованого соціально-політичного інституту, який непохитно та незмінно виконує функції із соціально направленою персоналізацією і мотиваційною узгодженостю, відповідної нової якості суспільства, без руйнування існуючої системи [24]. Загалом пенсійна система в Україні розпочала належне своє функціонування з 2004 року, і зараз вона складається з трьох рівнів пенсійного забезпечення, але така система була започаткована іще з початку створення сучасної незалежної України ще у 90-ті роки. Зазначається, що пенсійні виплати майбутнім пенсіонерам мають формуватися з трьох незалежних джерел, що дозволить збалансувати пенсійну систему та створити гідний рівень життя українців у похилому віці [29].

Закон України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» (далі – Закон) так визначає термін пенсійне забезпечення в Україні – це сукупність діючих правових, економічних та організаційних інститутів і норм, що мають на меті надання громадянам матеріальної підтримки у вигляді пенсії, визначених цим Законом України.

Так, відповідно до норм зазначеного Закону, в Україні існує трирівнева система пенсійного забезпечення, про що говориться у статті 2 даного закону [32].

Перший рівень – солідарна система загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, що базується на засадах солідарності і субсидування та здійснення виплати пенсій і надання соціальних послуг за рахунок коштів Пенсійного фонду України на умовах та в порядку, передбачених цим Законом.

Другий рівень – це накопичувальна система загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, що базується на засадах накопичення коштів застрахованих осіб у Накопичувальному фонді або у відповідних недержавних пенсійних фондах – суб’єктах другого рівня системи пенсійного забезпечення та здійснення фінансування витрат на оплату договорів страхування довічних пенсій і одноразових виплат на умовах та в порядку, передбачених Законом.

Третій рівень – система недержавного пенсійного забезпечення, що базується на засадах добровільної участі громадян, роботодавців та їх об’єднань у формуванні пенсійних накопичень з метою отримання громадянами пенсійних виплат на умовах та в порядку, передбачених законодавством про недержавне пенсійне забезпечення.

Далі пункти ст. 2 цього Закону зазначають, що перший та другий рівні системи пенсійного забезпечення в Україні якраз і становлять систему загальнообов'язкового державного пенсійного страхування.

А другий та третій рівні системи пенсійного забезпечення в Україні становлять систему накопичувального пенсійного забезпечення.

Пункт 3 ст. 2 Закону говорить нам про те, що для деяких окремих категорій громадян законами України можуть встановлюватися умови, норми і порядок їх пенсійного забезпечення, відмінні від загальнообов'язкового державного пенсійного страхування і недержавного пенсійного забезпечення.

У пункті 4 ст. 2 Закону зазначається інформація про те, що громадяни України можуть бути учасниками та отримувати пенсійні виплати одночасно з різних рівнів системи пенсійного забезпечення в Україні. Обов'язковість участі або обмеження щодо їх участі у відповідних рівнях системи пенсійного забезпечення в Україні та отримання пенсійних виплат встановлюються законами з питань пенсійного забезпечення.

Далі стаття 3 Закону інформує нас про суб’єкти пенсійного забезпечення України. Отже, до суб’єктів солідарної системи відносяться:

* застраховані особи, а в окремих випадках, визначених цим Законом, - члени їхніх сімей та інші особи;
* страхувальники;
* Пенсійний фонд;
* уповноважений банк;
* підприємства, установи, організації (далі - організації), що здійснюють виплату і доставку пенсій.

А суб'єкти системи накопичувального пенсійного забезпечення - це:

* + особи, на користь яких здійснюються накопичення, включаючи перерахування внесків, та інвестування коштів (учасники);
  + особи, які (або від імені яких) здійснюються перерахування внесків (вкладники);
  + Накопичувальний фонд;
  + недержавні пенсійні фонди;
  + юридичні особи, які здійснюють діяльність із адміністрування недержавних пенсійних фондів, управління та зберігання пенсійних активів;
  + страховики, які уклали договори страхування довічної пенсії з учасниками, страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника;
  + банківські установи, які уклали договори про відкриття пенсійних депозитних рахунків [32].

**1.3. Види пенсійних виплат в Україні.**

Згідно із положеннями Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» в солідарній системі призначаються такі пенсійні виплати:

* пенсія за віком – безстроково;
* пенсія по інвалідності – на весь час, поки особі установлено інвалідність;
* пенсія в зв’язку із втратою годувальника – на увесь період, протягом якого утриманець вважається непрацездатним;
* пенсія за вислугу років – безстроково (ця виплата пенсії здійснюється при звільненні із роботи, та яка дає право на таку пенсію).

А за рахунок коштів накопичувальної системи пенсійного страхування, що обліковується на накопичувальних пенсійних рахунках Накопичувального фонду чи на індивідуальних пенсійних рахунках в відповідних недержавних пенсійних фондах - суб'єктах другого рівня системи пенсійного забезпечення, то здійснюються такі пенсійні виплати, як довічні пенсії й одноразова виплата [32].

Згідно з положеннями статей Закону ми розуміємо, що виплата пенсії припиняється, коли завершується період, на який її призначено, або умова, від якої вона залежить.

Обставини, у яких за рішенням територіальних органів Пенсійного фонду України чи за рішенням суду припиняється виплата пенсії, визначено у статті 49 «Закону про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування».

А саме, виплата пенсії за рішенням територіальних органів Пенсійного фонду чи за рішенням суду припиняється в разі,

* якщо пенсія призначена на підставі документів, що містять якісь недостовірні відомості;
* на увесь час проживання пенсіонера за кордоном, якщо інше не передбачено міжнародним договором України, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України;
* в разі смерті самого пенсіонера;
* в разі неотримання призначеної пенсії впродовж 6-ти місяців поспіль;
* у інших випадках, передбачених законом [33].

Пенсійний вік, як і тривалість стажу, встановлюється законом. Право на пенсію та виплати, які до неї прилягають, за віком тісно пов’язане з трудовою діяльністю людини. Досягнення пенсійного віку є необхідною підставою для завершення трудових відносин працівників із роботодавцями, через що держава бере на себе роль, так званого опікуна, за людиною, яка вийшла на пенсію, та потребує фінансового забезпечення.

Право на пенсію за віком мають: «чоловіки – при досягненні 60-ти років, які мають стаж роботи не менш 25 років та жінки – при досягненні 55-ти років і наявності стажу роботи не менш 20 років» [42].

Законом України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» [42], визначено наступні умови, виконання яких надає право на призначення «пенсії за віком:

 страховий стаж не менше 15 років;

 вік – після досягнення 60 років» [42,ст. 26].

Але, починаючи з 2018 року , стаж роботи починає рости з кожним роком, аж до 1 січня 2028 року , на який буде потрібно робочого стажу 35 років, аби вийти на заслужений відпочинок .

До досягнення «60-річного віку, право на пенсію за віком мають жінки 1961 року народження і старші після досягнення ними такого віку**:**

 55 років - які народилися до 30 вересня 1956 року включно;

 55 років 6 місяців - які народилися з 1 жовтня 1956 року по 31 березня 1957 року;

 56 років - які народилися з 1 квітня 1957 року по 30 вересня 1957 року;

 56 років 6 місяців - які народилися з 1 жовтня 1957 року по 31 березня 1958 року;

 57 років - які народилися з 1 квітня 1958 року по 30 вересня 1958 року;

 57 років 6 місяців - які народилися з 1 жовтня 1958 року по 31 березня 1959 року;

 58 років - які народилися з 1 квітня 1959 року по 30 вересня 1959 року;

 58 років 6 місяців - які народилися з 1 жовтня 1959 року по 31 березня 1960 року;

 59 років - які народилися з 1 квітня 1960 року по 30 вересня 1960 року;

 59 років 6 місяців - які народилися з 1 жовтня 1960 року по 31 березня 1961 року;

 60 років - які народилися з 1 квітня 1961 року по 31 грудня 1961 року» [43].

Пенсію за віком не важко відрізнити і від пенсії за вислугу років, хоч обидві ці пенсії встановлюються незалежно від фактичного стану працездатності. Але різниця полягає у тому, що для отримання пенсії за віком є необхідним певний вік, а право на пенсію за вислугу років зазвичай не передбачає досягнення будь-якого віку [42, с. 17].

«Пенсія за віком» – головний вид фінансового забезпечення непрацездатних, недієздатних людей, що стосується життєво важливих інтересів мільйонів українських пенсіонерів.

«Соціальні пенсії» − це щомісячна виплата матеріальної допомоги непрацездатним громадянам, у яких відсутній страховий стаж. Метою даного Пенсійного забезпечення є матеріальна допомога особам, у яких немає інших джерел доходів.

«Пенсія у зв’язку з втратою годувальника», поняття «пенсія на випадок утрати годувальника» пов'язується з необхідністю забезпечення непрацездатних членів сім'ї, які знаходяться на утриманні померлого.

Під: ««пенсією на випадок утрати годувальника» розуміється щомісячні виплати з Пенсійного фонду, призначені у зв'язку з утратою годувальника непрацездатним членам його сім'ї, які знаходяться на його утриманні, у розмірах, співвіднесених із заробітком годувальника» [42,с.18].

Головною особливістю «пенсії на випадок утрати годувальника» полягає у тому, що пенсійне забезпечення членів сімей у багатьох має довільний характер від права на пенсію іншої особи, яка є годувальником. Смерть забезпечуваного позбавляє сім'ю доходів від його професійної діяльності.

У цьому разі держава, виявляючи гуманність, надає допомогу сім'ї, яка через смерть годувальника втратила кошти для існування. Право на пенсію на випадок утрати годувальника мають усі сім'ї, чиї годувальники належали до категорії осіб, які підлягають державному соціальному страхуванню.

На пенсійне забезпечення членів сім'ї впливає причина смерті годувальника, а іноді і час її. До членів сім'ї, які звертаються за пенсією, закон також пред'являє певні умови, характерні для даного виду пенсії.

Пенсії призначаються у разі втрати годувальника. Пенсія по втраті годувальника − це соціальна виплата, на яку претендують непрацездатні члени сім'ї померлої людини. Під терміном «втрата годувальника» розуміється смерть, безвісна відсутність чи пропажа громадянина безвісти посвідчені в установленому порядку загсом, судом чи іншими органами .

«Безвісна відсутність» − встановлений судом факт тривалого (не менше року) відсутності особи у місці постійного проживання або відомостей про неї до місце його перебування. Людина може бути визнаний безвісно відсутнім, якщо протягом одного року в місці його постійного проживання немає свідчень про те, де він перебуває. Визнання громадянина безвісно відсутнім проводиться в судовому порядку і регулюється нормами Цивільно-процесуального кодексу України. Не можуть бути визнані безвісна відсутніми громадяни, які переховуються від суду чи слідства, якщо пошук їх триває.

Також людину може бути оголошено у судовому порядку померлим, якщо в місці його постійного проживання немає свідчень про місце його перебування протягом 3-х років, а якщо він пропав безвісті за обставин, які загрожують смертю чи дають підставу передбачити його загибель від певного нещасного випадку, − протягом 6 місяців.

Військовослужбовець чи інший громадянин, який пропав безвісті у зв'язку з воєнними діями, може бути в судовому порядку оголошений померлим не раніше ніж через два роки від дня закінчення воєнних дій, на жаль, ці відомості, отримали дуже велику огласку для нашої країни.

Виплата пенсії сім'ї припиняється, якщо громадянин, який вважався безвісно відсутнім чи оголошений померлим, у тому випадку якщо він/вона з'явився чи виявлено його місцеперебування, та підтверджено його особу.

Для призначення пенсії, або фінансової допомоги у разовій виплаті, на випадок утрати годувальника важливе значення має склад членів сім'ї.

До членів сім'ї, яким може бути призначена пенсія, належать діти, в тому числі всиновлені, падчерки й пасинки, брати, онуки, сестри, подружжя, батьки, вітчим, дідусь, мачуха, усиновлювачі, бабуся померлого. Всі ці члени сім'ї згадуються в Законі України «Про пенсійне забезпечення» і в нормативних актах: «які регулюють пенсійне забезпечення сімей військовослужбовців і працівників органів внутрішніх справ» .

Частіше суб'єктом правовідносин є сім'я в цілому, а не окремо хтось один чи декілька членів родини, оскільки розмір пенсії встановлюються з розрахунку на всю сім'ю, хоча до цього право на пенсію визначається щодо кожного з сім’ї. Це випливає з положень Закону України «Про пенсійне забезпечення», у ст.48 якого зазначено: «На всіх членів сім'ї, які мають право на пенсію, призначається одна загальна пенсія».

Право на пенсію в дітей виникає у зв'язку зі смертю кожного з батьків. Якщо дитина народилася після смерті чоловіка, одруженого з матір’ю новонародженого, померлий може бути записаний його батьком за умови, що від дня смерті до дня народження проминуло не більше 10 місяців.

Якщо, батьків чи когось з них, позбавляють батьківських прав діти не втрачають право на пенсію в разі їхньої смерті. Усиновленим пенсія призначається на рівні з рідними дітьми, але слід мати на увазі, що вони не набувають права на отримання пенсії у зв'язку зі смертю своїх батьків. Але якщо таке право вони мали до усиновлення, воно зберігається за ними і після нього.

Усиновлена дитина, якій призначили отримувати пенсію у зв'язку зі смертю батьків чи одного з них, в разі смерті усиновлювача має право вибрати пенсію на випадок смерті одного з батьків чи усиновлювача.

Пасинок і падчерка, якщо вони не отримували аліментів від батьків, користуються правом на пенсію в разі смерті вітчима чи мачухи на рівні з рідними дітьми. Діти отримують пенсію незалежно від того, чи були вони на утриманні померлого чи ні.

Правовий зміст поняття «непрацездатність» є специфічним для даного виду пенсії. «Непрацездатність» − це втрата працездатності через наявність у них захворювань, нещасним випадком або іншими причинами. Розрізняють постійну (або тривалу) непрацездатність.

«Постійна непрацездатність» − це ушкодження здоров'я або захворювання, що виникло в зв'язку з роботою, професією, службою, ядерною катастрофою, ДТП або внаслідок насильницького злочину.

В разі тимчасової непрацездатності (захворювання, травми тощо) лікуючий лікар «сімейний лікар або лікар – фахівець» виписує особі лист по непрацездатності. Аркуш з непрацездатності звільняє людину від виконання своїх робочих і службових обов'язків.

Поняття «непрацездатність» має ширше значення для пенсії з інвалідності, і водночас не завжди однаковий для різних категорій громадян, які мають право на пенсію в разі втрати годувальника. Коло непрацездатних членів сім'ї визначене законодавством.

«Непрацездатними» визначаються члени «сім'ї :

 дружина чи чоловік, мати, батько, якщо вони є інвалідами чи досягли пенсійного віку, група інвалідності до уваги не береться;

 діти, сестри та онуки, брати, які не досягли 18-річного віку і старші цього віку, якщо вони стали інвалідами до виповнення їм 18 років. Діти користуються правом на пенсію в разі втрати годувальника до досягнення 18-річного віку, в разі навчання в навчальних закладах − до їх закінчення, але не більше, ніж до досягнення 23-річного віку;

 бабусі та дідусі − за відсутності осіб, які за законом зобов'язані їх утримувати;

 до непрацездатних членів сім'ї належить один із батьків чи один із подружжя, якщо він зайнятий доглядом за дітьми, братами, сестрами та онуками померлого годувальника, які не досягли 8-річного віку, і не працюють;

 сестрам, братам, і онукам пенсія в разі втрати годувальника призначається лише тоді, коли в них немає працездатних батьків».

Батьки мають право на пенсію, якщо вони досягли пенсійного віку або є інвалідами. Непрацездатні: «батьки, які перебували на утриманні померлого годувальника, мають право на пенсію незалежно від наявності в них інших неповнолітніх працездатних дітей чи можливості отримання від них засобів до існування».

Спеціальні правила призначення пенсії встановлено для сімей громадян України емігрантів з інших держав, не працюючих на Україні. Якщо сім'я такого громадянина отримала в іншій державі пенсію в разі втрати годувальника, пенсія надається за умови, що годувальник за віком до дня припинення роботи мав відповідний стаж, необхідний для присудження пенсії за інвалідністю.

Його сім'я, яка має право на отримання пенсії, може отримати після смерті або установи звертатися до місця призначення, не відома відсутнього прихильникові без будь-яких обмежень. Розмір пенсій сімей залежить від ряду обставин: середньомісячного заробітку, кількості непрацездатних членів сім'ї, які мають право на пенсію. В деяких випадках на розмір пенсії впливає і тривалість загального стажу роботи.

Пенсія призначається на кожного члена сім'ї інваліда у розмірі 30% заробітку померлого громадянина.

Якщо заробіток загиблих був незначним, то законодавець гарантує пенсію в разі втрати годувальника в розмірі не меншою соціальної пенсії, встановленої для відповідної категорії інвалідів.

Круглим сиротам, а також дітям померлої одинокої матері пенсія на кожну дитину встановлюється в розмірі не менше подвійної соціальної пенсії .

Умови призначення пенсії в разі втрати годувальника залежать від того, за яким нормативним актом встановлюється пенсія, до якої категорії сімей належав померлий годувальник. Так правове регулювання пенсійного забезпечення сімей військовослужбовців здійснюється Законом України «Про пенсійне забезпечення військовослужбовців і осіб начальницького складу органів внутрішніх справ» від 9 квітня 1992 року.

Пенсії сім'ям військовослужбовців строкової служби надаються за загальними правилами і нормами, передбаченими Законом України «Про пенсійне забезпечення».

Що до умови призначення пенсій родинам за Законом України «Про статус і соціальний захист громадян», які постраждали в результаті Чорнобильської катастрофи від 28 лютого 1991 року безпосередньо залежать від аварії на Чорнобильської АЕС.

До кола сімей, які мають право на пенсію в разі втрати годувальника за законодавством про вислугу років, до них належать сім'ї, які забезпечуються пенсіями за окремими нормативними актами, а саме члени сімей суддів, прокурорсько-слідчих працівників, державних службовців, посадових осіб митних органів і народних депутатів України.

Отже, підсумовуючи матеріал, викладений у розділі 1 і його підпунктах, можна зробити такі висновки. Зокрема, якщо говорити про одну із найважливіших функцій, яку виконує наша держава у соціальній сфері, так це – підтримка соціально незахищених категорій населення через систему соціальних виплат, пенсій та соціальної допомоги. Основним законом, який визначає принципи, засади і механізми функціонування системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, призначення, перерахунку і виплат пенсій, надання соціальних послуг, а також який регулює порядок формування Накопичувального пенсійного фонду, є Закон України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування». Положення деяких статей викладені у підпунктах цього розділу. Також у цьому розділі визначені такі теоретичні поняття, як «пенсія» та «пенсійна система», розглянуті праці деяких сучасних дослідників пенсійної системи. І не зважаючи на широкий діапазон проблем, які досліджуються вченими, проблематика сучасної пенсійної системи України ще потребує детального вивчення та уважного дослідження.

**РОЗДІЛ 2. ФОРМИ І МЕТОДИ ДЕРЖАВНОГО РЕГУЛЮВАННЯ У ПЕНСІЙНІЙ СФЕРІ УКРАЇНИ**

Науковий аналіз будь-якого складного явища передбачає дослідження не лише його сутності, а й тих форм та методів, в яких це явище знаходить свою практичну реалізацію. Державне регулювання у сфері пенсійного забезпечення не є винятком, тому застосування понять «форма» та «метод» вважаємо обов’язковим при його комплексній характеристиці. Проблема форм та методів є актуальною в сучасних умовах. Зокрема, перехід до ринкових відносин зумовив посилення регулятивної діяльності державних органів і послаблення ролі адміністративно-правових методів, які передчасно було визнано неприйнятними в нових умовах господарювання. Потреба держави у нових підходах до форм та методів регулювання у пенсійній сфері, їх коригуванні зумовлена суспільним інтересом до підвищення ефективності цієї сфери.

Мета дослідження полягає в тому, щоб на підставі аналізу нормативних та літературних джерел визначити форми і методи державного регулювання у сфері пенсійного забезпечення в Україні, обґрунтувати положення щодо їх ролі та призначення, здійснити класифікаційний розподіл та провести системний аналіз, сформулювати пропозиції щодо подальшого вдосконалення.

У науці адміністративного права форми державного управління визначають як зовнішні прояви конкретних дій органів виконавчої влади чи їх посадових осіб, в яких реалізується компетенція цих органів (осіб). При цьому вважається за доцільне сприймати терміни «форми державного управління», «форми реалізації виконавчої влади», «адміністративно-правові форми» як схожі за смислом і проявами. Отже, форма – це той чи інший варіант зовнішнього прояву змісту. Що ж до форм державного регулювання у сфері пенсійного забезпечення, то вони є зовнішнім усталеним виявом конкретних дій державних органів у досліджуваній нами сфері задля реалізації функцій та поставлених перед ними завдань. Форми регулювання закріплені у Конституції України, законах та інших нормативно-правових актах держави. Вибір тих чи інших форм регулюючої діяльності зумовлений призначенням державного органу, його функціями, повноваженнями, що, у свою чергу, пов’язано з особливостями конкретного об’єкта регулювання. У процесі практичної діяльності державні органи обирають найбільш ефективні її форми, встановлюючи загальнообов’язкові правила поведінки з питань, віднесених до їх компетенції, організовуючи правозастосування та виконання цих правил.

Поділ форм регулювання на правові та неправові вважаємо цілком можливим і стосовно форм державного регулювання у сфері пенсійного забезпечення. Вищезазначені форми тісно пов’язані між собою. Однак у першому випадку спостерігається всебічна юридична регламентація (нерідко вона набуває значення юридичного факту), скрупульозний підбір методів реалізації приписів регулюючих актів, передбачається юридична відповідальність за порушення (невиконання) таких. Форми ж другої групи теж пов’язані з компетенцією органу, державновладними повноваженнями його представників, проте це повноваження виявляє себе не як пряме юридичне веління, а опосередковане через позаюридичні засоби, і лише їхні передумови та результати можуть бути юридично зафіксовані [6, с. 81].

Форма державного регулювання тісно пов’язана з його змістом. У цьому плані організаційні форми регулювання, ґрунтуючись на нормативно-правових актах, дозволяють встановити його процедуру, визначити повноваження суб’єктів, інструктувати органи нижчого рівня та надавати їм практичну допомогу, забезпечувати підвищення рівня кваліфікації кадрів, розробляти практичні рекомендації, роз’яснювати зміст правових актів, налагоджувати зв’язки з громадськістю, узагальнювати досвід регулювання, інформацію, готувати матеріали для видання нормативних актів, вести роботу з діловодства тощо. Організаційні заходи здійснюються систематично й у значній кількості; вони спрямовані на забезпечення ефективної роботи у відповідних сферах регулювання, зокрема, у сфері пенсійного забезпечення; це – необхідний чинник діяльності державних органів, виконання ними регулюючих функцій. Проведення таких численних заходів у пенсійній сфері зумовлено як її реформою та потребою напрацювання практики регулювання нових інститутів, так і необхідністю зміни кадрової стратегії в бік підготовки освічених фахівців, тих, які досконально знають пенсійне законодавство та вміють грамотно застосовувати його норми на практиці. Останнє повинно відіграти позитивну роль в удосконаленні процесу державного регулювання у пенсійній сфері.

Під методами державного управління зазвичай розуміють способи, прийоми безпосереднього впливу органів державного управління та посадових осіб на підпорядковані їм об’єкти управління. Методи державного управління знаходять своє вираження у формі державного управління, через взаємодію суб’єктів та об’єктів управління, зв’язки, що між ними склалися.

Аналізуючи співвідношення методів та форм державного регулювання у сфері пенсійного забезпечення, зазначимо, що більшість науковців-адміністративістів первинною визначають форму регулювання, вказуючи на те, що, якби не було форми державного регулювання, то методи державного регулювання втратили б свою суть, оскільки їх неможливо було б реалізувати на практиці.

Співвідношення категорій «форма» та «метод» можна визначити на підставі аналізу їх етимології. Метод (від грец. methodos – шлях дослідження) – це спосіб досягнення мети, вирішення завдання, сукупність прийомів або операцій практичного чи теоретичного пізнання дійсності, а форма – 1) зовнішній обрис, зовнішній вигляд, контури предмета або 2) зовнішній вияв будь-якого змісту. Вважаємо, що категорія методу співвідноситься з внутрішньою, а форми – із зовнішньою характеристикою будь-якого явища.

Розуміння методів державного регулювання пенсійного забезпечення можливе у зв’язку з його функціями. Будь-яка функція, що потребує реалізації, становить собою конкретну мету управління і дії, взаємопов’язані через завдання її здійснення. Через те вона є частиною управлінської діяльності. Це дає змогу відокремити методи державного регулювання від понять, які вживаються в подібному до них розумінні. Наприклад, планування, контроль, облік тощо є функціями управління, але, взяті як окремі прийоми будь-якої з функцій управління, вони вже являють собою методи управління [5, с. 158].

У науці адміністративного права відсутній єдиний погляд на класифікацію методів державного регулювання. Зазвичай їх класифікують за сферою застосування та за способом впливу суб’єкта на об’єкт. При цьому за сферою застосування розмежовують загальні та спеціальні (локальні) методи. Перші застосовуються в усіх сферах та на всіх рівнях державного регулювання (методи планування, контролю, стимулювання, організації). Другі ж використовуються залежно від сфери державного регулювання (ліцензування, дозвіл). За способом впливу суб’єкта на об’єкт виділяють методи прямого (безпосереднього) та непрямого (опосередкованого) впливу. Інакше їх називають адміністративними та економічними. При цьому перші визначають як засоби впорядковуючого впливу на діяльність суб’єктів шляхом прямого встановлення їх прав та обов’язків. Що ж до інших, то їхнє застосування передбачає формування стимулів, зацікавленості виконавця у результаті, дає змогу проявити ініціативу тощо. Пропонується поділ методів і за іншими критеріями: за ознакою використання власних повноважень – переконання та примус; за метою – спостереження, контроль, розробка заходів впливу. Виділяються методи наукові та ненаукові; демократичні й диктаторські; державні й суспільні (громадські); творчі й шаблонні; адміністративні й економічні; прямого й непрямого впливу; загальні й спеціальні. До прямих методів державного регулювання у пенсійній сфері можна віднести встановлення певних кваліфікаційних вимог (зокрема для осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками або претендують на право здійснення функцій з адміністрування НПФ), здійснення реєстрації (зокрема статуту НПФ та пенсійних схем), здійснення контролю та нагляду тощо.

Стан сучасної соціальної сфери в нашій державі виражається у суперечливості і дефіцитів ресурсів для задоволення потреб та інтересів громадян країни. Найважливішою ознакою управління, що визначає його покликання, то є його мета. А тому державне управління й здійснюється для певних досягнень в тій чи іншій сфері, або галузі, діяльності.

Принципи та основні засади державного регулювання у соціальній сфері досліджували такі вчені, як Аверьянов В.Б., Ластовицький А.С., Бідак В.Я., Палій О.М., Дідківська Л., Головко Л., Шевчук М.В., Ключевська В.А., Лібанова Е. М. та інші.

У більшості науковій літературі зазвичай поняття «державне регулювання» розглядається як його різноманітні форми та методи.

В свою чергу методи державного регулювання знаходять своє вираження у формі державного регулювання через взаємодію суб’єктів та об’єктів управління, а також зв’язки, які склалися між ними.

Зокрема, професор Аверьянов В.Б. у своїй роботі так визначає поняття державного регулювання - це вид діяльності держави, що полягає у здійсненні нею управлінського, тобто організуючого впливу на ті сфери або та галузі суспільного життя, які вимагають певного втручання держави шляхом використання повноважень виконавчої влади [31].

Державне регулювання можна уявити як комплекс загальних форм і методів впливу на певну дію чи об'єкт. Прибічником такого підходу є: Мочерний С., який говорить нам про те, що державне регулювання – це комплекс основних форм і методів цілеспрямованого впливу державних установ і організацій на розвиток суспільного способу виробництва (у тому числі продуктивних сил, техніко - економічних, організаційно - економічних та соціально - економічних відносин) для його стабілізації та пристосування до умов, що змінюються» [20, с. 379].

Дідківська Л. та Головко Л. у своїй праці зазначають, що державне регулювання – це вплив держави на соціальний розвиток країни [ 7, с. 14].

Враховуючи вищевизначені поняття, можна сказати, що державне регулювання у сфері пенсійного забезпечення - це закріплені правила і порядки поведінки всіх визначених суб’єктів системи пенсійного забезпечення країни.

Отже, переходячи до суті змісту розділу, для початку треба визначитись із таким поняттям, як метод державного регулювання. В.Ф. Золотарьов пропонує нам таке визначення: метод державного регулювання у сфері пенсійного забезпечення – це система прийомів впливу держави на суб’єкти пенсійної системи країни з метою створення відповідних фінансових ресурсів для виплат пенсій [12, с. 139]. Їх можна класифікувати за двома принципами: за формами і засобами впливу (див. Таб. 1). Водночас, кожен метод базується на застосуванні комплексу інструментів.

За формами впливу методи державного регулювання розподіляють на *методи прямого (безпосереднього) та непрямого впливу*. До інструментарію методів прямого впливу належать: кошти державного бюджету; нормативно‑правові акти; цільові комплексні програми; плани соціально‑економічного розвитку. До інструментів методів непрямого впливу належать: інвестиційна політика; грошово‑кредитна політика; інноваційна політика; бюджетно‑фінансова політика та інші напрями економічної політики держави.

Далі за способами впливу держави у сфері пенсійного забезпечення можемо відзначити *економічні, адміністративні і правові* методи регулювання. Економічні методи державного регулювання зв'язані із організацією державою фінансових (матеріальних) стимулів, спроможних здійснювати вплив на економічні зацікавленості суб'єктів господарювання.

Щодо визначення адміністративних методів державного регулювання у сфері пенсійного забезпечення, то це - інструменти прямого діяння держави на функціонування суб'єктів системи пенсійного забезпечення. Такі методи ґрунтуються на залученні сили державної влади. Провідні інструменти адміністративного регулювання у сфері пенсійного забезпечення - це санкції, квоти, стандарти, норми, ліцензії та інші. До інструментів правових методів державного регулювання у зазначеній сфері належать: Конституція України; укази Президента України; закони України; постанови і розпорядження Кабінету Міністрів України; акти Верховної Ради України; нормативно ‑ правові акти центральних органів виконавчої влади й офіційно - нормативні документи пенсійних фондів.

Звертаючись до норм Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування», а саме до статті 103, ми бачимо тут зазначені цілі державного регулювання та нагляду у сфері загальнообов'язкового державного пенсійного страхування.

Отже, це - :

- проведення єдиної та ефективної державної політики у цій сфері;

- забезпечення реалізації прав громадян на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування;

- створення умов для ефективного функціонування та розвитку системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування;

- забезпечення дотримання суб'єктами системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування вимог законів, інших нормативно-правових актів, що регулюють відносини у сфері загальнообов'язкового державного пенсійного страхування;

- адаптація системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування до міжнародних стандартів [34].

Далі в статті зазначається, що центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сферах трудових відносин, соціального захисту населення, і його структурні підрозділи з питань соціального захисту населення районних, районних у містах Києві та Севастополі державних адміністрацій, виконавчих органів міських, районних у містах (у разі їх створення) рад здійснює державне регулювання та нагляд за дотриманням норм цього Закону щодо призначення (перерахунку) і виплати пенсій у солідарній системі та щодо взаємодії Пенсійного фонду з фондами загальнообов'язкового державного соціального страхування.

Центральний орган виконавчої влади, який забезпечує формування державної політики у сферах трудових відносин, соціального захисту населення, надає разом із Пенсійним фондом роз'яснення щодо питань призначення, перерахунку та виплат пенсій відповідно до цього Закону.

Роз'яснення із питань здійснення пенсійних виплат за рахунок коштів Накопичувального фонду надає Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, центральний орган виконавчої влади, який забезпечує формування державної політики у сферах трудових відносин, соціального захисту населення, і Пенсійний фонд [34].

Отже, говорячи про сучасний стан соціальної сфери в Україні, сміливо можна стверджувати, що він вимагає заглибленого втручання як теоретичного, так і практичного, потребує вивчення регулятивної функції держави з метою недопущення винищення, безсистемності розвитку, мінливості й безладдя в суспільній системі. В Україні, як і в багатьох інших державах світу, соціальна сфера є одним із пріоритетних компонентів у довготривалій стратегії економічного зростання. Основною метою державного регуляторного впливу можна вважати послаблення соціальної нерівності, підтримка рівноваги інтересів, сприяння економічної активності різних груп населення. Тим паче, особливої уваги з боку держави потребують незахищені верстви населення під час повномасштабного вторгнення, коли в країні запроваджений воєнний стан, і вся економіка держави сфокусована на підтримку оборонного сектору.

Загалом, проведений аналіз форм та методів державного регулювання у пенсійній сфері України на сучасному етапі розвитку дозволив дійти висновків:

1. Форми державного регулювання у сфері пенсійного забезпечення визначено як зовнішній усталений вияв конкретних дій державних органів у пенсійній сфері задля реалізації функцій та поставлених перед ними завдань. Обґрунтовано доцільність поділу вищезазначених форм на правові (видання регулюючих нормативних актів; видання індивідуальних актів; укладання адміністративних договорів; здійснення юридично значущих дій) та неправові (проведення організаційних заходів; здійснення матеріально-технічних операцій). Встановлено наявність тісного взаємозв’язку форм державного регулювання.

2. З’ясовано, що у межах державного регулювання пенсійної сфери задіяні методи, які за сферою застосування доцільно поділяти на загальні (планування, контролю, стимулювання, організації) і спеціальні (ліцензування), а за способом впливу суб’єкта на об’єкт - на методи прямого (реєстрація, контроль, нагляд) та непрямого (податки, субсидії, бюджетне регулювання) впливу. Оптимальне поєднання методів державного регулювання дозволить досягти ефективного функціонування сфери пенсійного забезпечення в Україні.

3. За критерієм характеру відносин, щодо яких здійснюється регулювання, пропонується поділ форм та методів державного регулювання у сфері пенсійного забезпечення на ті, що застосовуються у сфері загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, та ті, які застосовуються у сфері добровільного НПЗ, зокрема діяльності НПФ.

4. Обґрунтовано необхідність вдосконалення та активізації застосування форм і методів державного регулювання у сфері пенсійного забезпечення, що має відбуватись у напрямку законодавчого вдосконалення існуючих та закріплення нових, адекватних сучасній соціальній політиці України.

**РОЗДІЛ 3. ОСОБЛИВОСТІ ПРИЗНАЧЕННЯ ПЕНСІЇ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ**

**3.1. Призначення пенсії в умовах воєнного стану**

Запровадження в Україні воєнного стану та неодноразове його продовження так чи інакше вплинуло на всі сфери життя, не виключенням стала й сфера пенсійного забезпечення, яка в сучасних умовах відіграє велику роль у соціальному житті суспільства.

Як нам всім відомо, попри військовий стан органи ПФУ не припиняли роботу, з перших днів повномасштабного вторгнення здійснювали виконання діючих нормативно-правових актів в галузі пенсійного забезпечення, в тому числі й тих, які стосуються порядку призначення пенсій.

Як нам всім відомо, попри військовий стан органи ПФУ не припиняли роботу, з перших днів повномасштабного вторгнення здійснювали виконання діючих нормативно-правових актів в галузі пенсійного забезпечення, в тому числі й тих, які стосуються порядку призначення пенсій.

В умовах воєнного стану були прийняті деякі нормативно-правові акти, які покращують пенсійне забезпечення громадян, наприклад, було прийнято **Закон №2981-IX від 20.03.2023**, яким внесені зміни до **Закону №1058** в частині, що стосується призначення пенсії особам, які проживають на тимчасово окупованій території або на території, на якій ведуться бойові дії (набрали чинності 15.04.2023).

Так, вказаними змінами передбачено, що зазначеним особам, тимчасово, у період дії воєнного стану в Україні та протягом трьох місяців після його припинення або скасування, пенсія призначається незалежно від дати звернення. Тобто якщо людина звернулася із заявою про призначення пенсії за віком через півроку, рік або навіть більше, пенсія такій особі буде призначена з дня, що настає за днем досягнення пенсійного віку.

Відтак, на законодавчому рівні з урахуванням реалій сьогодення, бачимо, що було врегульовано питання призначення пенсії особам, які проживають на тимчасово окупованих територіях або в місцях бойових дій у зв'язку з тим, що такі громадяни не можуть нормально звернутися до органів Пенсійного фонду для оформлення пенсії.

Вказані зміни в законодавство безумовно сприяють забезпеченню реалізації громадянами права на пенсійне забезпечення в умовах воєнного стану.

Варто зазначити, що із запровадженням воєнного стану в Україні провідну роль в соціальному житті суспільства відіграв запроваджений ще з 01.04.2021 у застосуванні органами ПФУ принцип екстериторіальності при опрацюванні заяв про призначення пенсії.

Запроваджена технологія передбачає, що із заявою про призначення (перерахунок) пенсії особа може звернутися до будь-якого територіального органу Пенсійного фонду України незалежно від місця проживання людини. Тобто існуюча технологія надала можливість людям, які вимушені були виїхати з територій, де ведуться бойові дії або територій, які тимчасово окуповані російською федерацією, вирішити питання щодо призначення та виплату пенсій в будь-якому територіальному органі Пенсійного фонду на підконтрольній Україні території. Принцип екстериторіальності дуже позитивно вплинув на ситуацію із призначенням пенсій в умовах війни.

Так само багато питань в сфері пенсійного забезпечення та, зокрема в питаннях призначення пенсій, вдалося вирішити через вебпортал електронних послуг Пенсійного фонду України, яким в умовах воєнного стану стали користуватися ще більше громадян. Тобто людям, які виїхали за кордон, забезпечена можливість звертатися за призначенням пенсій саме через веб-портал ПФУ.

Якщо говорити про випадки, коли пенсійний фонд відмовляє у призначенні пенсії, то найчастіше люди, які звертаються за призначенням пенсії, зіштовхуються з відмовами, які пов’язані:

- з проблемами з трудовою книжкою: записи про прийняття на роботу чи звільнення містять виправлення, помилки; печатки підприємств, якими засвідчені записи не місять ідентифікаційного коду або нечитабельні тощо;

- з тим, що уточнюючі довідки з місця роботи, які підтверджують стаж або пільговий стаж, не оформлені належним чином, чи видані на непідконтрольній території, або ж з тим, що заявником взагалі не надані уточнюючі документи, які підтверджують пільговий стаж роботи;

- для колишніх жителів Автономної Республіки Крим та м. Севастополя також характерною є наразі відмова у призначенні пенсії у зв’язку з тим, що, починаючи з 24.02.2022 припинено будь-який документообіг та контакти між державними установами України та російською федерацією. Відтак, пенсійний фонд України не може витребувати паперову пенсійну справу та довідку-атестат про припинення виплати пенсії на території Автономної Республіки Крим та м. Севастополя. Раніше ж Пенсійний фонд України та Пенсійний фонд Російської Федерації обмінювалися документами, якими засвідчувалися тривалість трудового стажу та суми заробітку, зараз такий обмін неможливий.

Поруч з цим, сьогодні спостерігаємо тенденцію щодо відмови пенсійним фондом у зарахуванні трудового стажу, набутого в російській федерації у період з 01.01.1991 по 01.01.2023 або через те, що записи на титульній сторінці посвідчено відтиском печатки підприємства, яке знаходиться на території російської федерації.

Пенсійний фонд, відмовляючи у призначенні пенсії у таких випадках, посилається на те, що російська федерація з 01.01.2023 не є державою-учасницею Угоди про гарантії прав громадян держав - учасниць Співдружності Незалежності держав у галузі пенсійного забезпечення, вчиненої 13 березня 1992 року у м. Москві, відтак дія вказаної угоди між Україною та російською федерацією припинилась внаслідок виходу з Угоди одного з підписантів, а саме російської федерації, з 01.01.2023.

Україна також вийшла з даної Угоди відповідно до ***постанови Кабінету Міністрів України № 1328 від 29.11.2022 "Про вихід з Угоди про гарантії прав громадян держав - учасниць Співдружності Незалежних Держав у галузі пенсійного забезпечення"*** і остання припинила свою дію для України 19 червня 2023 року, у зв’язку з чим право на призначення пенсії в Україні втратять громадяни України, які набули стаж в інших, крім Російської Федерації, державах – учасницях СНД (Білорусь, Вірменія, Казахстан, Киргизстан, Таджикистан, Туркменістан, Узбекистан).

Варто відмітити, що КМУ було подано в порядку законодавчої ініціативи для розгляду Верховною Радою України проект Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо пропорційного обчислення страхового стажу особам, які працювали за межами України» №9453 від 03.07.2023, яким пропонувалося визначити, що періоди трудової діяльності з 01.01.1992 до дня набрання чинності даного закону зараховуються до страхового стажу, у тому числі на пільгових умовах, особам, які проживають в Україні.

А вже 25 квітня 2024 року Верховна Рада України прийняла ***Закон України «Про внесення змін до деяких законів України щодо врегулювання питання обчислення страхового стажу та пенсійного забезпечення»*** (законопроект за реєстр. №9453).

Згідно із цим Законом пенсіонери, які знаходяться, зокрема, за кордоном зможуть пройти процедуру фізичної ідентифікації та підтвердити своє право на пенсію. Виплата пенсії здійснюватиметься на поточні рахунки банків, розташованих на території України, за умови проходження до 31 грудня кожного року пенсіонером фізичної ідентифікації. Фізична ідентифікація буде проводитись в органах Пенсійного фонду або в особистому електронному кабінеті на веб-порталі Пенсійного фонду за допомогою кваліфікованого електронного підпису «Дія.Підпис» («Дія ID»), або за допомогою відеоконференцзв’язку, або шляхом посвідчення у консульській установі факту, що особа є живою.

Крім того, Законом спрощено механізм відновлення пенсій для пенсіонерів, які перемістилися з АР Крим на підконтрольну державі територію. Для таких пенсіонерів достатньо письмової заяви про неодержання пенсії від органів пенсійного забезпечення рф.

Водночас, низка положень нового закону в соціальній сфері стосуються пенсій громадян, які працювали з 2014 року на державу-агресора. На рівні закону визначено, що до вислуги років не зараховуватимуться періоди військової служби та добровільного зайняття посад з 19 лютого 2014 року у Силових структурах, незаконних органах влади, утворених на тимчасово окупованій території, зокрема в окупаційній адміністрації держави-агресора, в незаконних судових або правоохоронних органах, незаконних збройних чи воєнізованих формуваннях на тимчасово окупованій території або у збройних формуваннях держави-агресора.

Рішенням Верховної Ради України врегульовано також питання обчислення страхового стажу для призначення пенсії особам, які працювали за межами України. Так, до страхового стажу будуть зараховані періоди роботи/військової служби на умовах ратифікованих міжнародних договорів. Якщо договори не укладені, стаж буде зараховуватися у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України.

**3.2. Підстави для відмови у призначенні пенсії**

Якщо розглядати випадки, коли пенсійний фонд відмовляє у призначенні пенсії, то найчастіше люди, які звертаються за призначенням пенсії, зіштовхуються з відмовами, які пов’язані:

* з проблемами з трудовою книжкою: записи про прийняття на роботу чи звільнення містять виправлення, помилки; печатки підприємств, якими засвідчені записи, не місять ідентифікаційного коду або нечитабельні тощо;
* з тим, що уточнюючі довідки з місця роботи, які підтверджують стаж або пільговий стаж, не оформлені належним чином чи видані на непідконтрольній території, або ж з тим, що заявником взагалі не надані уточнюючі документи, які підтверджують пільговий стаж роботи;
* для колишніх жителів Автономної Республіки Крим та м. Севастополя також характерною є наразі відмова у призначенні пенсії у зв’язку з тим, що, починаючи з 24 лютого 2022 року припинено будь-який документообіг та контакти між державними установами України та російською федерацією. Відтак, пенсійний фонд України не може витребувати паперову пенсійну справу та довідку-атестат про припинення виплати пенсії на території Автономної Республіки Крим та м. Севастополя. Адже раніше Пенсійний фонд України та Пенсійний фонд російської федерації обмінювалися документами, якими засвідчувалися тривалість трудового стажу та суми заробітку, зараз такий обмін неможливий.

Крім цього, сьогодні спостерігаємо тенденцію щодо відмови пенсійним фондом у зарахуванні трудового стажу, набутого в російській федерації у період з 01.01.1991 по 01.01.2023 або через те, що записи на титульній сторінці посвідчено відтиском печатки підприємства, яке знаходиться на території російської федерації.

Пенсійний фонд, відмовляючи у призначенні пенсії у таких випадках, посилається на те, що російська федерація з 01.01.2023 не є державою-учасницею Угоди про гарантії прав громадян держав – учасниць Співдружності Незалежності держав у галузі пенсійного забезпечення, вчиненої 13 березня 1992 року у м. Москві, відтак дія вказаної угоди між Україною та російською федерацією припинилась внаслідок виходу з Угоди одного з підписантів, а саме російської федерації, з 01.01.2023.

Україна також вийшла з цієї Угоди відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 29 листопада 2022 року № 1328 «Про вихід з Угоди про гарантії прав громадян держав — учасниць Співдружності Незалежних Держав у галузі пенсійного забезпечення» і остання припинила свою дію для України 19 червня 2023 року, у зв’язку з чим право на призначення пенсії в Україні втратять громадяни України, які набули стаж в інших, крім російської федерації, державах – учасницях СНД (Білорусь, Вірменія, Казахстан, Киргизстан, Таджикистан, Туркменістан, Узбекистан).

Таким чином, можна зробити висновок, що російське вторгнення та запровадження воєнного стану, який триває вже більше двох років, змінюють ситуацію в сфері пенсійного забезпечення, збільшується кількість випадків звернень до судів через неможливість вирішити питання щодо призначення пенсії у позасудовому порядку у звʼязку з обставинами, зумовленими військовою агресією Російської Федерації проти України та запровадженням в Україні з 24.02.2022 воєнного стану. Відтак, державні органи, суспільство мають реагувати на всі виклики у сфері пенсійного забезпечення та з урахуванням нових викликів ця сфера потребує постійного вдосконалення.

**РОЗДІЛ 4. НАПРЯМКИ РЕФОРМУВАННЯ ПЕНСІЙНОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ЇЇ УДОСКОНАЛЕННЯ**

Процес економічного розвитку є вельми складним і відбувається під впливом різномаїття суперечливих, а іноді і взаємовиключних , чинників. В цілому, практика засвідчує, що ідея історичної обумовленості розвитку, прогресу, соціальної еволюції знаходить соє втілення не безпосередньо в окремо взятій соціально-економічній системі, а як загальна спрямованість, вектор руху світової цивілізації.

Основу соціально-економічного устрою України складають такі базові цінності, як: демократія, свобода, ринкове господарство та громадянське суспільство.

Особливою відзнакою соціально-економічною стратегією більшості держав світу наприкінці 20-го століття стало нарощування значущості соціальних пріоритетів, осмислення, що інвестування у людський капітал є найбільш функціональним, а соціальна стабільність і підтримка населення може стати гарантією успішності обраного стратегічного шляху.

Як всім відомо, докорінно змінити ситуацію у соціальній сфері в державі, тим паче, коли країна довгі роки знаходиться у стані війни, неможливо без економічного зростання. В свою чергу, економічне зростання також немислиме й без розв’язання існуючих соціальних проблем. Відбувається такий собі парадокс, який держава і влада повинні вирішувати, аби стати повноправним членом європейської спільноти.

Таким чином, ми бачимо, що все призводить до того, що в країні потрібно проводити цілу низку реформ, не виключенням має стати і пенсійна система в Україні.

Реформа пенсійної системи розпочалася із здобуттям Україною незалежності і на даному етапі розвитку продовжує своє перетворення. Першочергово реформування започаткувало створення трирівневої пенсійної системи, яка і зараз складається із солідарної, загальнообов’язкової накопичувальної систем та системи недержавного пенсійного забезпечення.

У 2005 році розпорядженням Кабінету Міністрів України було схвалено Стратегію розвитку пенсійної системи України [39], де передбачалась заміна діючої системи пенсійного забезпечення на сучасну страхову трирівневу систему, та яка була спрямована на:

* + зміну балансу економічних і соціальних інтересів у державі;
  + істотне підвищення рівня доходів осіб пенсійного віку;
  + забезпечення максимальної залежності пенсійних виплат від персоніфікованих внесків застрахованих осіб;
  + посилення стимулів до праці та легалізацію заробітної плати;
  + заохочення заощадження на старість застрахованих осіб;
  + диверсифікацію джерел фінансування пенсій за рахунок внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування та обов'язкових і добровільних накопичень.

Далі Урядом країни були проаналізовані проблеми недосконалої на той час пенсійної системи та у 2005 році Кабінетом Міністрів України була розроблена «Стратегія розвитку пенсійної системи» за № 525-р [40], метою якої було визначення перспективи подальшого розвитку   
та реформування пенсійної системи, спрямованої на забезпечення   
фінансової стабільності пенсійної системи, посилення дії страхових   
принципів у солідарній системі, запровадження накопичувальної   
системи пенсійного страхування та подальший розвиток недержавного   
пенсійного забезпечення. Реалізація даної **Стратегії** передбачала:

* + скасування пільг зі сплати внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування, а також під час обчислення розмірів   
    пенсій;
  + зменшення розриву у розмірах пенсій чоловіків і жінок;
  + належну диференціацію розмірів пенсій;
  + стимулювання сплати страхових внесків за період, який перевищує тривалість стажу, необхідного для отримання мінімальної пенсії за віком (25 років - для чоловіків та 20 років - для жінок);
  + ліквідацію диспропорцій у розмірах пенсій, призначених   
    згідно із спеціальними законами щодо пенсійного забезпечення   
    окремих категорій громадян, та пенсій, призначених на загальних   
    підставах;
  + легалізацію заробітної плати і зайнятості;
  + розвиток фінансового сектору економіки та корпоративного   
    управління;
  + досягнення достатнього рівня проведення   
    інформаційно-роз'яснювальної роботи та стимулювання роботодавців й   
    найманих працівників брати участь у накопичувальній системі   
    пенсійного страхування та у недержавному пенсійному забезпеченні;
  + підвищення рівня професійної підготовки фахівців суб'єктів   
    системи недержавного пенсійного забезпечення;
  + запровадження стійких фінансових інструментів для   
    інвестування пенсійних активів;
  + широку обізнаность населення держави у питаннях пенсійного забезпечення;
  + укріплення довіри до пенсійної системи [40].

Очікувалось, що реалізація даної Стратегії дасть змогу відродити та поновити стійкість пенсійної системи України, зростити довіру громадян до пенсійної системи та збільшити розмір виплат, а також забезпечити чітке функціонування недержавного пенсійного забезпечення.

Фундаментально реформувати соціальну систему загалом в Україні необхідно із таких причин:

* зменшення чисельності населення і очікуваної тривалості життя;
* якість багатьох послуг залишається в деякій мірі незадовільною, хоча ми і бачимо за останні роки намагання об’єднати і цифровізувати ці послуги у територіальних громадах для зручності ними користуватися всім громадянам;
* населення мало довіряє системі соціального страхування, і це разом із досить високими об’ємами внесків до соціальних фондів, виходить так, що це стимулює діяльність тіньової економіки;
* відсутність єдиної засади про визначення критеріїв необхідності надання соціальних пільг;
* соціальні виплати в деякому розумінні дублюють одна одну і це не завжди вирішує проблеми сімей із низьким рівнем доходу;
* не дивлячись на те, що система соціального забезпечення є частиною державних фінансів, все таки соціальні виплати не є достатньо узгоджені з багатьма іншими державними витратами;
* невиправдано високими є ставки соціальних відрахувань, які не тільки не забезпечують стимулів до праці та накопичувань заощаджень, а і викликають економічні нерівності через помірну ставку оподаткування прибутку підприємств;
* соціальна сфера підприємств, яка в свою чергу, є часткою загальної соціальної системи, заважає мобільності як праці, так і капіталу.

Але на сьогоднішній день, враховуючи низку законодавчих перетворень, а також те, що Україна зараз перебуває у стані війни, Пенсійний Фонд України стикається з деякою кількістю проблем. По-перше, одним із основних факторів незадовільного функціонування пенсійної системи є демографічна ситуація в країні і невтішні перспективи її розвитку. Ще до початку військових дій на території країни населення держави поступово почало старішати, почала зменшуватись його загальна чисельність, працездатних ставало все менше, а пенсіонерів все більше. Тим паче, зараз, коли в країні запроваджений військовий стан, і відбувається відтік громадян закордон, то все це беззаперечно негативно впливає на фінансування пенсійних виплат.

По-друге, це - макроекономічний стан в країні: безробіття, кризи, війна, інфляція і таке інше. Враховуючи, що в країні в цілому низький рівень заробітних плат, а отже і страхові внески також є низьким, то це призводить до недостатнього фінансування пенсійного фонду.

Ще один чинник, який має негативний вплив на дієвий розвиток пенсійної системи України, - це тінізація виплат працівникам підприємств. Що це означає? А це означає, що роботодавцю не вигідно сплачувати зарплату легально, приховуючи її справжній розмір, тим саме, уникаючи здійснення належного оподаткування. І як наслідок, пенсійний фонд недоотримує своїх коштів. Така практика на території України є досить поширеною.

Треба також і зауважити той факт, що система соціального страхування в Україні має суттєвий недолік: тут не ведеться індивідуальний облік осіб, які роблять внески до системи соціального страхування і тому важко засвідчити суму внесків. Більше того, в Україні суми зобов’язань системи соціального страхування , що формуються відповідно до вимог чинного законодавства, систематично перевищують сукупні надходження до неї. Ці труднощі ще раз підкреслюють необхідність персоніфікованого обліку в усіх ланках системи соціального страхування. Вони також підводять до того, що було б розумно використовувати матеріальне обстеження для надання багатьох видів допомоги в системі соціального забезпечення (наприклад, на лікування, оздоровлення, додаткових пенсій) під час перехідного періоду, доки налагодиться система індивідуального обліку внесків до системи соціального страхування, яка дозволить здійснювати виплати в більшій залежності від суми внесків.

З огляду на несприятливий розвиток демографічної ситуації в Україні, а в більшості країн Східної Європи, також на необхідність зниження дуже високої ставки внесків до Пенсійного фонду, скорочення витрат у короткостроковому плані шляхом зменшення кількості пільг і можливого підвищення пенсійного віку (який за міжнародними стандартами є дуже низьким) видається неминучим. Планові ведення особистих рахунків у сучасній системі пенсійних виплат і доповнення її додатковими приватними заощадженнями є також необхідним удосконаленням.

У середньостроковому аспекті доцільно передбачити введення третьої складової до пенсійної системи, яка зрештою може змінити поточну систему пенсійних виплат, а саме – накопичувальної системи, що ґрунтувалася б на фондах капіталів. Очікується також, що це стане вкладом як до поліпшення розвитку рину капіталів, так і до зменшення зростання тіньової економіки, оскільки висока ставка внесків до системи соціального страхування і невпевненість у її стабільності були причинами зростання цієї тіньової економіки. Витрати на перехід до накопичувальної пенсійної системи можуть гнучко контролюватися і спочатку підтримуватися на незначному рівні, якщо ця система вводитиметься поступово. Ризики, пов’язані з таким переходом, можуть бути обмежені шляхом відповідного регулювання. Наприклад, довгострокові державні облігації можуть випускатися і надаватися поступово, разом з акціями державних підприємств, тим особам, які до цього часу робили внески до Пенсійного фонду України. Такі цінні папери можуть використовуватись отримувачем для здійснення платежів до новоутворених і конкуруючих пенсійних фондів. Перед пенсійними фондами можна поставити такі умови, щоб не продавати ці облігації протягом певного часу – для уникнення руйнування ринку державних облігацій. Збільшення державної заборгованості та відповідне зростання витрат по виплаті відсотків на дані цілі можуть здаватися виправданими, оскільки така процедура зробить гарантованою обіцянку виплачувати пенсії та не призведе до виникнення державної заборгованості. До речі, інші країни, такі я Казахстан, Латвія та Молдова, теж стоять перед такими самими суворими проблемами щодо фінансування пенсійної системи, вони нині планують та поступово переходять до накопичувальної пенсійної системи і можуть бути прикладом у цій непростій справі.

Серед основних пріоритетів, які б могли вирішити проблеми гідного функціонування системи пенсійного забезпечення України, доцільно виділити наступні:

- зниження рівня безробіття шляхом утворення нових робочих місць;

- підвищення розміру заробітної плати та інших доходів населення;

- зниження соціального навантаження;

- розробка заходів, які б сприяли призупиненню процесів тінізації заробітної плати та інших доходів населення, приховування її від оподаткування;

- вдосконалення методів контролю за надходженням внесків у Пенсійний Фонд України;

- економічне виховання молоді та населення працездатного віку щодо запровадження обов’язкового накопичувального пенсійного страхування, визначення його переваг для кожного громадянина [15, с. 58-61].

Не можна оминути і той факт, що для вирішення деяких проблем, пов’язаних із низьким рівнем пенсійних виплат, є запровадження в державі накопичувальної системи пенсійного страхування. При цьому одночасно відрахування від роботодавців направляються у солідарну систему, а від робітника – до накопичувальної системи пенсійного страхування. Тобто, усі працюючі громадяни, а значить, і застраховані, можуть мати свої накопичувальні рахунки, куди кожного місяця вони мають змогу здійснювати відрахунки від зарплати. Соціальне значення таких поєднань двох систем пенсійного забезпечення має свої переваги. Кошти з накопичувальних рахунків дають змогу майбутнім пенсіонерам відчути себе фінансово спроможним та незалежним, після виходу на пенсію людина отримує всі ці гроші, які вона відкладала під час робочого періоду свого життя.

Загальні проблеми, які накопичилися в пенсійній сфері, до сьогоднішнього часу так і не вдалося розв’язати [24, с. 346]. Пенсії, як і були раніше, залишилися низькими. Пенсійна система не є фінансово вріноваженою, а населення держави слабо вмотивовано до ефективного перерозподілу своїх доходів протягом усього життя.

Поки наразі Україна знаходиться на етапі реформування розвитку системи пенсійного забезпечення. Автори статті видання «Молодий науковець» Західна О.Р., Круглякова В.В., Святенко А.С. до основних проблем, повязаних із процесом реформування, відносять:

– стрімке погіршення співвідношення між громадянами працездатного і непрацездатного віку. Це зумовлюється тим, що Україна, на даному етапі, відноситься до держав із старіючим населенням, а це автоматично призводить до фінансового тягаря на працюючих людей, які повинні сплачувати внески до Пенсійного фонду;

– розбалансованість бюджету Пенсійного фонду України, що призводить до постійного дефіциту в ньому, та на покриття якого спрямовуються кошти з Державного бюджету України, в якому також спостерігається постійна їх нестача;

– низький рівень пенсій. У бюджеті нашої країни кожного року спостерігається поступове збільшення мінімальних пенсій, але воно не є ефективним, і зовсім не відповідає сучасному, досить стрімкому, під-вищенню цін, а тому значна частина населення залишається незадоволеною своїми пенсіями;

– різке підвищення пенсійного віку та трудового стажу. Підвищення пенсійного віку практикується багатьма розвиненими країнами і несе в собі, зазвичай, позитивний характер, але воно відбувається поетапно. Так, в нашому випадку, воно є дуже стрімким і в майбутньому не буде сприятливим, адже середня тривалість життя в нашій країні є досить низькою, а тому більшість населення не зможе доживати до пенсії;

– погано розвинута система недержавного пенсійного забезпечення. Україна доволі пізно долучилась до світового досвіду використання ринку недержавних пенсійних послуг для забезпечення соціальних потреб пенсіонерів та збільшення інвестиційного потенціалу країни. Якщо перші недержавні пенсійні фонди (НПФ) з’явилися у світі більше ста років тому, то в Україні лише у 2004 р.;

– значна непроінформованість громадян у сфері пенсійного забезпечення. У результаті реформ та постійної низки змін у пенсійному за-конодавстві більша частина населення не має змоги вчасно з ними ознайомитись, а це також у свою чергу призводить до низки проблем [10, с. 140].

Але все ж таки потрібно зауважити, що до повномасштабного вторгнення Верховною Радою України планувалося голосування депутатів за другий рівень пенсійної системи (обовязкової накопичувальної) наприкінці 2022 року, а сама система повинна була запрацювати вже з 2023 року. Проте, голосування довелося відкласти на невизначений строк. Зараз ймовірною датою впровадження цієї системи вважають 1 січня наступного року після завершення (скасування) воєнного стану в країні. А за цей час відповідні міністерства мають підготувати всю нормативну базу, щоб накопичувальна система пенсійного забезпечення запрацювала своєчасно. Та коли накопичувальна система вже розпочне працювати, то учасник цієї системи зможе отримати довічну пенсію чи одноразову виплату на додаток до своєї пенсії у межах солідарної системи пенсійного забезпечення.

Законотворча діяльність у сфері пенсійного забезпечення триває й досі, і наразі очікується нова пенсійна реформа 2025 року. Планується, що у наступному році пенсії будуть нараховуватись інакше, адже Кабінет Міністрів України запроваджує обов’язкове накопичувальне пенсійне забезпечення. Відповідний законопроєкт №9212 «Про накопичувальне пенсійне забезпечення» планується розглянути Верховною Радою України у найближчі терміни. Цей Закон передбачає обов’язкову участь у системі накопичувального пенсійного забезпечення працюючих осіб до досягнення ними 55 років та обов'язкову сплату роботодавцями пенсійних внесків на користь таких найманих працівників за ставками 1%, 1,5%, 2% від суми заробітної плати працівників, а держава буде співфінансувати такі внески на паритетних засадах за рахунок коштів державного бюджету [41]. (Дивитись *Додаток 2*).

Пенсійна реформа 2025-го року передбачатиме три рівні пенсійного забезпечення: обов'язкову накопичувальну; добровільну накопичувальну; солідарну.

Обов'язкова накопичувальна система завбачає обов'язкові відрахування із заробітної плати працівників на свої особисті пенсійні рахунки. Добровільна накопичувальна система дає змогу робітникам додатково, понад обов'язковий розмір, направляти кошти для своєї майбутньої пенсії. Солідарна система є основою пенсійного забезпечення. Вона виконує свої функції в Україні за рахунок працюючого населення, де роботодавці оплачують відповідний єдиний соціальний внесок (ЄСВ).

Як наслідок, запровадження обов’язкової і добровільної накопичувальних систем збільшить суми відрахувань із заробітної плати працівників, і отримана на руки зарплата відповідно зменшиться у розмірі.

Ба більше, пенсійна реформа передбачатиме іншу калькуляцію пенсій і запроваджуватиме нову формулу пенсійних розрахунків. Зараз на розрахунки пенсій будуть впливати кількість відпрацьованих років, а також суми єдиного соціального внеску. Такі покажчики переводитимуться у відповідні бали, які у подальшому матимуть вплив на розміри пенсій.

Але ж варто також зауважити, що сама по собі ідея створення накопичувальної пенсійної системи нібито і прекрасна, але ж може статися і так, що такі інвестовані кошти, які люди захочуть відраховувати й накопичувати на майбутнє, в один момент можуть зникнути. Оскільки в проєкті закону нічого не зазначено про те, що держава у подібному випадку має відшкодувати втрачені гроші. Інакше кажучи, у законопроєкті немає жодних гарантій збереження таких коштів.

Таким чином, підбиваючи підсумки цього розділу, можна впевнено говорити про те, що Україна гостро потребує ефективного реформування пенсійної системи, яка має на меті підвищити соціальні гарантії особам, які втратили працездатність, забезпечити гідний рівень їхнього життя під час перебування на пенсії.

Чинниками, які значно обтяжують ситуацію у сфері пенсійного забезпечення, є нерівномірне співвідношення між кількістю працюючих з кількістю пенсіонерів, негативна демографічна ситуація в країні в комплексі з соціально-економічними та політичними негараздами, а також безумовно запроваджений військовий стан в державі. Беручи до уваги існуючи проблеми, пенсійне забезпечення в Україні потребує ґрунтовного вдосконалення. Для поліпшення ситуації у сфері пенсійного забезпечення в Україні потрібно:

* детально вивчати теоретичні аспекти пенсійного законодавства та працювати над їх вдосконаленням в частині практичного застосування;
* вивчати та використовувати досвід зарубіжних країн у сфері пенсійного забезпечення;
* створити умови для зменшення кількості пільг, засновуючи відокмремлені пенсійні програми для робітників «шкідливих» професій. Необхідно спонукати роботодавців до поліпшення умов праці аби запобігти втраті здоров’я робітників, тим саме не даючи їм змоги для виходу на пенсію раніше визначеного віку;
* удосконалити процес індексацій пенсії для матеріальної спроможності пенсіонерів та для запобігання такого негативного соціального явища, як бідність;
* анулювати мінімальні гарантовані державою пенсії; таке запровадження допоможе громадянам відмовитись від нелегальних заробітків;
* стимулювати громадян країни заощаджувати на старість власні кошти.

Отже, окреслюючи найважливіші елементи соціальної реформи в цілому, треба визнати, що уряд країни має реструктуризувати систему соціального забезпечення, яке стане можливим шляхом об’єднання видатків державного бюджету та медицину, фондів Чорнобиля і соціального страхування. Таким чином, у майбутньому можуть залишитися лише три форми соціального страхування: пенсійне, на випадок безробіття та медичне. Магістральний шлях до еволюції загального рівня страхових внесків повинен визначатися його зниженням від загальної заробітної плати з метою послаблення стимулів до праці в сфері тіньової економіки. Внески до системи соціального страхування мають робитися на індивідуальній основі і від них залежатимуть майбутні виплати. Система соціального страхування повинна стати більш незалежною від політичного втручання і на цій основі будувати професійне управління з власною відповідальністю за відповідність витрат доходам, яке зможе контролюватися незалежними організаціями.

Також треба запропонувати таку думку, в Україні ніколи не існувало такого парламенту, який би всебічно та всеосяжно підтримував би реформи. Завжди гостро відчувався дефіцит політичної волі. Владою створюються проблеми, а потім комітети для їх подолання. Існуюча ситуація відповідає деяким особистим інтересам, адже структурні реформи можуть знищити можливості для використання службового положення в особистих цілях. Однак, завжди відчувалась підтримка процесу реформації з боку засобів масової інформації. Також деякі політики та науковці наголошують, що в процесі перетворень державою та владою відбувається недооцінка ролі незалежних неурядових організацій,

Вочевидь, що ефективне реформування пенсійної системи України наразі є особливо сумнівним через відсутність доцільних соціально-економічних спиятливих умов, особливо зараз, коли країна перебуває у стані війни.

**ВИСНОВОК**

З моменту здобуття своєї незалежності Україна є ареною історичних змін, що пов’язано з її переходом від централізованої планової економіки до соціального ринкового господарювання. Досвід показує, що ці зміни є набагато важчими та триватимуть набагато довше, ніж це вважалося раніше. Проте альтернативи цим змінам немає, адже лише через проведення демократичних та ринково-економічних перетворень можна створити підвалини для тривалого економічного зросту, а тим саме – для зростання добробуту українського народу.

Наша держава ставить питання пенсійного забезпечення одним із пріоритетних в галузі соціально-економічної політики, адже саме пенсійне забезпечення являє собою базову гарантію стійкого розвитку суспільства через те, що воно охоплює інтереси як працездатних, так і непрацездатних громадян.

З часів незалежності наша держава ставить питання пенсійного забезпечення одним із пріоритетних в галузі соціально-економічної політики, адже саме пенсійне забезпечення являє собою базову гарантію стійкого розвитку суспільства через те, що воно охоплює інтереси як працездатних, так і непрацездатних громадян.

В статті 46 Конституції України закріплене право громадян держави на соціальний захист, що включає право на забезпечення їх у разі повної, часткової або тимчасової втрати працездатності, втрати годувальника, безробіття, а також у старості та в інших випадках, передбачених законом.

Ця стаття також говорить нам про те, що пенсії або інші види соціальних виплат та допомоги, що є основним джерелом існування, мають забезпечувати рівень життя, не нижчий від прожиткового мінімуму, встановленого законом [42].

Пенсійна система в Україні складається із трьох рівнів: солідарної, обов’язкової накопичувальної та добровільної накопичувальної. За солідарну систему і її реалізацію відповідає Пенсійний фонд України; обов’язкова накопичувальна система в державі наразі ще не функціонує, перебуває на стадії розгляду законопроєкту та очікує реформування на початку 2025 року; а добровільна накопичувальна система базується саме на добровільних засадах участі громадян чи роботодавців у здійсненні пенсійних накопичень в недержавних пенсійних фондах.

Станом на сьогодні очевидним є той факт, що сучасна пенсійна система не має змоги забезпечити пенсіонерам гідне життя і тому потребує негайного її перегляду та реформування. Проведені дослідження дають нам змогу зрозуміти, що поряд з деякими позитивними результатами пенсійної реформи, продовжують існувати ще багато невирішених проблем. Великим питанням залишається неврівноважене співвідношення між розміром пенсій та страховими внесками, які людина здійснювала протягом свого трудового періоду.

До існуючих проблем пенсійного забезпечення в Україні також варто віднести і такі, як старіння населення (диспропорція між працездатним і непрацездатним населенням), значний відсоток низьких пенсій більшості осіб пенсійного віку, сучасні міграційні процеси (відтік працездатного населення закордон через військові дії на території країни), безробіття, тінізація заробітної плати, нестабільна економічна ситуація в державі.

Вивчаючи теоретичні аспекти пенсійного забезпечення в Україні, розглядаючи практичні основи реалізації державних і недержавних пенсійних систем, можна зробити впевнений висновок, що держава потребує активного функціонування другого рівня пенсійного забезпечення, а саме – обов’язкового накопичувального. Така система дозволить певною мірою розвантажити солідарну систему та надасть можливість громадянам держави мати індивідуальні накопичення, аби забезпечити гідну старість і не зіштовхнутися із бідністю.

Також потрібно зауважити, що належне функціонування недержавного пенсійного забезпечення може стати одним із важливих кроків до реформування системи пенсійного забезпечення України. Запровадження на законодавчому рівні передумов функціонування інститутів добровільного пенсійного забезпечення наразі є нагальною вимогою часу та необхідною умовою продовження ефективної, соціально справедливої системи у сфері соціального забезпечення громадян.

Населення України зможе вкладати свої особисті кошти до недержавних пенсійних фондів лише тоді, коли вони будуть точно впевнені, що цими грошима вони зможуть розпоряджатися на власний розсуд, і що з часом вони їх обов’язково отримають. Запровадження такої системи – це об’єднана відповідальність органів пенсійного забезпечення та Уряду держави. Треба зазначити, що, хоча система недержавного пенсійного забезпечення і функціонує в Україні, вона зараз не є популярною серед населення. Це пов’язано, в першу чергу, із низьким рівнем доходів працевлаштованих громадян, неналежною мірою фінансової грамотності населення, що призводить до недовіри до існуючих недержавних фондів та незацікавленості у накопиченні власних коштів у приватних накопичувальних фондах.

Військовий стан безумовно теж вніс свої корективи у розвиток пенсійної системи України. В країні спостерігаються відтік працездатного населення, безробіття та незадовільна демографічна ситуація. Гострим стало питання обслуговування населення з проблемних регіонів (тимчасово окуповані території - ТОТ). Довелось врегулювати законодавство щодо призначення пенсій особам, які проживають на ТОТ та в зонах бойових дій. Очевидним стало те, що такі громадяни не в змозі особисто звернутися до органів пенсійного забезпечення для оформлення пенсії. Тобто, законодавство передбачає, що після закінчення дії воєнного стану, або його скасування, та протягом трьох місяців після цього, пенсія призначається незалежно від дати звернення. Таким чином, за віком пенсія призначається з дня, що настає за днем досягнення пенсійного віку, у зв’язку з інвалідністю – з дня встановлення інвалідності, у зв’язку із втратою годувальника – з дня, що настає за днем смерті годувальника, та за вислугу років – із дня, наступного за днем звільнення з роботи, що дає право на таку пенсію, але не раніше 24 лютого 2022 року.

Отже, підсумовуючи, можна стверджувати, що для результативного завершення реформування пенсійної системи в Україні необхідне розроблення та створення стабільного політичного, економічного та управлінського осередку, запровадити об'єднання інтелектуального потенціалу дослідників пенсійної системи, вчених, науковців, провідних фахівців та законотворців для успішної роботи над проєктами нормативно-правових актів з питань пенсійної реформи.

Ефективним буде шлях для України із створення придатної для існування пенсійної системи – це зробити усю систему цілком прозорою і відкритою, продемонструвати учасникам пенсійної системи, що ця система здатна до захисту їхніх інтересів. Необхідно також забезпечити заходи, спрямовані на популяризацію недержавних накопичувальних фондів, разом із тим, створюючи гарантії для збереження вкладів громадян.

Отож, виключно комплексне запровадження вищезазначених умов для удосконалення пенсійної системи України може сприяти зменшенню навантаження на фінансову систему держави та гарантувати якісне життя українських пенсіонерів.