**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**ІВАНО-ФРАНКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ НАФТИ І ГАЗУ**

Кваліфікаційна наукова

праця на правах рукопису

**ШЕВЧЕНКО Наталія Павлівна**

УДК [351:368.914]+339.92(4+477)(043.3/.5)

**ДИСЕРТАЦІЯ**

**ДЕРЖАВНЕ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕСАМИ РЕФОРМУВАННЯ**

**СИСТЕМИ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УКРАЇНИ**

**В КОНТЕКСТІ ЄВРОІНТЕГРАЦІЇ**

25.00.01 – теорія та історія державного управління

Державне управління

Подається на здобуття наукового ступеня кандидата наук з державного управління.

Дисертація містить результати власних досліджень. Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Шевченко Н.П.

(підпис)

Науковий керівник:

**Малімон Віталій Іванович,**

кандидат наук з державного управління, доцент

**Івано-Франківськ – 2019**

**АНОТАЦІЯ**

**Шевченко Н.П. Державне управління процесами реформування системи пенсійного забезпечення в контексті євроінтеграції –** Кваліфікаційна наукова праця на правах рукопису.

*Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата наук з державного управління за спеціальністю 25.00.01 – теорія та історія державного управління (281 – публічне управління та адміністрування). – Івано-Франківський національний технічний університет нафти і газу. – Івано-Франківськ, 2019.*

Дисертаційна робота присвячена обґрунтуванню науково-прикладних аспектів реформування національної системи пенсійного забезпечення в контексті євроінтеграції.

У роботі проаналізовано понятійно-категоріальний апарат понять «пенсія», «пенсійне забезпечення», «пенсійне страхування». Виділено три основні аспекти пенсійного забезпечення з позиції науки державного управління: як конституційної гарантії, як гуманітарної складової державної політики та як фінансової складової державної політики.

Визначено, що поняття «джерело пенсійного забезпечення» є вужчим від поняття «джерело права» та відрізняється від останнього сферою регулювання та колом осіб, на яких воно поширюється. Проведений аналіз дав підстави провести класифікацію джерел пенсійного забезпечення за юридичною силою, за колом осіб, за змістом, в залежності від фінансових джерел.Надано характеристику основних законів, що регулюють питання пенсійного забезпечення громадян України.

Здійснено ретроспективний аналіз вітчизняної пенсійної системи. Обґрунтовано, що система пенсійного забезпечення України пройшла тривалий та складний період своєї еволюції та бере свій початок не у радянській системі соціального забезпечення, а в законодавстві тих країн, до складу яких входили українські землі. Надано характеристику першим радянським уніфікованим законодавчим актам з питань пенсійного забезпечення: Законам СРСР «Про державні пенсії» 1956 р. та «Про пенсії і допомоги членам колгоспу» 1964 р. Доведено вагому роль зазначених законів у створенні державної всеохоплюючої система пенсійного забезпечення тогочасних союзних республік.

Досліджено сучасний стан державного управління системою пенсійного забезпечення України, виокремлено основні передумови та особливості переходу української пенсійної системи до страхових принципів. Проведено аналіз нормативно-правового регулювання пенсійної системи в період з 1991 р. до сьогодні та виділено 6 основних етапів пенсійних реформ: 1 етап (1991 – 1997) – формування, розвиток та удосконалення пенсійної системи у перші роки незалежності України; 2 етап (1998 – 2003) – впровадження персоніфікованого обліку в системі загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, об’єднання в складі єдиного органу – Пенсійного фонду України всіх необхідних підсистем; 3 етап (2004 – вересень 2011 ) – запровадження нової трирівневої пенсійної системи; 4 етап (жовтень 2011 – березень 2014) – внесення змін до пенсійного законодавства в частині підвищення пенсійного віку жінок, збільшення тривалості страхового стажу, обмеження максимального розміру пенсії тощо; 5 етап (квітень 2014 – вересень 2017) – реформування пенсійного законодавства в умовах економічної кризи; 6 етап (жовтень 2017 – до сьогодні) – проведення масштабних змін пенсійного законодавства, що спрямовані на підняття пенсійного віку та збільшення страхового стажу.

Критично оцінено сучасний стан пенсійної системи України. Виділено низку проблем, з якими зіштовхуються громадяни при реалізації права на призначення пенсії, серед яких: неможливість представлення до органу ПФУ уточнюючої довідки про пільговий характер робіт в зв’язку з відсутністю даних про місцезнаходження підприємства чи інших даних щодо тривалості та характеру робіт; неможливість підтвердження стажу роботи на підприємстві, яке на момент звернення за призначенням пенсії є ліквідованим, в зв’язку з відсутністю документів в архівних установах; непроведення підприємством атестації робочих місць за умовами праці в зв’язку з відсутністю коштів чи іншими бюрократичними процедурами, або наявність перерви понад 5 років при проведенні чергової атестації; відсутність первинних документів щодо участі особи в ліквідації наслідків аварії на ЧАЕС; відсутність строкових трудових договорів про роботу в особливих кліматичних умовах (райони Крайньої Півночі та місцевості, прирівняні до них); неналежна урегульованість нормативно-правових актів в частині призначення та перерахунку пенсій військовослужбовців та прирівняних до них осіб та ін.

Виділено низку проблем, що негативно випливають на процес здійснення реформ: наявність дострокових пенсій, непрозорість механізму нарахування пенсій, відсутність чіткого розмежування джерел фінансового забезпечення, наявність широкого спектру законів, які визначають пільги та привілеї окремим категоріям громадян, залежність Пенсійного фонду від стабільності сплати роботодавцями платежів, непрозорість механізму обчислення пенсії та чіткого розмежування джерел фінансового забезпечення пенсійних виплат, відсутність реального механізму індексації пенсійних виплат у зв’язку з інфляційними процесами в державі, низький рівень пенсій, необґрунтованість реформ в частині підвищення пенсійного віку та трудового стажу, високі відсоткові ставки страхових внесків до Пенсійного фонду, невідповідність розміру пенсійної виплати обсягу сплачуваних страхових внесків, погано розвинута система недержавного пенсійного забезпечення, значна неінформованість громадян у сфері пенсійного забезпечення.

Досліджено основні моделі пенсійних систем європейських країн та сучасні тенденції їх розвитку, окреслено різноманіття підходів, що використовуються розвиненими країнами при формуванні і реалізації державної політики у сфері пенсійного забезпечення.

Систематизовано основні економічні, соціальні та політичні чинники реформування пенсійних систем, відображено ключові заходи і надано оцінку досягнутих результатів у країнах Європейського Союзу. Виявлено, що в європейських країнах надання пенсій за віком передбачає знаходження балансу між соціальним захистом і стимулюванням трудової діяльності. Суттєвий вплив демографічних чинників на фінансовий стан пенсійної системи за умов скорочення частки населення працездатного віку та збільшення числа пенсіонерів зумовлює необхідність впровадження урядами держав ефективних заходів для забезпечення фінансовими ресурсами солідарного рівня пенсійної системи. Здійснено класифікацію моделей пенсійних систем, в основу якої покладено такі ознаки: концепція створення, рівень централізації фінансових ресурсів, рівень розвитку економіки, цілі, метод фінансування, вид інституту соціального захисту, джерела фінансування, стратегії, тип проведення реформ, дослідження Світового банку тощо. Найбільш поширеною є класифікація пенсійних систем, що отримала закріплення в документах Європейської Комісії, згідно з якою в країнах з розвиненою економікою домінують три моделі: модель О. Бісмарка; модель В. Бевериджа та скандинавська, або приватно-корпоративна модель. Дані пенсійні системи досліджені автором на прикладі трьох європейських країн: Німеччини, Великої Британії та Швеції.

Виділено, що в реалізації основних функцій державної пенсійної політики існують два принципово відмінні фінансові механізми: розподільчий та накопичувальний.

Розроблено пропозиції стосовно забезпечення комплексного підходу до реалізації пенсійної реформи в Україні, що передбачає гармонізацію заходів з модернізації державного пенсійного страхування із діяльністю, спрямованою на підвищення якості та доступності суспільних послуг пенсіонерам. Обґрунтовано рекомендації щодо поступового запровадження другого рівня пенсійної системи – обов’язкової накопичувальної складової, яка повинна включати загальну накопичувальну та професійну накопичувальну. Доведено, що шляхом зниження податкового тиску на роботодавців та встановлення пільг та компенсацій для них, за умови участі у пенсійному плануванні, буде запроваджено реальний механізм функціонування трирівневої пенсійної системи.

Запропоновано авторське бачення змін до пенсійного законодавства шляхом прийняття Кодексу пенсійного забезпечення та страхування на основі діючих Законів України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування», «Про пенсійне забезпечення», «Про недержавне пенсійне забезпечення» та норм спеціального законодавства.

***Ключові слова:*** пенсія, пенсійне забезпечення, пенсійне страхування, пенсійна система, загальнообов’язкове державне пенсійне страхування, солідарна та накопичувальна системи, недержавне пенсійне забезпечення, реформування, Пенсійний фонд, Європейський Союз.

**ABSTRACT**

**Shevchenko N.P. Public administration of the processes of reforming the pension system of Ukraine in the context of European integration. –** Qualification scientific paper as manuscript.

*Thesis for obtaining the candidate of sciences degree in public administration; specialty 25.00.01 – theory and history of public administration (281 – Public management and administration). – Ivano-Frankivsk National Technical University of Oil and Gas. – Ivano-Frankivsk, 2019.*

The dissertation is devoted to the substantiation of scientific and applied aspects of the reform of the national pension system in the context of European integration.

The article analyzes the conceptual-categorical apparatus of the concepts of «pension», «pension provision», «pension insurance». There are three main aspects of the pension system according to the science of public administration: as a constitutional guarantee, as a humanitarian component of public policy and as a financial component of public policy.

It is determined that the concept of «sources of pension insurance» is narrower than the concept of «source of law» and differs from it by the regulation and the number of persons to whom it applies. Based on the analysis, pension sources are classified: by legal force, by number of persons, by content, by financial sources. The basic laws governing the pension provision of the Ukrainian citizens are characterized.

A retrospective analysis of the national pension system has been carried out. It is substantiated that the pension system of Ukraine has passed a long and difficult period of its evolution, though it begins not in the Soviet social security system, but in the legislation of those countries, which included Ukrainian lands.The first legislative acts about pension provision are characterized: the Law of the USSR «About the state pensions» (1956) and «About pensions and benefits for collective farm members» (1964).The significant role of these laws in the creation of a state comprehensive pension system of the Union Republics of those times was proved.

The current state of the state management of the pension system of Ukraine is investigated, the basic prerequisites and features of the transition of the Ukrainian pension system to the insurance principles are singled out.The analysis of the legal regulation of the pension system in the period from 1991 to the present has been carried out and 6 main stages of pension reforms have been identified: stage 1  
 (1991 *–*  1997) *–*  formation, development and improvement of the pension system in the first years of Ukraine's independence; stage 2 (1998 *–*  2003) *–*  implementation of personalized accounting in the system of compulsory state pension insurance, unification within a single body *–* the Pension Fund of Ukraine of all necessary subsystems; stage 3 (2004 *–*  September 2011) *–*  introduction of a new three-tier pension system; stage 4 (October 2011 *–* March 2014) *–*  amendments to the pension legislation in terms of raising the retirement age of women, increasing the length of insurance experience, limiting the maximum amount of pensions, etc.; stage 5   
(April 2014 *–*  September 2017) *–* reforming pension legislation in times of economic crisis; stage 6 (October 2017 *–* present) *–* implementation of large-scale changes to the pension legislation aimed at raising the retirement age and increasing the length of service.

The current state of the pension system of Ukraine is critically evaluated.A number of problems have been identified regarding the implementation of citizens' pension rights, including: the inability to provide the PFU with additional information on the specific nature of the work, due to the lack of location data of the enterprise or other data on the duration and nature of the work; impossibility to confirm the length of service at the enterprise, which was liquidated at the time of applying for the pension, due to the lack of documents in archival institutions;lack of job certification for working conditions due to lack of funds or other bureaucratic procedures in the enterprise, availability of a break in orders for performance appraisal for more than  
 5 years; lack of primary documents regarding the person's participation in the Chernobyl accident elimination; absence of fixed-term employment contracts for work in special climatic conditions (areas of the Far North and localities equal to them); lack of regulation of normative-legal acts on purpose and calculation of pensions of servicemen and other persons, etc.

There are a number of problems that have a negative impact on the reform process such as: availability of early pensions, opacity of the mechanism of accrual of pensions, lack of clear delineation of sources of funding for pensions, the existence of a wide range of laws that determine privileges for particular categories of citizens, the dependence of the Pension Fund on the stability of employers' contributions, the lack of transparency in the mechanism for calculating pensions and clearly distinguishing sources of financial support for pension payments, lack of a real mechanism for indexing pension payments in connection with inflationary processes in the country, low pensions, the unreasonableness of reforms to raise retirement age and seniority, high interest rates of insurance contributions to the Pension Fund, inconsistency of the amount of pension payment of the amount of paid insurance premiums, poorly developed non-state pension system, lack of information for the public regarding pension provision.

The basic models of the pension systems of European countries and the modern tendencies of their development are investigated; the variety of approaches used by the developed countries in the formulation and implementation of the state policy in the sphere of pension provision is outlined. The main economic, social and political factors of reforming the pension system are systematized; the results of the achievements in the countries of the European Union are evaluated. It has been found, that in European countries, in order to provide pensions, a balance needs to be found between social protection and employment.The increase in the number of pensioners and the decrease in the working population have led the governments of the countries to introduce effective measures to provide the financial resources to the solidarity pension system.

The classification of pension systems models is based on the following features: concept of creation, level of centralization of financial resources, level of economic development, goals, method of financing, type of social protection institution, sources of financing, strategies, type of reforms, World Bank research, etc.The most common is the classification of pension systems, which has been enshrined in European Commission documents, according to which three models are dominant in developed economies: O. Bismarck’s model; V. Beveridge’s model and the private-corporate model. These pension systems are investigated by the author on the example of three European countries: Germany, the United Kingdom and Sweden.

It is pointed out that in the implementation of the main functions of the state pension policy there are two fundamentally different financial mechanisms: distributive and accumulative.

Proposals have been made to provide a comprehensive approach to the implementation of pension reform in Ukraine, which envisages the harmonization of measures for modernization of state pension insurance with activities aimed at improving the quality and accessibility of public services for pensioners. Recommendations for the gradual introduction of the second pillar of the pension system *–* a compulsory accumulative component, which will include general accumulative and occupational accumulative, are substantiated. It is proved that by reducing the tax pressure on employers and establishing benefits and compensations for them, provided they participate in the pension planning, a real mechanism of functioning of the three-tier pension system will be introduced.

The author proposed amendments to the pension legislation by adopting the Pension and Insurance Code on the basis of the current Laws of Ukraine «About compulsory state pension insurance», «About pension provision», «About non-state pension provision» and special laws.

***Key words:*** *pension, pension provision, pension insurance, pension system, compulsory state pension insurance, solidary and accumulative systems, non-state pension provision, reform, pension fund, European Union.*

**Список публікацій здобувача за темою дисертації**

*Праці, в яких опубліковані основні наукові результати дисертації*

1. Шевченко Н.П. Правове регулювання питання перерахунку пенсій колишніх працівників органів внутрішніх справ. *Держава та регіони. Серія: Державне управління.* 2017. № 2 (58). С. 148–151[наукове фахове видання з державного управління; журнал індексується в міжнародній наукометричній базі даних Google Scholar; включено до міжнародної наукометричної бази Index Copernicus International].
2. Шевченко Н.П. Напрями побудови сучасної системи пенсійного забезпечення в Україні. *Право та державне управління*. 2017. № 2. С. 212–217 [наукове фахове видання з державного управління; журнал індексується в міжнародній наукометричній базі даних Google Scholar; включено до міжнародної наукометричної бази Index Copernicus International].
3. Шевченко Н.П. Окремі питання щодо ролі страхового стажу при призначенні пенсії. *Право та державне управління*. 2017. № 3. С. 265–270[наукове фахове видання з державного управління; журнал індексується в міжнародній наукометричній базі даних Google Scholar; включено до міжнародної наукометричної бази Index Copernicus International].
4. Шевченко Н.П. Новації пенсійного законодавства: огляд основних змін. *Держава та регіони. Серія: Державне управління.* 2017. № 3. С. 124–129 [наукове фахове видання з державного управління; журнал індексується в міжнародній наукометричній базі даних Google Scholar; включено до міжнародної наукометричної бази Index Copernicus International].
5. Шевченко Н.П. Впровадження світових стандартів у систему пенсійного забезпечення України. *Право та державне управління*. 2017. № 4. Т.2. С. 179–184 [наукове фахове видання з державного управління; журнал індексується в міжнародній наукометричній базі даних Google Scholar; включено до міжнародної наукометричної бази Index Copernicus International].
6. Шевченко Н.П. Сучасний стан та перспективи розвитку пенсійної системи України. *Молодий вчений*. 2019. №4 (68). С.98–102 [журнал включено до міжнародних каталогів наукових видань і наукометричних баз: GoogleScholar, CiteFactor, Research Bible, Index Copernicus].

*Опубліковані праці апробаційного характеру*

1. Шевченко Н.П. Особливості покращення управління та підвищення його ефективності в діяльності органів Пенсійного фонду України. *Правова держава: історія, сучасність та перспективи формування в Україні*: матер. міжнар. науково-практ. конфер., 27–28 лютого 2015 р. Ужгород: Ужгородський національний університет, 2015. С. 94–97.
2. Шевченко Н.П. Актуальні проблеми призначення пенсій в зв’язку з втратою годувальника. *Актуальні проблеми прав людини, держави та вітчизняної правової системи*: матер. міжнар. науково-практ. конфер., 3–4 квітня 2015 р. Дніпропетровськ: ГО «Правовий світ», 2015. С. 64–66.
3. Шевченко Н.П. Основні аспекти соціальної політики держави у сфері пенсійного забезпечення населення на шляху здійснення реформ. *Організаційно-правові аспекти публічного управління в Україні*: матер.  
   II Всеукраїнської науково-практичної Інтернет-конфер., 22–23 квітня 2015 року. Полтава: ПолтНТУ, 2015. С. 104–106.
4. Шевченко Н.П. Актуальні питання застосування норм міжнародного права при призначенні пенсій особам, які працювали в районах Крайньої Півночі. *Актуальні питання теорії та практики застосування сучасного вітчизняного та міжнародного права*: матер. міжнар. науково-практ. конфер., 10–11 червня 2016 р.К.: Центр правових наукових досліджень, 2016. С. 100–103.
5. Шевченко Н.П. Пріоритетність норм міжнародного права при розрахунку заробітної плати для призначення пенсії*. Актуальні питання розвитку правової держави в умовах сучасного становлення громадянського суспільства в Україні*: матер. Міжнародної науково-практичної конференції, 17–18 червня 2016 р. Харків: ГО «Асоціація аспірантів-юристів», 2016.   
   С. 117–120.
6. Шевченко Н.П. Механізми державного регулювання системою пенсійного забезпечення в Україні. *Державне регулювання суспільних відносин: розвиток законодавства та проблеми правозастосування*: матер. Міжнародної науково-практичної конференції, 8–9 липня 2016 р. К.: Центр правових наукових досліджень, 2016. С. 60–63.
7. Шевченко Н.П. Правила обліку страхових внесків для врахування в розрахунковий пенсійний капітал (на прикладі Російської Федерації). *Напрями вдосконалення механізмів державного управління в умовах сучасних реформаційних процесів*: матеріали всеукраїнської науково-практичної конференції, 23–24 грудня 2016 р. Запоріжжя: Класичний приватний університет, 2016. С. 75–78.
8. Шевченко Н.П. Проблемні питання пенсійного забезпечення осіб, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи. *Становлення публічного адміністрування в Україні*: матеріали VІІІ Всеукраїнської міжвузівської конференції студентів та молодих учених, 21 квітня 2017 р. /   
   за заг. ред. С.О. Шевченка. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2017. С. 73–75.
9. Шевченко Н.П. Актуальні проблеми переведення на пенсію у зв’язку з втратою годувальника згідно Закону України «Про державну службу». Західноукраїнський науковий вісник: матеріали за підсумками роботи   
   науково-практичних конференцій: VІ Всеукраїнської науково-практичної конференції «*Актуальні проблеми державного управління*» (18 травня 2017 –   
   м. Івано-Франківськ) та VІ Міжрегіональної науково-практичної конференції «*Україна на шляху до реформ: політико-правові проблеми сучасності*»   
   (22 травня 2017 – м. Івано-Франківськ). Івано-Франківськ: ГО ЗУНТ, 2017. Вип.1. С. 22–25.
10. Шевченко Н.П. Пенсійне забезпечення державних службовців: умови призначення та перерахунку. *Традиції та новації юридичної науки: минуле, сучасність, майбутнє*: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (м. Одеса, 19 травня 2017 р.) У 2-х т. Т. 1 / відп. ред. Г.О. Ульянова. Одеса: Видавничий дім «Гельветика», 2017. С. 607–610.
11. Шевченко Н.П. Трансформація пенсійної системи України в контексті процесів глобалізації та євроінтеграції. *Взаємозв’язок політики і управління: теоретичний і прикладний аспект*: матеріали круглого столу / за заг. ред. С.О. Шевченка. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2017. С. 174–176.
12. Шевченко Н.П. Основні проблеми адаптації вітчизняного пенсійного законодавства до стандартів Європейського Союзу. *Адаптація правової системи України до права Європейського Союзу: теоретичні та практичні аспекти*: матеріали ІI Всеукраїнської науково-практичної конференції, 23 листопада 2017 р.: у 2 ч. Полтава: Россава, 2017. Ч. 2.   
    С.188–191.
13. Шевченко Н.П. Вплив атестації робочих місць на виникнення права на призначення пільгової пенсії (огляд судової практики). *Проблеми управління соціальним і гуманітарним розвитком*: матеріали 11-ої науково-практичної конференції за міжнародною участю / за заг. ред. О.Б. Кірєєвої. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2017. С. 419–422.
14. Шевченко Н.П. Особливості підтвердження пільгового стажу роботи для призначення пенсії згідно раніше діючого законодавства. *Становлення публічного адміністрування в Україні*: матеріали   
    ІХ Всеукраїнської міжвузівської конференції студентів та молодих вчених /   
    за заг. ред. О.Б. Кірєєвої. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2018. С. 202–204.
15. Шевченко Н.П. Реформи пенсійного забезпечення Великої Британії 2015 року: досвід для України. *Актуальні проблеми європейської та євроатлантичної інтеграції України*: матеріали ХV регіональної   
    науково-практичної конференції, 17 травня 2018 р., м. Дніпро/ за заг. ред. Л.Л. Прокопенка. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2018. С. 243–244.
16. Шевченко Н.П. Проблеми при призначенні пенсій за вислугу років медичним працівникам в контексті змін до законодавства. *Взаємозв’язок політики і управління: теоретичний і прикладний аспект*: матеріали круглого столу / за заг. ред. О.Б. Кірєєвої. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2018. С. 96–98.
17. Шевченко Н.П. Пенсійна система Данії: реформи чи компроміс? *Проблеми управління соціальним і гуманітарним розвитком*:матеріали ХІІ регіон. наук.-практ. конф. за міжнар. участю / за заг. ред. О.Б. Кірєєвої. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2018. С. 302–304.
18. Шевченко Н.П. Переведення на пенсію за віком згідно нового Закону України «Про державну службу»: основні вимоги. *Теорія та практика публічної служби*: матеріали наук.-практ. конф., Дніпро, 21 грудня 2018 р. / за заг. ред. С.М. Серьогіна. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2018. С. 129–130.
19. Шевченко Н.П. Огляд основних моделей пенсійних систем в контексті євроінтеграції України.*Становлення публічного адміністрування в Україні*:матеріали Х Конф. студентів та молодих учених за міжнар. участю /   
    за заг. ред. О.Б. Кірєєвої. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2019. С. 342–345.

**З М І С Т**

**ПЕРЕЛІК ПОЗНАЧЕНЬ І СКОРОЧЕНЬ** ……………………………………16

**ВСТУП** ……………………………………………………………………………17

**РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ДОСЛІДЖЕННЯ ДЕРЖАВНОГО УПРАВЛІННЯ ПЕНСІЙНИМ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯМ** ……………………….27

1.1 Сутність поняття «пенсійного забезпечення» в науковому дискурсі державного управління …………………………………………………………..27

1.2 Джерельна база системи пенсійного забезпечення …………………………39

1.3 Історичні аспекти становлення та розвитку системи пенсійного забезпечення в Україні ……………………………………………………………58

Висновки до розділу 1 ……………………………………………………………70

**РОЗДІЛ 2 СУЧАСНИЙ СТАН ДЕРЖАВНОГО УПРАВЛІННЯ СИСТЕМОЮ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УКРАЇНИ** ……………74

2.1 Основні етапи реформування системи пенсійного забезпечення України 74

2.2 Реалізація прав громадян на призначення пенсії …………………………..91

2.3 Труднощі впровадження пенсійної реформи в Україні ………………….107

Висновки до розділу 2 …………………………………………………………..135

**РОЗДІЛ 3 ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ДОСВІД РЕФОРМУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ**

**СИСТЕМ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ЙОГО ЗАПРОВАДЖЕННЯ В УКРАЇНІ** ….139

3.1 Основні моделі пенсійних систем країн Європейського Союзу ………...139

3.2 Новітні тенденції реформування пенсійних систем окремих країн ЄС …162

3.3 Запровадження нових підходів до державного управління системою пенсійного забезпечення в процесі реалізації євроінтеграційної політики України ………………………………………………………………………….178

Висновки до розділу 3 ………………………………………………………….197

**ВИСНОВКИ** ……………………………………………………………………200

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ** …………………………………...205

**ДОДАТКИ** ……………………………………………………………………....235

**ПЕРЕЛІК ПОЗНАЧЕНЬ І СКОРОЧЕНЬ**

|  |  |
| --- | --- |
| ВВП | Валовий внутрішній продукт |
| ВРУ | Верховна Рада України |
| ВСУ | Верховний Суд України |
| ДФС  ЄК | Державна фіскальна служба України  Європейська Комісія |
| ЄС | Європейський Союз |
| ЄСПЛ | Європейський суд з прав людини |
| ЗУ | Закон України |
| ЗДПС | Загальнообов’язкове державне пенсійне страхування |
| КМУ  МВС | Кабінет Міністрів України  Міністерство внутрішніх справ |
| МВФ  МОП  МСЕК  НПА  НПФ  ПКМУ  ПС | Міжнародний валютний фонд  Міжнародна організація праці  Медико-соціальна експертна комісія  Нормативно-правовий акт  Недержавний пенсійний фонд  Постанова Кабінету Міністрів України  Пенсійна система |
| ПФУ | Пенсійний фонд України |
| СРСР  УРСР  ЧАЕС  ЧК  PAYG | Союз Радянських Соціалістичних Республік  Українська Радянська Соціалістична Республіка  Чорнобильська атомна електростанція  Чорнобильська катастрофа  Система поточних платежів |

**В С Т У П**

**Актуальність теми.** Наприкінці ХХ – на початку ХХІ століття пенсійне забезпечення населення стало основним атрибутом соціальної політики будь-якої цивілізованої держави. Завданням більшості пенсійних систем є створення умов для забезпечення гідного добробуту населення у пенсійному віці, скорочення бідності, зниження рівня споживання та формування інвестиційного ресурсу економіки, тобто забезпечення надійного соціального захисту населення. В країнах Європейського Союзу пенсійне забезпечення є важливою складовою не тільки політики держави, а й її економіки, витрати на яку безпосередньо залежать від валового внутрішнього продукту.

Найбільш розвинуті та адаптовані до викликів сучасності пенсійні системи мають країни ЄС. У більшості цих країн процес трансформації пенсійних систем, адаптації її до нових соціально-економічних та демографічних реалій відбувається при усталеній системі цінностей суспільства та індивіда, самодостатній матеріальній основі. В Україні соціально-економічні перетворювання відбуваються в кризових умовах, в умовах руйнування звичної розподільчої системи пенсійного забезпечення, зниження рівня доходів населення, недостатності бюджетних засобів на пенсійне забезпечення населення.

Важливою умовою реформування системи пенсійного забезпечення в Україні зараз може стати саме зарубіжний досвід організації систем додаткового пенсійного забезпечення, коли формується декілька джерел отримання доходу після виходу на пенсію. Існування такого додаткового пенсійного доходу у різних формах в країнах ЄС свідчить про ефективність підходу, коли фінансовий тягар забезпечення соціального захисту в країні розподіляється між державою, працівником і роботодавцем. Додаткові системи пенсійного страхування використовують, в основному, накопичувальний принцип як основу фінансування і можуть бути реалізовані в різних видах: як у вигляді пенсійних програм державного пенсійного забезпечення, так і у вигляді професійно-галузевих схем пенсійного страхування. Основною перевагою функціонування багатокомпонентної пенсійної системи є можливість чіткого співвідношення розмірів і термінів виплат внесків з розмірами майбутніх пенсій, а також можливістю застрахованої особи особисто здійснювати контроль за збереженням коштів на індивідуальних накопичувальних рахунках. Це дасть можливість оптимізувати фінансові потоки, пов'язані з соціальним захистом непрацездатного населення і, у перспективі, вирішити проблеми макроекономічного характеру.

Дисертаційне дослідження ґрунтується на теоретико-методологічних підходах провідних науковців у сфері державного управління: В. Бакуменка,   
Т. Безверхнюк, Т. Бутирської, К. Ващенка, Д. Дзвінчука, Ю. Ковбасюка,   
С. Кравченка, І. Лопушинського, В. Малімона, О. Молодцова,   
П. Надолішнього, О. Радченка, С. Серьогіна, О. Шаптали та ін.

Вагомий внесок у дослідження основних засад та механізмів державного управління сферою соціального захисту та пенсійного забезпечення здійснили такі українські науковці як: В. Бульба, О. Буряченко, В. Верещак,   
М. Кравченко, О. Линдюк, Н. Луговенко, О. Макаренко, Н. Мартиненко,   
Г. Нагорна, В. Скуратівський, В. Толуб’як та інші. Питанням становлення, розвитку, реформування та функціонування вітчизняної пенсійної системи присвячені наукові праці таких учених, як: Б. Зайчук, Т. Дідковська,   
О. Зарудний, Є. Калюга, О. Коваль, Т. Кравчук, Е. Лібанова, М. Мальований,   
С. Мельніков, О. Міндова, Б. Надточій, В. Оверчук, О. Петрушка, С. Прилипко, М. Ріппа, О. Руденок, Ю. Сокоринський, О. Соломка, Б. Сташків, Л. Стожок,   
С. Теслюк, К. Черненок, О. Чернявська, М. Шумило та інші.

Проте, незважаючи на велику кількість наукових праць, слід зауважити, що проблеми розвитку пенсійної системи на сьогодні до кінця не вирішені, потребують поглибленого усестороннього вивчення та обґрунтування концептуальних підходів до реформування саме в контексті здійснюваних інституціональних трансформацій, з урахуванням досвіду європейських країн та національних особливостей.

**Зв’язок роботи з науковими програмами, планами, темами**. Дисертаційне дослідження виконане в рамках науково-дослідної роботи кафедри публічного управління та адміністрування Івано-Франківського національного технічного університету нафти і газу «Публічне врядування в Україні в умовах європейської інтеграції» (номер державної реєстрації 0118U005403), де автором проаналізовано особливості державного управління процесами реформування системи пенсійного забезпечення України в контексті євроінтеграції.

**Мета і завдання дослідження.** *Метою* дослідження є обґрунтування науково-прикладних рекомендацій до реформування національної системи пенсійного забезпечення в контексті євроінтеграції.

Мета дослідження зумовила необхідність постановки наступних *завдань*:

– визначити і поглибити понятійно-категоріальний апарат сутності поняття «пенсійне забезпечення», його основних функцій, джерел, в науковому дискурсі державного управління;

– здійснити ретроспективний аналіз національних традицій та вітчизняного досвіду становлення та розвитку системи пенсійного забезпечення в Україні;

– дати характеристику основних етапів реформування вітчизняної пенсійної системи на прикладі аналізу нормативно-правого регулювання в Україні в період з 1991 р. по 2019 р.;

– виявити основні проблеми, які виникають у громадян при реалізації права на призначення пенсії, та труднощі впровадження пенсійних реформ в Україні;

– узагальнити класифікації моделей пенсійних систем, виявити європейські тенденції розвитку пенсійного забезпечення і кращі зарубіжні практики державного управління системами пенсійного забезпечення;

– запропонувати шляхи розвитку та реформування вітчизняної пенсійної системи в контексті євроінтеграційної політики України.

*Об’єкт дослідження* – процес становлення та реформування системи пенсійного забезпечення України.

*Предмет дослідження* – наукові та прикладні аспекти державного управління процесами реформування національної пенсійної системи в контексті євроінтеграції.

**Методи дослідження.** У дисертації використано сукупність спеціальних, конкретно-наукових, загальнонаукових і загальних методів, що сприяло забезпеченню концептуальної єдності дослідження: метод комплексного аналізу (для забезпечення цілісності вивчення предмета дослідження); системно-структурний та логіко-семантичний методи аналізу (для дослідження сутності понять «пенсія», «пенсійна система», «пенсійне забезпечення», «пенсійне страхування»); методи порівняння та узагальнення (у процесі формування теоретичної бази дослідження на основі аналізу зарубіжного досвіду, дослідження та оцінки показників розвитку пенсійної системи України); метод історіографічного аналізу (для узагальнення інформації з метою опрацювання історико-культурних традицій у сфері пенсійного забезпечення, оцінювання його стану та визначення напрямів подальшого розвитку); методи статистичного і графічного аналізу (для дослідження, порівняння й оцінки розмірів пенсійних виплат за роками та категоріями);метод класифікації (для проведення систематизації джерел пенсійного забезпечення, видів пенсій, моделей пенсійних систем); метод абстрактно-логічного аналізу (для узагальнення результатів дослідження та вироблення рекомендацій щодо реформування пенсійної системи України).

Інформаційну основу дослідження становлять Конституція України, чинні нормативно-правові акти, що регламентують функціонування пенсійної системи; звітні дані й аналітичні матеріали Пенсійного фонду України, матеріали Державної служби статистики України, наукові праці зарубіжних і вітчизняних вчених із проблем державного пенсійного забезпечення.

**Наукова новизна проведеного дослідження.** Дисертаційна робота є комплексним дослідженням, що полягає в обґрунтуванні науково-прикладних рекомендацій до реформування національної системи пенсійного забезпечення в контексті євроінтеграції. В результаті проведеного дослідження:

*вперше:*

– розроблено пропозиції щодо внесення змін до пенсійного законодавства шляхом прийняття Кодексу пенсійного забезпечення та страхування на основі діючих Законів України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування», «Про пенсійне забезпечення», «Про недержавне пенсійне забезпечення» та норм спеціального законодавства, що регулюють окремі питання пенсійного забезпечення;

*удосконалено:*

* класифікацію джерел пенсійного забезпеченняза юридичною силою, за колом осіб, за змістом, в залежності від фінансових джерел;
* періодизацію розвитку пенсійного забезпечення в Україні в частині структуризації основних етапів його становлення і функціонування;
* типологічну класифікацію пенсійних систем, що існують у зарубіжних країнах, з урахуванням тенденцій їх розвитку;

*набули подальшого розвитку:*

* дослідження дефініцій «пенсія», «пенсійне забезпечення», «пенсійне страхування», що,додатково до існуючих, дало можливість визначити функціональне призначення пенсійного забезпечення та виділити три основні аспекти поняття пенсійного забезпечення з позиції науки державного управління: як конституційної гарантії, як гуманітарної складової державної політики та як фінансової складової державної політики; запропоновано розмежовувати поняття «пенсійне забезпечення» та «пенсійне страхування» у контексті співвідношення як «ціле до частки»;
* узагальнення та систематизація досвіду розвитку та реформування системи пенсійного забезпечення, її складових, у вітчизняній та європейській практиці;
* комплексний аналіз розвитку системи пенсійного забезпечення в 1991–2019 роках, що дозволило виявити та оцінити основні труднощі та недоліки державного управління даною сферою, що, додатково до існуючих,дало можливість обґрунтувати теоретичні та практичні положення подальшого реформування вітчизняної системи пенсійного забезпечення в контексті євроінтеграції;
* положення про реформування вітчизняної пенсійної системи на основі трирівневої структури: солідарної та накопичувальної складової(загальної накопичувальної та професійної накопичувальної), а також недержавного пенсійного забезпечення;
* положення щодо необхідності розвитку накопичувального рівня пенсійної системи з урахуванням національних особливостей та зарубіжного досвіду;
* розробки щодо внесення змін до діючого законодавства України в частині створення дієвої трирівневої пенсійної системи, в якій фінансовий тягар пенсійного забезпечення буде розподілятися між державою, працівником і роботодавцем у вигляді обов’язкового базового державного пенсійного забезпечення, професійно-галузевих схем пенсійного страхування та індивідуальних пенсійних програм. На відміну від існуючих, обґрунтовано, що функціонування даної пенсійної системи буде можливим за умови надання пільг та компенсацій в оподаткуванні при здійсненні пенсійного планування за участю роботодавців та самозайнятих осіб.

**Практичне значення одержаних результатів** полягає у тому, що положення та висновки, сформульовані у дисертаційній роботі, мають як теоретичне, так і практичне значення. Отримані наукові результати можуть бути використані:

– у науково-дослідній сфері – для подальшого дослідження науково-прикладних проблем пенсійного забезпечення;

– у правотворчості – для розробки нових, внесення змін та доповнень у чинні нормативно-правові акти, зокрема, для розробки та ухвалення проекту Кодексу пенсійного забезпечення та страхування;

– у правозастосовній діяльності – з метою вдосконалення практики використання положень пенсійного законодавства;

– у навчальному процесі – під час вивчення у вищих навчальних закладах таких навчальних дисциплін, як: «Право соціального забезпечення», «Право соціального захисту», «Пенсійне право», при підготовці лекційних та семінарських занять, у науково-дослідній роботі студентів, слухачів, курсантів, у процесі розробки робочих програм, планів, підручників, навчальної та прикладної літератури.

Основні положення та результати дослідження використані:

Калуським об’єднаним управлінням Пенсійного фонду України Івано-Франківської області в процесі розробки аналітичних матеріалів, проведенні інформаційно-роз’яснювальної роботи з населенням, підготовці відповідей на звернення громадян, а також проведенні оперативних нарад з керівниками структурних підрозділів та спеціалістами управління (довідка №5731/01 від 24.04.2019 р.);

Головним управлінням Пенсійного фонду України в Івано-Франківській області в процесі розробки аналітичних матеріалів, проведенні семінарів-нарад з працівниками територіальних управлінь та при підготовці ситуаційних завдань для проведення конкурсу на заміщення вакантних посад керівників та спеціалістів у головному управлінні Фонду (довідка №7534/03 від   
13.05.2019 р.);

Головним управлінням Пенсійного фонду України в Закарпатській області в процесі розробки аналітичних матеріалів, проведенні семінарів-нарад з працівниками територіальних управлінь (довідка №6573/06.01 від   
14.05.2019 р.);

Департаментом соціальної політики Івано-Франківської обласної державної адміністрації в процесі розробки аналітичних матеріалів, проведенні семінарів-нарад, здійсненні інформаційно-роз’яснювальної роботи (довідка №751/02-29/09 від 15.05.2019 р.);

Головним управлінням Пенсійного фонду України в Чернівецькій області в процесі розробки аналітичних матеріалів, проведенні семінарів-нарад з працівниками територіальних управлінь (довідка №15974/01 від 23.05.2019 р.).

**Особистий внесок здобувача**. Дисертаційна робота є самостійним дослідженням автора. Висновки, пропозиції і рекомендації, зокрема й ті, що характеризують наукову новизну, зроблені автором особисто на основі досліджень у сфері теорії та практики державного управління системою пенсійного забезпечення України, аналізу відповідної вітчизняної та зарубіжної літератури, а також нормативно-правової бази, що регулює окремі питання пенсійного забезпечення в Україні.

**Апробація результатів дисертації.** Основні положення та результати дисертаційної роботи викладені в наукових доповідях і повідомленнях на таких комунікаційних заходах, як науково-практичні конференції, у тому числі за міжнародною участю, а також на семінарах, круглих столах. Це, зокрема: Міжнародна науково-практична конференція «Правова держава: історія, сучасність та перспективи формування в Україні» (м. Ужгород, лютий 2015 р.); Міжнародна науково-практична конференція «Актуальні проблеми прав людини, держави та вітчизняної правової системи» (м. Дніпропетровськ, квітень 2015 р.); II Всеукраїнська науково-практична Інтернет-конференція «Організаційно-правові аспекти публічного управління в Україні» (м. Полтава, квітень 2015 р.); Міжнародна науково-практична конференція «Актуальні питання теорії та практики застосування сучасного вітчизняного та міжнародного права» (м. Київ, червень 2016 р.); Міжнародна науково-практична конференція «Актуальні питання розвитку правової держави в умовах сучасного становлення громадянського суспільства в Україні»   
(м. Харків, червень 2016 р.); Міжнародна науково-практична конференція «Державне регулювання суспільних відносин: розвиток законодавства та проблеми правозастосування» (м. Київ, липень 2016 р.); Всеукраїнська науково-практична конференція «Напрями вдосконалення механізмів державного управління в умовах сучасних реформаційних процесів» (м. Запоріжжя, грудень 2016 р.); VІІІ Всеукраїнська міжвузівська конференція студентів та молодих учених «Становлення публічного адміністрування в Україні» (м. Дніпро, квітень 2017 р.); VІ Всеукраїнська науково-практична конференція «Актуальні проблеми державного управління» (м. Івано-Франківськ, травень 2017р.); Міжнародна науково-практична конференція «Традиції та новації юридичної науки: минуле, сучасність, майбутнє» (м. Одеса, травень 2017 р.); круглий стіл «Взаємозв’язок політики і управління: теоретичний і прикладний аспект»   
(м. Дніпро, червень 2017 р.); ІІ Всеукраїнська науково-практична конференція «Адаптація правової системи України до права Європейського Союзу: теоретичні та практичні аспекти» (м. Полтава, листопад 2017 р.); 11-а науково-практична конференція за міжнародною участю «Проблеми управління соціальним і гуманітарним розвитком» (м. Дніпро, листопад 2017 р.);   
ІХ Всеукраїнська міжвузівська конференція студентів та молодих вчених «Становлення публічного адміністрування в Україні» (м. Дніпро, квітень   
2018 р.); ХV регіональна науково-практична конференція «Актуальні проблеми європейської та євроатлантичної інтеграції України» (м. Дніпро, травень   
2018 р.); круглий стіл «Взаємозв’язок політики і управління: теоретичний і прикладний аспект» (м. Дніпро, червень 2018 р.); ХІІ регіональна науково-практична конференція за міжнародною участю «Проблеми управління соціальним і гуманітарним розвитком» (м. Дніпро, листопад 2018 р.);   
ХІ щорічна науково-практична конференція «Теорія та практика публічної служби» (м. Дніпро, грудень2018 р.);Х конференція студентів та молодих учених за міжнародною участю «Становлення публічного адміністрування в Україні»(м. Дніпро, травень 2019 р.).

**Публікації.** Основні результати дисертаційної роботи опубліковані у   
25 наукових працях, з них: 6 статей у наукових фахових виданнях України та виданнях, внесених до наукометричних баз; 19 публікацій – у збірниках тез доповідей конференцій та круглих столів.

**Структура та обсяг роботи.** Дисертаційна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг дисертації становить 263 сторінки. Основний зміст дисертаційного дослідження викладено на 189 сторінках. Дисертація містить 8 таблиць,   
5рисунків та 11 додатків. Список використаних джерел налічує   
286 найменувань, з яких – 20 іноземними мовами.

**РОЗДІЛ 1**

**ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ДОСЛІДЖЕННЯ ДЕРЖАВНОГО УПРАВЛІННЯ ПЕНСІЙНИМ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯМ**

**1.1 Сутність поняття «пенсійного забезпечення» в науковому дискурсі державного управління**

Роль пенсійного забезпечення в економіці будь-якої країни постійно привертає увагу громадян, адже пенсійні програми покликані вирішувати проблему матеріальної підтримки пенсіонерів, сприяючи боротьбі з бідністю серед людей похилого віку.

Розглядаючи, в свою чергу, розвиток самої сучасної держави та зміну її функцій, можна визначити, що соціальна складова трансформаційних процесів стає пріоритетною. Це відображене у структурі бюджету останніми роками, у політичних заявах лідерів держави[[1]](#footnote-2). Звідси політика в галузі пенсійного забезпечення є найважливішим важелем державного впливу на економіку.

Пенсійне забезпечення завжди займало і займає одне з ключових, визначальних місць в житті держави і суспільства. Воно безпосередньо залежить від розвитку економіки і тісно пов’язане з політикою та соціальним благополуччям працездатного населення та непрацюючих осіб.

Однак, слід зазначити, що економічні та соціальні питання функціонування та розвитку системи пенсійного забезпечення потребують більш глибокого вивчення з позиції науки державного управління.

Зміст поняття пенсійного забезпечення, його параметри, формувалися поступово, з розвитком системи соціального захисту населення в нашій державі.

В сучасній науці державного управління поняття пенсійного забезпечення трактується неоднозначно і досі не є загальноприйнятим. Однак, спільним є те, що більшість дослідників відносять пенсійне забезпечення до системи соціального захисту населення, розглядаючи його як найважливіший компонент державної соціальної політики. Саме в такому контексті вважаємо за доцільне розглянути поняття пенсійного забезпечення з позиції науки державного управління.

Перш, ніж розкривати поняття пенсійного забезпечення, вважаємо за необхідне дати відповідь на питання що таке пенсійна виплата, чи більш звичне для нас поняття «пенсія».

Слово «пенсія» (з латинської pension – платіж [[2]](#footnote-3)) в науковій літературі має різні трактування. Традиційно пенсія – це регулярні грошові виплати як форма матеріального забезпечення непрацездатних [[3]](#footnote-4). Пенсії – регулярні грошові виплати з державних, громадських чи приватних фондів соціального забезпечення або страхування (асекурації) особам похилого віку, інвалідам, утриманцям і сиротам, а також заслуженим та привілейованим особам [[4]](#footnote-5).

П. розуміє пенсію як регулярну грошову виплату непрацездатним громадянам і як матеріальну допомогу у похилому віці, з інвалідності, за вислугу років, у разі втрати годувальника [[5]](#footnote-6).

А. Якимів у монографії «Формування і розвиток системи пенсійного забезпечення в Україні» дає визначення, що пенсія – це форма надання матеріальних благ непрацездатним громадянам з огляду на соціальний фактор [[6]](#footnote-7).

Сучасний український науковець у сфері соціального забезпечення   
Б. Сташків вважає, що пенсія – це встановлена законом чи договором щомісячна (в окремих випадках одноразова) грошова виплата, що надається особі із спеціально створених для цього страхових фондів чи бюджетних коштів в разі досягнення нею пенсійного віку (вислуги років), інвалідності чи втрати сім’єю годувальника у сукупному розмірі не нижче прожиткового мінімуму для осіб, які втратили працездатність, з метою компенсації реально чи ймовірно втрачених засобів до існування [[7]](#footnote-8).

Н. Луговенко, науковець у галузі державного управління, вважає, по-перше, що 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 в розмірі мінімального прожиткового мінімуму за рахунок державного бюджету для непрацездатних громадян [[8]](#footnote-9).

У статті 1 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» зазначається, 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 [[9]](#footnote-10).

Таким чином, функціональне призначення пенсійних виплат полягає не лише у наданні засобів для існування у випадку настання непрацездатності (хвороба, нещасний випадок, інвалідність, літній вік тощо), але й для підтримки певного рівня життя на період непрацездатності. Отже, соціальні виплати, а у першу чергу – пенсії, мають подвійну природу.

Термін «пенсійне забезпечення» є досить об’ємним та включає в себе різні форми соціального захисту населення від соціальних ризиків, пов’язаних з настанням старості, інвалідністю, втратою годувальника, втратою професійної працездатності. У широкому сенсі в нього включаються не тільки обов’язкові та додаткові пенсійні програми, а й інші системи, що дозволяють підтримувати певний рівень і стандарти життя в пенсійному віці (наприклад, системи охорони здоров'я, соціального обслуговування та ін.) [[10]](#footnote-11).

У науковій літературі попри те, що немає єдиного визначення поняття пенсійного забезпечення, все ж відсутні принципові відмінності між поглядами провідних учених на сутність цього явища.

О.Соломка вважає, що пенсійне забезпечення – це система інститутів (правил і організацій) та механізмів їх взаємодії, що акумулюють кошти через розподільчий (оподаткування) й нагромаджувальний (страхування) канали, амортизують наслідки соціальних ризиків, що прогнозуються (зміна матеріального стану працюючих та інших категорій громадян унаслідок настання старості, інвалідності, втрати годувальника) відповідно до визначених соціальних технологій і національних правил, які мінімізують наслідки зміни матеріального становища [[11]](#footnote-12).

О.Бевзенко визначає пенсійне забезпечення як систему заходів та принципів, направлених на забезпечення трудовими (за віком, у зв'язку з інвалідністю, в разі втрати годувальника, за вислугу років) та соціальними пенсіями усіх непрацездатних громадян (за виключенням короткотермінової втрати працездатності у випадку хвороби) за рахунок суспільних фондів споживання чи коштів державного бюджету [[12]](#footnote-13).

Доволі широке тлумачення даному поняттю надає І. Жмурко, згідно з тлумаченням якого, пенсійне забезпечення – це один із основних видів соціального забезпечення непрацездатних громадян, єдине джерело засобів для їх існування, а також один із видів соціального забезпечення населення, який пов'язаний з виплатою щомісячних, і як правило, довічних грошових виплат – пенсій – непрацездатним громадянам у зв'язку з настанням певних найбільш несприятливих соціальних обставин – старості, інвалідності, втрати годувальника та інших, передбачених чинним законодавством [[13]](#footnote-14).

Науковець у галузі державного управління О.Буряченко наводить наступне визначення поняття пенсійного забезпечення: «процес матеріальної підтримки індивіда, безпосередньо пов'язаний з його трудовою діяльністю, терміни та умови якого залежать від розміру заробітної плати, стажу роботи, умов праці та ін.» [[14]](#footnote-15).

О.Міндова, узагальнюючи існуючі підходи до визначення сутності пенсійного забезпечення, визначає його як систему правових, економічних, організаційно-адміністративних, соціальних, фінансових заходів щодо підтримки та захисту осіб від матеріальної незабезпеченості внаслідок втрати працездатності за віком, інвалідністю або втратою годувальника [[15]](#footnote-16).

Т.Дідковська визначає пенсійне забезпечення як комплексні організаційно-правові заходи, метою яких є задоволення життєвих потреб шляхом здійснення грошових виплат громадянам, які мають право на їх отримання, а також гарантування пенсіонерам здійснення свого права, державний захист та охорону їхніх прав [[16]](#footnote-17).

Власне визначення формулює Т.Кравчук: «Пенсійне забезпечення – це форма матеріального забезпечення фізичних осіб – суб'єктів як загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, так і недержавного пенсійного забезпечення, у вигляді пенсій та соціальних послуг, які формуються за рахунок страхових внесків, що сплачуються за кошт юридичних та/або фізичних осіб, державного й місцевого бюджетів, цільових фондів, та акумулюються на банківських рахунках Пенсійного і Накопичувального фондів, недержавних пенсійних фондів, банківських установ» [[17]](#footnote-18).

К.Черненок визначає систему пенсійного забезпечення як сукупність фінансово-економічних, демографічних, інституційно-правових норм та відносин між державними і недержавними інститутами, установами, організаціями, що мають на меті підтримання рівня життя осіб похилого віку за рахунок розподільчого принципу фінансування (задоволення базових потреб) та індивідуального накопичення коштів (задоволення потреб вищих рівнів), а також сприяють соціальній адаптації осіб похилого віку до зміни стилю життя після припинення активної трудової діяльності [[18]](#footnote-19).

Як видно з наведених визначень, поняття пенсійного забезпечення є складною системою, що шляхом розподілу і перерозподілу валового внутрішнього продукту, а також інших складових національного багатства, забезпечує фінансову підтримку осіб в зв’язку з віковими змінами, втратою професійної працездатності, настання інвалідності або в зв’язку з втратою годувальника.

В свою чергу, вузьке трактування терміну передбачає, що з пенсійного забезпечення виключається поняття пенсійного страхування. Однак, ситуація ускладнюється тією обставиною, що самі зазначені поняття чітко не визначені, а межі між ними рухливі.Досить часто виникає питання про паралельне і рівнозначне існування процесів, позначених зазначеними термінами, в залежності від методів фінансування та формування грошових фондів. Зокрема, при фінансуванні у вигляді прямих асигнувань з бюджету використовують термін «пенсійне забезпечення», а при застосуванні страхових методів при формуванні спеціальних фондів – термін «пенсійне страхування»[[19]](#footnote-20).

В підручнику «Соціальне страхування» (С.Юрій, М.Шаварина,   
Н.Шаманська) поняття «пенсійне страхування» визначено як гарантована державою система заходів щодо забезпечення громадян у старості, на випадок хвороби, втрати працездатності [[20]](#footnote-21). Перевагою цього визначення є його лаконічність і, водночас, чіткість окреслення основних елементів державного пенсійного страхування. Проте застосовувати таке визначення державного пенсійного страхування в спеціальному науковому дослідженні, на нашу думку, недоцільно, оскільки у цій дефініції не зазначено специфічних джерел формування ресурсів забезпечення громадян, а також не конкретизовано словосполучення «випадок хвороби» і «втрати працездатності», що дає змогу трактувати запропонований термін надто широко.

У розумінні професора В.Антропова, пенсійне забезпечення громадян за віком є страхуванням в сенсі надання захисту від ризику втрати доходу внаслідок повної або часткової втрати працездатності в зв'язку з досягненням пенсійного віку. Однак, як зазначає науковець, економічний механізм здійснення такого захисту все ж таки відрізняється від класичного механізму страхування, а тому, як правило, частіше вживається поняття «пенсійне забезпечення» і рідше – «пенсійне страхування» [[21]](#footnote-22).

На думку Л.Стожок, пенсійне страхування – це складна підсистема, що поєднує економічні, соціальні й правові інститути, призначені для реалізації інтересів і потреб стосовно захисту різних верств населення. З економічної позиції пенсійне страхування виступає як інститут соціальної політики. З соціальної – розглядається як складова системи соціального страхування і як форма соціального захисту, котра дає змогу при настанні соціальних ризиків зберегти необхідні стандарти рівня та якості життя непрацездатного населення. З правових аспектів пенсійне страхування трактується як система юридичних норм, що регулюють соціальний захист населення при настанні страхових випадків, передбачених законодавством [[22]](#footnote-23).

Професор М.Шумило визначає пенсійне страхування як особливий вид соціально-економічного, особистого страхування, що базується на засадах загальнообов’язковості та добровільності, об’єктом якого є пенсійно-страховий випадок, настання якого дає право особі на отримання пенсійної виплати [[23]](#footnote-24).

У зв’язку з розглянутою темою цікавий підхід було запропоновано Ю.Фіногеновою, яка пише, що пенсійне забезпечення – це поняття, що охоплює призначення і виплату всіх існуючих видів пенсій, а пенсійне страхування є формою пенсійного забезпечення громадян, і дані поняття відносяться як загальне до частки [[24]](#footnote-25). На наш погляд, цей підхід дозволяє розглянути всі види пенсій в рамках пенсійної системи, з’єднавши ті, які формуються і виплачуються державою, фінансуються роботодавцями (шляхом відшкодування витрат на виплату і доставку пільгових пенсій) та самими громадянами (недержавне, або добровільне пенсійне забезпечення).

Таким чином, вважаємо, що термін «пенсійне забезпечення» доцільно розглядати в широкому тлумаченні, який включає в себе всі види пенсій, які формуються і виплачуються в рамках пенсійної системи, з урахуванням виплат із солідарного та накопичувального рівнів, а також за рахунок внесків до недержавних пенсійних фондів.

В свою чергу, пенсійне страхування, на нашу думку, – це важлива складова соціального страхування, яка характеризується специфічним суб’єктним складом учасників відносин, чіткими часовими рамками взаємодії та фіксованою фінансовою складовою.

Згідно з ст. 2 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» система пенсійного забезпечення в Україні складається з трьох рівнів:

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 на умовах та в порядку, передбачених цим Законом.

Другий рівень – 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 [[25]](#footnote-26).

Як можна зробити висновок, недержавне пенсійне забезпечення в структурі національної пенсійної системи розглядається як додаткове по відношенню до державного і може здійснюватися як у формі додаткових професійних пенсійних систем окремих організацій та роботодавців, а також їх об’єднань, так і в формі особистого пенсійного страхування громадян, які здійснюють накопичення коштів на додаткове пенсійне забезпечення в страхових компаніях, банках або пенсійних фондах.

Деякі автори вважають, що застосування терміна «недержавне пенсійне забезпечення» щодо основної діяльності недержавних пенсійних фондів, страхових компаній (в разі тих чи інших форм пенсійного страхування) не цілком обґрунтоване, так як організація недержавного пенсійного забезпечення відбувається на страхових принципах. Тому коректніше було б назвати це системою недержавного пенсійного страхування [[26]](#footnote-27). На наш погляд, допустимевживання обох термінів, у контексті того, що «пенсійне забезпечення» (як нами зазначалося вище згідно з підходом Ю.Фіногенової) – це родове поняття, а «пенсійне страхування» – поняття, що відображає одну з форм пенсійного забезпечення.

У теоретико-методологічному аспекті важливо і розкрити співвідношення понять «загальнообов'язкове пенсійне забезпечення»та«добровільне пенсійне забезпечення». Іншими словами, чи включаються обов'язкові форми пенсійного забезпечення в систему недержавного пенсійного забезпечення?

Вирішення зазначеного питання має не тільки теоретико-пізнавальний, а й практичний інтерес. Так, у зв'язку з законодавчо закріпленою можливістю участі українських недержавних пенсійних фондів в обов'язковому пенсійному страхуванні (на другому рівні), виникає питання про включення даного виду страхування до складу недержавного пенсійного забезпечення. Незважаючи на юридичні аспекти переходу права власності на кошти пенсійних накопичень від держави до недержавних пенсійних фондам, обов'язкове пенсійне страхування в даному випадку є складовою частиною державного пенсійного страхування, де в особі страхувальника виступає приватний інститут – недержавний пенсійний фонд. Проте питання про право власності на пенсійні резерви і накопичення є дискусійним і впливає на неоднозначність не тільки в трактуванні понятійного словника в сфері пенсійного забезпечення, але й у сфері податкової політики.

З даного приводу важливий висновок робить професор В.Толуб’як, доктор наук з державного управління: «Державне регулювання системи пенсійного забезпечення полягає у сукупності форм, методів та інструментів, за допомогою яких держава впливає на діяльність суб’єктів господарювання і ринкову кон’юнктуру з метою формування та розподілу необхідних фінансових ресурсів для виплати пенсій. Головною метою державного регулювання фінансових механізмів пенсійного забезпечення є реалізація ефективної та зрозумілої пенсійної політики, спрямованої на забезпечення гідного рівня життя людей похилого віку, адекватного їхнім життєвим потребам»[[27]](#footnote-28).

Метою пенсійного забезпечення виступає захист осіб від ризиків незабезпеченості в старості, настання інвалідності та в разі втрати годувальника. Сутність категорії «пенсійне забезпечення» проявляється в його функціях, якими є:

1. Економічна – полягає в компенсації особі тимчасово або постійно втрачених доходів в зв’язку з ризиками втрати працездатності. Крім цього, дана функція полягає в розподілі страхових внесків працюючого населення, коштів страхувальників та Державного бюджету на виплату пенсій нинішнім пенсіонерам.
2. Соціальна – спрямована на забезпечення достойного рівня життяпенсіонерам. Крім того, вона передбачає взаємодію, з одного боку, між працюючими і непрацюючими членами суспільства, а з іншого – між молодим і літнім поколіннями.
3. Політична – передбачає виконання гарантованих норм соціального захисту, підтримання соціальної стабільності в суспільстві.
4. Перерозподільна – забезпечує перерозподіл національного доходу між працюючими і пенсіонерами; пенсійними фондами і суб'єктами господарської діяльності; пенсійними і страховими фондами та економічно активним населенням, особами, які втратили працездатність тощо.
5. Регулююча – забезпечує поєднання економічного і соціального відтворення на рівні підприємства, регіону, країни, людини; забезпечує вирівнювання споживання протягом усього життя; сприяє підвищенню продуктивності праці, плануванню доходів і витрат громадян.
6. Компенсаційна – полягає у гарантованому матеріальному забезпеченні особи у випадку втрати працездатності шляхом виплати пенсії, розмір якої залежить від отримуваного особою доходу та сплаченого із нього внеску на соціальне страхування.
7. Інвестиційна – додатковий дохід на пенсійні накопичення, враховуючи довгостроковий період між індивідуальними внесками та виплатами по пенсійному страхуванню, є базовим механізмом сучасного пенсійного забезпечення; кошти пенсійного фонду є джерелом фінансових ресурсів для інвестування економічного розвитку країни.

Таким чином, пенсійне забезпечення у функціональному аспекті є складовою соціального забезпечення населення й виступає як державна базова гарантія розвитку суспільства, оскільки охоплює одночасно інтереси як працездатного, так і непрацездатного населення, є особливою складовою соціальної функції держави і, разом з тим, сукупністю методів задоволення матеріальних потреб тих верств населення, які, відповідно до чинного законодавства, мають право на отримання пенсії.

Підсумовуючи викладене, вважаємо, що з позиції науки державного управління пенсійне забезпечення слід розглядати в трьох основних аспектах:

1. як конституційну гарантію, закріплену на найвищому законодавчому рівні держави (ст. 46 Конституції України), згідно з якою громадяни мають право на соціальний захист, що включає право на забезпечення їх у разі повної, часткової або тимчасової втрати працездатності, втрати годувальника, безробіття з незалежних від них обставин, а також у старості та в інших випадках, передбачених законом [[28]](#footnote-29).
2. як гуманітарну складову державної політики, що полягає в матеріальній підтримці державою непрацездатних громадян за умов настання різних соціальних ризиків (втрата працездатності, інвалідність, смерть годувальника), які призводять до зникнення або суттєвого зниження доходів людини, що дозволяє реалізувати найбільшу цінність на землі – право людини на життя.
3. як фінансову складову державної політики, яка передбачає фінансове, організаційно-правове регулювання, заходи щодо матеріального забезпечення непрацездатних громадян. Фінансування пенсійного забезпечення – це економічний процес адміністрування, акумулювання та постачання грошей до кінцевого споживача – пенсіонера. У процесі фінансування найповніше розкривається призначення пенсійного забезпечення, його спрямованість на виконання функцій соціального забезпечення населення країни, рівень корисності цих функцій для суспільства. Складний сучасний соціально-економічний стан країни та стратегія розвитку, спрямована на розбудову соціальної ринкової економіки, вимагають виваженого підходу до управління державними фінансами, визначення раціональних методів фінансового забезпечення вітчизняної пенсійної системи як вагомого інструменту реалізації економічної та соціальної політики держави.

**1.2 Джерельна база системи пенсійного забезпечення**

У сучасному суспільстві система пенсійного забезпечення входить до числа найбільш важливих соціально-економічних інститутів, оскільки в її надійності та стійкості проявляється соціальний та економічний рівень розвитку держави. І саме держава відіграє визначальну роль при побудові моделі системи пенсійного забезпечення.

Система пенсійного забезпечення, в найбільш загальному сенсі, є сукупністю правових, фінансових, соціальних та економічних інститутів і норм, спрямованих на акумулювання, нарощування і розподіл пенсійних ресурсів у часі, просторі та за колом осіб. У сучасному світі вона охоплює інтереси не тільки людей похилого віку, а й осіб, які втратили працездатність у молодому віці; членів сімей, що залишилися без годувальника; працюючого населення в контексті забезпечення майбутньої пенсії; господарюючих суб'єктів.

Оскільки система пенсійного забезпечення є сукупністю правових інститутів та норм, тому, вважаємо, що дослідження її джерельної бази слід проводити в контексті аналізу джерел її правового та державного регулювання.

В юридичній науці існують різні точки зору на визначення джерел права. Так, під цим терміном зазвичай розуміють зовнішню форму та спосіб об’єктивізації правових норм; способи офіційного вираження й закріплення правових норм; джерело інформації, що визначає, де саме знаходиться те чи інше правило поведінки, як ним керуватись та застосовувати на практиці [[29]](#footnote-30); матеріали, що взяті за основу того чи іншого законодавства; підготовчі документи, проекти нормативно-правових актів, які використовуються в процесі тлумачення юридичних текстів [[30]](#footnote-31); діяльність суб’єктів правовідносин, у результаті якої реалізуються їх потреби та задовольняються інтереси [[31]](#footnote-32); політичні, економічні, соціальні, культурні та інші фактори, які породжують чи об’єктивно зумовлюють виникнення норм права; умови формування права, фактори правотворчості та суспільні цінності, що безпосередньо впливають на процес формування й функціонування права; різноманітні пам’ятки історії, літописи та звичаї, що існували історично, в певний проміжок часу, мають юридичний зміст та визначають основні напрями становлення права конкретної держави [[32]](#footnote-33); своєрідну силу, що створює право[[33]](#footnote-34) тощо.

Н. Алєксандров під джерелами права розуміє діяльність держави, яка полягає у встановленні нових юридичних норм або визнанні вже існуючих [[34]](#footnote-35). На думку М. Вопленка, джерелами права є офіційно прийняті способи і форми зведення в закон державної волі, що розрахована на неодноразове   
застосування [[35]](#footnote-36).

На думку відомого російського науковця В. Нерсесянца, тлумачення терміну «джерело права» певною мірою є умовним, адже дане поняття може мати безліч значень, наприклад, під джерелами права можуть розумітися різні соціальні чинники чи безпосередня сила, яка створює право або ж певне джерело інформації про нього [[36]](#footnote-37).

У контексті дослідження джерел пенсійного забезпечення варто звернутися до визначення, наведеного у навчальному посібнику «Пенсійне забезпечення» під загальною редакцією В.Жернакова, згідно з яким автор зазначає, що під джерелом пенсійного забезпечення слід розуміти способи (форми) вираження норм права, що приймаються компетентними органами державної влади та призначені для регулювання відносин в галузі пенсійного забезпечення непрацездатних громадян [[37]](#footnote-38).

Класифікацію джерел пенсійного забезпечення наводимо на рисунку 1.1.

**Рисунок 1.1 Джерела пенсійного забезпечення**

Джерело: складено автором на основі [100]

1. *За юридичною силою*:

*Конституція України* – нормативно-правовий акт найвищої юридичної сили, норми якого є нормами прямої дії. Визначає цілі та зміст всіх інших нормативно-правових актів, спрямованість діяльності органів законодавчої й виконавчої гілок влади, органів місцевого самоврядування. Згідно з ч. 2 ст. 19 Конституції, органи державної влади, в тому числі Верховна Рада України, Президент України, Кабінет Міністрів України, органи Пенсійного фонду повинні діяти на підставі і лише в межах повноважень, передбачених Конституцією та законами України [[38]](#footnote-39).

Конституційні норми щодо соціального забезпечення діють не прямо, а через поточне законодавство, яким передбачено надання окремих видів соціального забезпеченню. Норми Конституції України окреслили рамки соціальної політики, її пріоритети, визначили основні завдання держави в соціальній сфері, встановили обов’язки державних органів щодо людини, її соціального забезпечення і соціального захисту[[39]](#footnote-40).

Згідно з ст. 46 Конституції України, громадяни мають право на соціальний захист, що включає право на забезпечення їх у разі повної, часткової або тимчасової втрати працездатності, втрати годувальника, безробіття з незалежних від них обставин, а також у старості та в інших випадках, передбачених законом [[40]](#footnote-41).

Положення Конституції України деталізовані в поточному законодавстві. Саме в ньому конкретизовані права людини в соціальному забезпеченні. На підставі норм Конституції України оновлюється законодавство щодо соціального забезпечення громадян, створюється ефективна система соціального захисту населення, проводиться кодифікація норм певних правових інститутів, розробляються державні соціальні стандарти, вдосконалюються форми зовнішнього вираження норм права соціального забезпечення [[41]](#footnote-42).

*Міжнародні договори у сфері пенсійного забезпечення*, ратифіковані Україною (згідно з ст. 9 Конституції України міжнародні договори, згода на обов’язковість яких надана Верховною Радою України, є частиною національного законодавства України [[42]](#footnote-43)).

Міжнародні договори (угоди), в частині призначення та виплати пенсій, розподіляються на два види:

1. Договори, за якими витрати на виплату пенсій здійснює держава, на території якої проживає отримувач (*територіальний принцип*):

Угода про гарантії прав громадян держав-учасниць Співдружності Незалежних Держав в галузі пенсійного забезпечення від 13 березня 1992 року, вступила в силу з дня підписання (підписана між: Білоруссю, Вірменією, Казахстаном, Киргизстаном, Російською Федерацією, Таджикистаном, Туркменістаном, Узбекистаном, Україною)[[43]](#footnote-44);

Угода між Урядом України та Урядом Республіки Білорусь про гарантії прав громадян в галузі пенсійного забезпечення, підписана 14.12.1995 р., ратифікована 22.11.1996 р., набула чинності з 11 лютого 1997 року [[44]](#footnote-45).

Угода між Урядом України та Урядом Республіки Молдова про гарантії прав громадян в галузі пенсійного забезпечення, підписана 29.08.1995 р., ратифікована ВРУ 29.10.1996 р., набула чинності з 19 грудня 1996 року[[45]](#footnote-46);

Угода між Урядом України і Урядом Азербайджанської Республіки про співробітництво в галузі пенсійного забезпечення, підписана 28.07.1995 р., ратифікована ВРУ 07.05.1996 р., набула чинності з 2 листопада 1996 року [[46]](#footnote-47);

Угода між Урядом України і Урядом Республіки Грузія про співробітництво в галузі пенсійного забезпечення підписана 09.01.1995 р., ратифікована ВРУ 22.11.1995 р., набула чинності з 22 грудня 1995 року[[47]](#footnote-48);

Угода між СРСР і Монгольською народною Республікою про співробітництво в галузі соціального забезпечення, підписана 06.04.1981 р., ратифікована 02.12.1981 р., набула чинності з 28 січня 1982 року[[48]](#footnote-49);

Угода між Союзом РСР і Угорською Народною Республікою про співробітництво в галузі соціального забезпечення, підписана 20.12.1962 р., ратифікована 31.05.1963 р., набула чинності з 12 квітня 1963 року [[49]](#footnote-50);

Угода між Союзом РСР і Румунською Народною Республікою про співробітництво в галузі соціального забезпечення, підписана 24.12.1960 р., ратифікована 10.05.1961 р., набула чинності з 27 червня 1961 року[[50]](#footnote-51);

1. Договори, за якими кожна договірна сторона призначає та виплачує пенсію за відповідний страховий (трудовий) стаж, набутий на території держави цієї сторони *(пропорційний принцип):*

Угода між Україною та Республікою Польща про соціальне забезпечення, ратифікована ВРУ 05.09.2013 р., вступила в силу з 1 січня 2014 року [[51]](#footnote-52).

Угода між Україною та Португальською Республікою про соціальне забезпечення, підписана 07.07.2009 р., ратифікована ВРУ 21.12.2011 р., набрала чинності 1 березня 2012 року [[52]](#footnote-53).

Угода між Україною та Естонською Республікою у сфері соціального забезпечення, підписана 05.10.2010 р., ратифікована ВРУ 02.11.2011 р., набула чинності 01.02.2012 р. [[53]](#footnote-54);

Договір між Україною та Чеською Республікою про соціальне забезпечення, підписаний 04.07.2001 року, ратифікований ВРУ 22.11.2002 р., набув чинності з 1 квітня 2003 року [[54]](#footnote-55);

Договір між Україною та Республікою Болгарією про соціальне забезпечення, підписаний 04.09.2001 року, ратифікований ВРУ 22.11.2002 р., набув чинності з 1 квітня 2003 року [[55]](#footnote-56);

Договір між Україною та Литовською Республікою про соціальне забезпечення, підписаний 23.04.2001 р., ратифікований ВРУ 10.01.2002 р., набув чинності з 8 лютого 2002 року [[56]](#footnote-57);

Договір між Україною та Словацькою Республікою про соціальне забезпечення, підписаний 05.12.2000 р., ратифікований ВРУ 20.09.2001 р., набув чинності з 1 січня 2002 року [[57]](#footnote-58);

Договір між Україною і Латвійською Республікою про співробітництво в галузі соціального забезпечення, підписаний 26.02.1998 р., ратифікований ВРУ 19.03.1999 р., набув чинності з 11 червня 1999 року[[58]](#footnote-59);

Угода між Україною і Королівством Іспанія про соціальне забезпечення, громадян підписана 07.10.1996 р., ратифікована ВРУ 17.12.1997 р., набула чинності з 27 березня 1998 року[[59]](#footnote-60).

*Закони України.* Згідно із ст. 92 Конституції України, основи соціального захисту, форми і види пенсійного забезпечення визначаються виключно законами України [[60]](#footnote-61).

Основним законодавчим актом, який утворює всю систему пенсійного забезпечення громадян є Закон України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування»[[61]](#footnote-62), прийнятий Верховною Радою України 09.07.2003 року. Він визначає принципи, засади і механізми функціонування системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, призначення, перерахунку і виплати пенсій, надання соціальних послуг з коштів Пенсійного фонду, що формуються за рахунок страхових внесків роботодавців, бюджетних та інших джерел, передбачених Законом, а також регулює порядок формування Накопичувального пенсійного фонду та фінансування за рахунок його коштів видатків на оплату договорів страхування довічних пенсій або одноразових виплат застрахованим особам, членам їхніх сімей та іншим особам, передбаченим Законом.

Важливим у Законі **«**Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» є те, що вперше було визначено поняття пенсійного законодавства та предмет його правового регулювання.

Згідно з ст. 4 ЗУ «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» законодавство про пенсійне забезпечення базується на Конституції України, складається з Основ законодавства України про загальнообов'язкове державне соціальне страхування (1998 р.), цього Закону (2003 р.), законів України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (2003 р.), «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи» (1991 р.), «Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб» (1992 р.), міжнародних договорів з пенсійного забезпечення, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, а також інших законів та нормативно-правових актів, прийнятих відповідно до законів про пенсійне забезпечення, що регулюють відносини у сфері пенсійного забезпечення в Україні[[62]](#footnote-63).

Слід звернути увагу, що пенсійне законодавство складається не тільки із Закону «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування», а й з інших законодавчих актів, які встановлюють умови пенсійного забезпечення, відмінні від умов пенсійного страхування – так зване спеціальне законодавство, (детальніший аналіз наводимо нижче по тексту).

Наявність багаточисленної кількості нормативних актів, які регулюють пенсійне забезпечення окремих категорій громадян України, передбачають різні підходи до визначення розмірів пенсій та призводить до виникнення необґрунтованої диспропорції між ними. В свою чергу, це створює соціальну напругу в суспільстві, ускладнює практичне застосування пенсійного законодавства.

*Нормативно-правові акти Президента України*. Укази становлять другий за важливістю вид нормативних актів. Вони приймаються з питань, вирішення яких віднесено до компетенції Президента.

Серед важливих указів Президента України у сфері пенсійного забезпечення варто виділити Указ від 13 квітня 1998 р. «Про Основні напрями реформування пенсійного забезпечення в Україні»[[63]](#footnote-64). Цим актом були визначені етапи здійснення важливої для суспільства реформи та основні її завдання: 1) забезпечення своєчасності виплати пенсій; 2) введення персоніфікованого обліку зборів (внесків) на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування; 3) законодавче встановлення розмірів пенсій залежно від тривалості трудового (страхового) стажу та розміру заробітної плати (доходу), з якого сплачувалися страхові внески; 4) підготовка законопроекту про диференціацію розміру пенсії, у разі продовження роботи після виходу на пенсію; 5) створення стимулів для продовження працездатного віку з метою зменшення демографічного навантаження на фінансову основу пенсійного забезпечення; 6) сприяння легалізації доходів і скороченню неформальної зайнятості населення; 7) розподіл соціального захисту малозабезпечених верств населення; 8) перегляд законодавства в частині впорядкування надання пільг окремим категоріям громадян щодо пенсійного забезпечення; 9) запровадження добровільного недержавного пенсійного страхування; 10) вдосконалення організаційної структури Пенсійного фонду України і зменшення адміністративних витрат, пов'язаних з виплатою та доставкою пенсій.

*Нормативно-правові акти Кабінету Міністрів України*. За дорученнями, що містяться в законах України та указах Президента України, Кабінетом Міністрів України у галузі пенсійного забезпечення було прийнято ряд постанов, серед яких: «Про затвердження Положення про медико-соціальну експертизу»[[64]](#footnote-65), «Про затвердження списків виробництв, робіт, професій, посад і показників, зайнятість в яких дає право на пенсію за віком на пільгових умовах»[[65]](#footnote-66), «Про затвердження Порядку підтвердження наявного трудового стажу для призначення пенсій за відсутності трудової книжки або відповідних записів у ній»[[66]](#footnote-67) та ін. Кабінет Міністрів України приймає нормативно-правові акти з питань пенсійного забезпечення й обов’язкового особистого страхування військовослужбовців і осіб начальницького й рядового складу органів внутрішніх справ, працівників прокуратури та митних органів, що мають персональні звання.

Велику групу нормативно-правових актів становлять постанови Кабінету Міністрів України про пенсійне забезпечення за вислугу років, державну службу. За період дії Закону України «Про пенсійне забезпечення» від 05.11.1991 року[[67]](#footnote-68) було прийнято ряд різних за назвою й змістом постанов Кабінету Міністрів України про пенсійне забезпечення й соціальне обслуговування громадян України. Серед важливих постанов Кабінету Міністрів України у даній сфері, варто виділити постанову від 11 жовтня   
2016 р. № 780 «Про затвердження наборів продуктів харчування, наборів непродовольчих товарів та наборів послуг для основних соціальних і демографічних груп населення»[[68]](#footnote-69), згідно з якою визначається прожитковий мінімум на одну особу в Україні.

Крім цього, на рівні постанови Кабінетом Міністрів України було затверджено Положення про Пенсійний фонд України від 23 липня 2014 р.   
№280, згідно якого Пенсійний фонд України визначався як центральний орган виконавчої влади, діяльність якого спрямовується і координується Кабінетом Міністрів України через Міністра соціальної політики, що реалізує державну політику з питань пенсійного забезпечення та ведення обліку осіб, які підлягають загальнообов’язковому державному соціальному страхуванню [[69]](#footnote-70).

Таким чином, прийняті Кабінетом Міністрів України нормативні акти з питань пенсійного забезпечення мають різні напрямки. Ці нормативно-правові акти можуть конкретизувати норми законів, регламентувати порядок призначення окремих видів пенсій, встановлювати коло осіб, що мають право на пенсію, визначати умови призначення пенсій та інші питання [[70]](#footnote-71).

*Відомчі нормативно-правові акти*: накази та роз’яснення Міністерства соціальної політики України, Пенсійного фонду України, Фонду соціального страхування України.

Підзаконні нормативні акти зазначених органів мають важливе значення для правильного розуміння й однакового застосування законодавства щодо пенсійного забезпечення. Їх можна поділити на дві групи. До першої групи належать накази, постанови, роз’яснення й інструкції, які видані Міністерством соціальної політики та правлінням ПФУ з метою офіційного тлумачення норм пенсійного забезпечення. Вони є обов’язковими для всіх установ і організацій, що застосовують норми пенсійного забезпечення.

Серед цієї групи НПА варто виділити: Порядок подання та оформлення документів для призначення (перерахунку) пенсій відповідно до Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» затверджений постановою Правління Пенсійного фонду України від   
25 листопада 2005 року № 22-1[[71]](#footnote-72),Порядок підтвердження періодів роботи, що зараховується до трудового стажу при призначенні пенсії на пільгових умовах або вислугу років, затверджений постановою Пенсійного фонду України   
№ 18-1 від 10.11.2006 року [[72]](#footnote-73), Порядок застосування Списків № 1 і № 2 виробництв, робіт, професій, посад і показників при обчисленні стажу роботи, що дає право на пенсію за віком на пільгових умовах, затвердженого наказом Мінпраці від 18 листопада 2005 року № 383[[73]](#footnote-74), Методичні рекомендації для проведення атестації робочих місць за умовами праці, затверджені постановою Мінпраці №41 від 1 вересня 1992 р. [[74]](#footnote-75)та ін.

До другої групи належать роз’яснення керівного методичного характеру, які приймаються Міністерством соціальної політики та Пенсійним фондом України у межах своєї компетенції у формі методичних листів і інструкцій з питань діяльності підлеглих йому органів управління.

У системі норм права пенсійного забезпечення функціонує незначна кількість різних видів *локальних актів*, прийнятих підприємствами і організаціями в порядку стимулювання трудової діяльності працівників. Такі акти передбачені ст. 9-1 Кодексу законів про працю України, в якій зазначено, що підприємства, установи і організації в межах своїх повноважень і за рахунок власних коштів можуть встановлювати додаткові, порівняно із законодавством, трудові і соціально-побутові пільги для своїх працівників [[75]](#footnote-76).

1. Законодавство України у сфері пенсійного забезпечення *за колом осіб* поділяється на універсальне та спеціальне.

Найбільш яскравими прикладами *універсального законодавства* є Закони України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування»[[76]](#footnote-77), «Про пенсійне забезпечення»[[77]](#footnote-78), «Про недержавне пенсійне забезпечення»[[78]](#footnote-79).

Перелік спеціальних законів, які тим чи іншим чином регулюють пенсійне забезпечення, є значно ширшим, зокрема це Закони України:

*«Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи»*, яким передбачено низку пільг (серед основних – це право на призначення пенсії зі зниженням пенсійного віку від 2 до 10 років, залежно від категорії особи) та компенсацій при призначенні пенсій особам, постраждалим внаслідок Чорнобильської катастрофи. Пенсії особам, віднесеним до категорій 1, 2, 3, 4, встановлюються у вигляді державної пенсії та додаткової пенсії за шкоду, заподіяну здоров'ю[[79]](#footnote-80).

*«Про прокуратуру»*,згідно з яким прокурори мають право на пенсійне забезпечення за вислугу років незалежно від віку за наявності на день звернення необхідної вислуги років (зокрема, в період звернення з 1 жовтня 2018 року по 30 вересня 2019 року вислуга років повинна складати не менше   
24 років, у тому числі стажу роботи на посадах прокурорів не менше 14 років). Крім дострокового виходу на пенсію, прокурори користуються відмінним від загального механізмом обчислення розміру пенсії: в розмірі 60 відсотків від суми їхньої місячної (чинної) заробітної плати, до якої включаються всі види оплати праці, з якої було сплачено єдиний внесок на загальнообов’язкове державне соціальне страхування, а до 1 січня 2011 року – страхові внески на загальнообов’язкове державне пенсійне страхування, одержуваної перед місяцем звернення за призначенням пенсії (ст. 86 Закону) [[80]](#footnote-81).

*«Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб»*, у відповідності до якого особам офіцерського складу, прапорщикам і мічманам, військовослужбовцям надстрокової служби та військової служби за контрактом, та іншим, прирівняним до них особам, пенсії за вислугу років призначаються незалежно від віку, якщо вони звільнені зі служби та мають необхідний стаж роботи (зокрема, в період звернення з   
1 жовтня 2018 року по 30 вересня 2019 року необхідний стаж за вислугу років на день звільнення повинен становити не менше 24 календарних років). За наявності необхідної вислуги років, розмір пенсійної виплати встановлюється на рівні 50 відсотків відповідних сум грошового забезпечення (а для звільнених у відставку за віком або за станом здоров’я –55 відсотків), з можливістю збільшення такого розміру за наявності додаткового стажу за вислугу років(ст.ст. 12-13 Закону)[[81]](#footnote-82).

*«Про статус ветеранів війни, гарантії їх соціального захисту»*, згідно з яким встановлюються надбавки до пенсій або щомісячного довічного грошового утримання чи державної соціальної допомоги, що виплачується замість пенсії, які вони отримують: для осіб, які мають особливі заслуги перед Батьківщиною – у розмірі 70 процентів прожиткового мінімуму для осіб, особам з інвалідністю I групи – у розмірі 50 процентів прожиткового мінімуму для осіб, які втратили працездатність, II групи – 40 процентів, III групи –  
30 процентів,учасникам бойових дій – в розмірі 25 процентів. Крім цього, встановлюється низка додаткових підвищень для учасників війни, нагородженим орденами і медалями, а також підвищення для членів сімей померлих та загиблих ветеранів війни(ст. ст. 12-16 Закону) [[82]](#footnote-83).

*«Про основні засади соціального захисту ветеранів праці та інших громадян похилого віку в Україні»*,згідно з яким встановлюється низка пільг для осіб, які визнаються ветеранами праці, та для осіб, які мають особливі трудові заслуги перед Батьківщиною. Зокрема, особам, які мають особливі трудові заслуги перед Батьківщиною, встановлюються надбавки до пенсій, які вони отримують, у розмірі 200 процентів мінімальної пенсії за віком, фінансування яких здійснюється за рахунок Державного бюджету України[[83]](#footnote-84).

*«Про державну службу»* № 889-VIIIвід 10.12.2015 р.[[84]](#footnote-85), пенсійне забезпечення державних службовців здійснюється відповідно до Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування». В свою чергу, законодавець, з прийняттям нового закону для державних службовців, визначив певні умови, за дотримання яких у осіб зберігається право на призначення пенсії відповідно до ст. 37 Закону «Про державну службу»   
3723-ХІІ від 16.12.1993 р. [[85]](#footnote-86). Зокрема, обов'язковою умовою для збереження у особи права на призначення пенсії відповідно до ст. 37 Закону №3723-ХІІ після 01.05.2016 р. є дотримання сукупності вимог, визначених ч. 1 ст. 37 Закону   
№ 3723-ХІІ і Прикінцевих та перехідних положень Закону № 889-VIII[[86]](#footnote-87), а саме щодо віку (для чоловіків – це 62 роки, для жінок – це вік, встановлений ст. 26 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» [[87]](#footnote-88)), страхового стажу (для чоловік – не менше 35 років, для жінок – не менше 30) та стажу державної служби (10 років для осіб, які станом на 01.05.2016 р. займали посади державної служби, або 20 років стажу держслужби – незалежно від того, чи працювала особа на зазначену дату на держслужбі). Пенсія державним службовцям призначається в розмірі 60 відсотків суми їх заробітної плати, з якої було сплачено єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, а до 1 січня 2011 року – страхові внески на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування [[88]](#footnote-89).

Аналогічні вимоги щодо стажу роботи та віку поширюється і на осіб, які працювали на посадах, передбаченихЗУ «Про службу в органах місцевого самоврядування» [[89]](#footnote-90), «Про дипломатичну службу» [[90]](#footnote-91), «Про статус народного депутата України» [[91]](#footnote-92)тощо.

Згідно з ст. 588 Митного кодексу України, пенсійне забезпечення посадових осіб органів доходів і зборів здійснюється в порядку та на умовах, передбачених Законом України «Про державну службу». При цьому період роботи (служби) зазначених осіб (у тому числі тих, яким присвоєні спеціальні звання) в органах доходів і зборів зараховується до стажу державної служби та до стажу роботи на посадах, віднесених до категорій посад державних службовців, що дає право на призначення пенсії відповідно до Закону України «Про державну службу», незалежно від місця роботи на час досягнення віку, передбаченого зазначеним Законом[[92]](#footnote-93).

*«Про судоустрій та статус суддів»*[[93]](#footnote-94) встановлює особливий привілейований підхід щодо пенсійного забезпечення суддів, відмінний навіть від норм ЗУ «Про державну службу»[[94]](#footnote-95). Згідно з ст. 142 зазначеного Закону передбачено, що суддя, який вийшов у відставку (після досягнення чоловіками віку 62 років, жінками – пенсійного віку, встановленого статтею 26 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування»), має право вибору щодо отримання ним пенсії чи щомісячного довічного грошового утримання (яке виплачується судді у відставці, який не досяг пенсійного віку). Щомісячне довічне грошове утримання виплачується судді у відставці в розмірі 50 відсотків суддівської винагороди судді, який працює на відповідній посаді. За кожний повний рік роботи на посаді судді понад 20 років розмір щомісячного довічного грошового утримання збільшується на два відсотки грошового утримання судді. У разі зміни розміру складових суддівської винагороди судді, який працює на відповідній посаді, здійснюється перерахунок раніше призначеного щомісячного довічного грошового утримання. Пенсія або щомісячне довічне грошове утримання судді виплачується незалежно від заробітку (прибутку), отримуваного суддею після виходу у відставку. Щомісячне довічне грошове утримання суддям виплачується органами Пенсійного фонду України за рахунок коштів Державного бюджету України [[95]](#footnote-96).

*«Про донорство крові та її компонентів»*,згідно з ст. 13 якого почесні донори України мають право на отримання надбавки до пенсії у розмірі 10 відсотків від затвердженого прожиткового мінімуму на одну особу в розрахунку на місяць [[96]](#footnote-97).

*«Про статус гірських населених пунктів в Україні»*, згідно з ст. 6 якого розмір державних пенсій громадянам, які одержали статус особи, що проживає на території населеного пункту, якому надано статус гірського, збільшується на 20 відсотків[[97]](#footnote-98).

*«Про державну підтримку засобів масової інформації та соціальний захист журналістів»*, згідно з ст. 16 якого передбачено, що пенсійне забезпечення працівників засобів масової інформації здійснюється відповідно до Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування». У разі поранення, контузії, каліцтва, одержаних під час виконання службових обов’язків у місцях надзвичайних подій, журналіст або прирівняний до нього працівник має право на призначення дострокової пенсії за віком відповідно до Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування», але не раніше ніж за п’ять років до досягнення чоловіками – 60 років, жінками – 55 років, за наявності страхового стажу не менше 25 років – для чоловіків і не менше 20 років – для жінок[[98]](#footnote-99).

*«Про пенсії за особливі заслуги перед Україною»*: визначає порядок встановлення надбавок до пенсій громадянам, які мають значні заслуги у сфері державної, громадської або господарської діяльності, досягнення у галузі науки, культури, освіти, охорони здоров'я, фізичної культури і спорту тощо. Надбавки встановлюється у розмірі від 20 до 40 відсотків розміру прожиткового мінімуму, визначеного для осіб, які втратили працездатність, в залежності від ступеня заслуг особи [[99]](#footnote-100).

*«Про підвищення престижності шахтарської праці»*, згідно ст. 8 якого мінімальний розмір пенсії шахтарям, які відпрацювали на підземних роботах не менш як 15 років для чоловіків та 7,5 років для жінок за списком № 1 виробництв, робіт, професій, посад і показників, затвердженим Кабінетом Міністрів України, встановлюється незалежно від місця останньої роботи, у розмірі 80 відсотків його заробітної плати (доходу), визначеної відповідно до статті 40 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування», з якої обчислюється пенсія, але не менш як три розміри прожиткового мінімуму, встановленого для осіб, які втратили працездатність. Для обчислення розміру пенсій за віком за кожний повний рік стажу роботи на підземних роботах до страхового стажу додатково зараховується по одному року[[100]](#footnote-101).

1. *За змістом* нормативно-правові акти можуть бути класифіковані на галузеві і комплексні.

До числа *галузевих законів* відносять такі, що регулюють суспільні відносини щодо пенсійного забезпечення категорії працівників певної галузі. Наприклад, пенсійне забезпечення військовослужбовців, осіб начальницького і рядового складу органів внутрішніх справ і деяких інших осіб. У *комплексних нормативних актах* містяться норми, які належать до декількох галузей права. Наприклад, Закон України «Про державну службу»[[101]](#footnote-102), Закон України «Про прокуратуру»[[102]](#footnote-103), «Про судоустрій та статус суддів»[[103]](#footnote-104) входять не тільки до системи пенсійного забезпечення, а й трудового, адміністративного права[[104]](#footnote-105).

1. *Залежно від фінансових джерел*, за рахунок яких здійснюється пенсійне забезпечення, розрізняють правові акти, що регулюють пенсійне забезпечення за рахунок сплати загальнообов’язкових страхових внесків (тобто за рахунок власних надходжень до ПФУ), за рахунок бюджетних асигнувань (тобто за рахунок дотацій із державного бюджету), за рахунок власних коштів громадян (недержавне пенсійне забезпечення), за рахунок коштів підприємств, установ, організацій (витрати на відшкодування та виплату пільгових пенсій).

Таким чином, проведений аналіз дає підстави стверджувати, що поняття «джерело пенсійного забезпечення» є значно вужчим поняття «джерело права» та має характерні особливості: приймається компетентними органами державної влади, органами місцевого самоврядування, а також підприємствами, установами, організаціями (незалежно від форми власності), регулює специфічну сферу суспільних відносин та поширюється на конкретне коло осіб.

**1.3 Історичні аспекти становлення та розвитку системи пенсійного забезпечення в Україні**

Задля розуміння впливу держави та її управлінських механізмів на сучасну систему пенсійного забезпечення України та перспективу її подальшого розвитку, доцільно простежити еволюцію становлення цієї системи, її основні етапи, елементи, принципи діяльності, законодавче та економічне підґрунтя. Адже завдяки такому аналізу стає зрозумілою логіка розвитку пенсійної системи, її функціонування, та спрямованість на подальше втілення тих чи інших реформ.

У розвитку та становленні пенсійне забезпечення в Україні пройшло кілька етапів, які можна ідентифікувати широтою охоплення населення, колом їх професійних інтересів, рівнем пенсійного законодавства та іншими  
ознаками[[105]](#footnote-106).

Ґенеза системи державного, соціального та пенсійного забезпечення (в тому числі і соціального та пенсійного страхування) в Україні пройшла тривалий та непростий шлях і, в основному, залежала від впливу тієї держави, під владою якої перебувала в ті чи інші періоди своєї історії.

Еволюція системи пенсійного забезпечення України була досліджена та систематизована українськими науковцями Є. Калюгою та В. Оверчуком, які умовно розділили дорадянську історію пенсійної системи України на п’ять основних частин: під владою Австрії, під владою Російської імперії, під владою Польщі, під владою Румунії та під владою Чехословаччини [[106]](#footnote-107).

Окрім цього, дослідженню питання становлення та розвитку пенсійного забезпечення в Україні присвячений розділ 1 колективної монографії за редакцією М. Шумила й І. Комоцької «Пенсійне забезпечення в Україні та Білорусі: історія становлення і перспективи розвитку», які в основній ретроспективі виділяють пенсійне забезпечення на українських землях (до проголошення незалежності в 1991 році) наступним чином: в часи входження до складу Російської імперії, у складі Австро-Угорської монархії, у складі ІІ Речі Посполитої Польської, міжвоєнний радянський період та післявоєнний радянський період [[107]](#footnote-108).

Для більш детального аналізу зазначених етапів та механізмів державного управління на кожному з них, варто звернутись до хроніки історичних подій, що мали місце на українській землях (додаток Б.1).

Наприкінці XVIІІ ст. українські, за трьома поділами Польщі, потрапили під владу двох імперій – Російської та Австро-Угорської. Майже 150 років від кінця XVIІІ до початку XX ст. українці перебували під владою цих імперій: 80% із них підлягали російським імператорам (Київська, Подільська, Волинська, Чернігівська, Полтавська, Катеринославська, Таврійська, Херсонська та Харківська губернії), решта – населяли імперію Габсбургів (Галичина, Буковина і Закарпаття). За своїм політичним устроєм обидві держави були самодержавними монархіями. Проте режими цих імперій помітно відрізнялися: в Росії була абсолютна монархія, в Австрії – конституційна.

Перші закони щодо захисту робітників були впроваджені в   
Австро-Угорщині у 1854 році. Однак, вони відносились лише до гірничої промисловості, якої на українських землях практично не було. А у 1833 році були введені вже так звані промислові інспекторати, що передбачали заходи для захисту жінок та дітей. Законом 1887 року введено обов'язкове страхування робітників від нещасних випадків на роботі (внески сплачували працедавці), а з 1906 обов'язкове страхування службовців (пенсійне й інвалідне). Сільське населення й сільські робітники ніяким страхуванням не користувалися [[108]](#footnote-109).

Незважаючи на те, що Україна до початку XX ст. перебувала у складі Австро-Угорської імперії, вона мала власні традиції вирішення соціальних питань. Як і в сучасних країнах світу, вже існували дві гілки соціального забезпечення: державна й недержавна [[109]](#footnote-110).

Що стосується інших українських земель, які перебували в той час під владою Російської Імперії, то слід зазначити, що соціальна політика на цій території була більш відсталою, охоплювала не всю її територію та стосувалась виключно страхування на випадок хвороби. Цей факт є закономірним, оскільки виникнення соціального законодавства безпосередньо залежало від індустріалізації країни та наявності потужного робітничого руху, який у Російській імперії почав з’являтися тільки на початку ХХ ст. Така ситуація, насамперед, зумовлена тим, що тільки у 1861 році булоскасоване кріпосне право, яке після скасування ще довго продовжувало діяти у тій чи інший   
формі [[110]](#footnote-111). Незважаючи на соціальну відсталість, саме в часи Російської імперії вперше з’являється формула для обчислення розміру пенсії (використовувалася для визначення розміру пенсій державних службовців та військових) та перший державний орган, на який було покладено обов’язок обчислювати та виплачувати пенсію, – Департамент державного казначейства, який можна умовно назвати прообразом сучасного пенсійного фонду [[111]](#footnote-112).

Після завершення Першої світової війни, більша частина західноукраїнських земель ([Галичина](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%B8%D0%BD%D0%B0), [Холмщина](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%A5%D0%BE%D0%BB%D0%BC%D1%89%D0%B8%D0%BD%D0%B0), [Підляшшя](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%96%D0%B4%D0%BB%D1%8F%D1%88%D1%88%D1%8F), [Західна Волинь](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D1%85%D1%96%D0%B4%D0%BD%D0%B0_%D0%92%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D0%BD%D1%8C), [Західне Полісся](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D1%85%D1%96%D0%B4%D0%BD%D0%B5_%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D1%96%D1%81%D1%81%D1%8F), [Посяння](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BE%D1%81%D1%8F%D0%BD%D0%BD%D1%8F), [Лемківщина](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B5%D0%BC%D0%BA%D1%96%D0%B2%D1%89%D0%B8%D0%BD%D0%B0)) опинилася під владою Польщі. На цих землях у 1924 р. був прийнятий закон щодо страхування від нещасних випадків, а у 1927 та 1933 рр. були прийняті закони щодо пенсійного страхування, страхування інвалідів, а також службовців та робітників у разі безробіття [[112]](#footnote-113).

В цей самий час, користуючись тотальним військово-політичним хаосом, який виник унаслідок розпаду двох імперій – Російської й Австро-Угорської, королівська Румунія приєднала 9 квітня 1918 р. Бессарабію (до її складу входила компактно заселена українцями територія нинішнього Хотинського району Чернівецької області), а 11 листопада того ж року анексувала територію Північної Буковини (до складу цієї території входили нинішні Кіцманський, Заставнівський, Вижницький, Путильський, Сторожинецький, Глибоцький райони та частина Герцаївського району Чернівецької області)[[113]](#footnote-114). На українських землях під владою Румунії діяло румунське соціальне законодавство. Тільки у 1933 р. прийнятий уніфікований закон щодо соціального забезпечення[[114]](#footnote-115).

Коли українські землі були під владою Чехословаччини, то у ці роки в Чехословаччині було найпрогресивніше соціальне законодавство. На Закарпатті до 1924 р. діяв угорський закон 1907 р. про обов’язкове страхування робітників від інвалідності, хвороби та старості. З 1924 р. діяв уніфікований закон для всієї Чехословаччини. З 1929 р. був введений закон про пенсійне забезпечення для службовців[[115]](#footnote-116). Обов’язкове соціальне забезпечення реалізувалося шляхом сплачування застрахованими працівниками внесків у розмірі, визначеному законом. У ті роки існувало також необов’язкове соціальне забезпечення, яке підтримували приватні товариства. Внески при страхуванні від хвороби і від нещасних випадків на роботі сплачували роботодавці. У створенні фондів страхування від безробіття також брала участь держава у формі бюджетних дотацій.

Суттєвих змін соціальна політика України зазнала вже у складі СРСР. У часи радянської влади пенсійне забезпечення будувалося за принципом солідарності поколінь, сутність якого полягала у тому, що працездатне населення утримує непрацездатне. Пенсійне забезпечення декларативно введено в СРСР одразу ж після революції 1917 р., а фактично ж вводилось поступово в окремих галузях народного господарства.

За сталінських часів (1922-1953 рр.) пенсійне законодавство складалося з низки різних актів. Кожне міністерство і відомство мало свої норми як за віком, так і за розміром допомоги. Найбільш кваліфіковані кадри у важкій промисловості, а також держслужбовці, професура і медики отримували пенсію на рівні 60-100% від зарплати. Однак, у більшості робочих вихідна допомога не досягала прожиткового мінімуму, а у пересічних колгоспників – пенсії не було зовсім.

Певний прорив у соціальному і політичному житті Радянського Союзу був зроблений вже після Другої світової війни, коли відбулися зміни у зовнішній та внутрішній політиці держави. Так, на думку К. Бек, радянська держава того часу характеризувалась стабільністю, оскільки війна стала каталізатором зміцнення державних, економічних та суспільних структур [[116]](#footnote-117). І, дійсно, здобувши довгоочікувану перемогу, багато зусиль радянського народу були спрямовані саме на відновлення народного господарства та розвиток промислової індустрії. Тому для більш кращого і швидкого результату в зазначених вище сферах на перший план у сфері пенсійного забезпечення висувалось забезпечення осіб, які безпосередньо вирішували головне завдання – досягнення військової перемоги та економічного зростання держави[[117]](#footnote-118). Радянський вчений В. Андрєєв зазначав, що особлива турбота влади про розвиток сільського господарства, яке зазнало великих збитків у період війни, проявилась у тому, що в 1949 році було введене пенсійне забезпечення за вислугу років зоотехнічних та ветеринарних працівників, а в 1952 році – керівників і відповідальних працівників та спеціалістів машинно-тракторних, лісозахисних, машинно-тваринницьких станцій і шкіл механізації сільського господарства. Окрім того, працівникам найбільш важливих галузей промисловості, зокрема хімічної, вугільної, гірничо-металургійної, чорної металургії, були встановлені підвищені пенсії. Хоча, на думку вченого, намагаючись вирішити завдання матеріального заохочення працівників провідних ділянок соціалістичного виробництва, радянська влада не врахувала деякі моменти. Наприклад, відомчий принцип забезпечення, в силу чого особи, які виконували одну і ту ж роботу в різних відомствах, отримували неоднакові пенсії; надмірності в пенсійному забезпеченні, особливо керівних та інженерно-технічних працівників; елементи суб’єктивізму при призначенні підвищених пенсій [[118]](#footnote-119).

Хрущов М.С. почав своє правління у вересні 1953 року з масштабних реформ щодо поліпшення життя радянських громадян. Однією із знакових змін було прийняття в 1956 році Закону «Про державні пенсії»[[119]](#footnote-120), який систематизував пенсійне законодавство СРСР. Закон встановив єдину планку пенсійного віку – 55 років для жінок і 60 років – для чоловіків. Тоді ж було визначено обов’язковий трудовий стаж у 20 і 25 років відповідно. Мінімальна пенсія складала 30 рублів, а максимальна – 120. Для певних категорій робітників і службовців, які пропрацювали не менше 15 років на окремих видах робіт, що дають право на державну пенсію на пільгових умовах і в пільгових розмірах, максимальні розміри могли досягати навіть більше максимальних 120 рублів: 140 – для осіб, які пропрацювали на зазначених роботах від 15 до 20 років і 160 – чий стаж в особливо шкідливих або особливо важких умовах праці становив понад 20 років [[120]](#footnote-121).

Також, у зв’язку з прийняттям Закону було введене в дію Положення про порядок призначення і виплати державних пенсій, затверджене постановою Ради Міністрів СРСР №1044 від 4 серпня 1956 року[[121]](#footnote-122), згідно з яким пенсії призначалися і виплачувалися: робітникам; службовцям; військовослужбовцям рядового, сержантського та старшинського складу строкової служби (та прирівняним до них особам); колишнім партизанам; учням вищих, середніх спеціальних навчальних закладів, училищ, шкіл і курсів з підготовки кадрів; аспірантам, докторантам і клінічним ординаторам; громадянам, які стали інвалідами в зв'язку з виконанням державних або громадських обов'язків або у зв'язку з виконанням обов'язку громадянина СРСР по рятуванню людського життя, по охороні соціалістичної власності, соціалістичного правопорядку; робітникам і службовцям відповідних категорій, які стали інвалідами в зв'язку з пораненням, каліцтвом або захворюванням, отриманим в районі військових дій, на прифронтових ділянках залізниць, на спорудженні оборонних рубежів, військово-морських баз і аеродромів; а також членам сімей цих громадян – в разі втрати годувальника [[122]](#footnote-123).

Правила цих нормативно-правових актів поширювались також на робітників, службовців і членів їхніх сімей, на яких поширюється державне соціальне страхування.

Таким чином, після прийняття вищезазначених нормативно-правових актів цілком або частково втратили силу майже тисяча колишніх нормативних актів СРСР і союзних республік про пенсійне забезпечення. Тому варто погодитись з думкою М. Буянової, яка зазначає, що вказані правові акти були результатом внутрішньогалузевої кодифікаційної роботи всесоюзного масштабу. Кодифікація законодавства на такому рівні була проведена в СРСР вперше. На відміну від попередніх форм кодифікації, які полягали лише в об’єднанні нормативних актів щодо окремих видів соціального забезпечення, Закон 1956 року в комплексі об’єднав усі основні види пенсій і встановив єдині правила та порядок їх призначення й виплати. З прийняттям цих комплексних кодифікованих актів законодавство про соціальне забезпечення стало більш доступним для широких мас населення[[123]](#footnote-124). На основі його реалізації населення одержало в 1957 році від держави пенсії на суму 57 мільярдів 900 мільйонів карбованців, а в 1958 році було передбачено 66 мільярдів карбованців для виплати пенсій [[124]](#footnote-125), тому недивно, що радянське суспільство сприйняло Закон «Про державні пенсії» [[125]](#footnote-126)з великим піднесенням як новий прояв турботи партії й уряду щодо поліпшення матеріального становища народу, адже він гарантував державні пенсії практично всім категоріям робітників та службовців, членам їх сімей у випадку втрати годувальника, а також єдині підстави призначення та порядок обчислення розміру пенсій, єдиний вік і вимоги до трудового стажу.

Вперше до уваги було взято особливі умови праці, пов’язані зі шкідливим виробництвом (підземні роботи, праця в гарячих цехах), несприятливі кліматичні умови та соціальна значущість праці, наприклад, лікарі чи вчителі. Усе це давало право на більш ранній вихід на пенсію і зниження мінімально необхідного для призначення пенсії трудового стажу. Крім цього, Закон «Про державні пенсії» значно підвищив самі розміри пенсій: по старості – у 2-3,5 рази, по інвалідності – у 1,5 рази. Так, В. Меркулова свого часу наводила приклад підвищення розміру пенсії по старості: робітник, який працював у звичайних умовах і мав заробітну плату 1400 карбованців на місяць, пішов на пенсію. За колишнім законодавством він отримав би разом з «хлібною» надбавкою пенсію, як правило, 210 карбованців за загальними нормами, а за новим законом він отримав (без надбавок) пенсію в розмірі 700 карбованців. Таким чином, сума призначеної пенсії у 3,5 рази більше за ту, котру він міг отримати за старим законодавством[[126]](#footnote-127).

Враховуючи багато позитивних моментів Закону 1956 року, все ж таки були і недоліки. Зокрема його дія не поширювалась на колгоспне селянство, тому ця значна частина населення СРСР продовжувала не користувалася загальним правом на пенсійне забезпечення. Хоча ще до прийняття Закону певні зміни щодо їхнього соціального та пенсійного забезпечення відбулись. Зокрема Постановою ЦК КПРС і Ради міністрів СРСР від 6 березня 1956 р. «Про статут сільськогосподарської артілі і подальший розвиток ініціативи колгоспників в організації колгоспного виробництва й управління справами артілі» була розширена самостійність колгоспів у вирішенні низки питань колгоспного життя. Саме у змісті цієї постанови передбачалось, що колгоспники можуть самостійно доповнювати і змінювати окремі положення прийнятого сільськогосподарською артіллю статуту з урахуванням місцевих, конкретних умов колгоспу [[127]](#footnote-128).

Дана постанова ЦК КПРС і Ради міністрів СРСР в подальшому була покладена в основу Законів СРСР «Про пенсії та допомогу членам   
колгоспів»[[128]](#footnote-129) та «Про пенсійне забезпечення громадян в СРСР»[[129]](#footnote-130), згідно з якими трудовий стаж колгоспника для призначення пенсії обчислювався за фактично відпрацьований ним час на підставі встановленого обов'язкового мінімуму трудоднів, виходячи з потреби трудових витрат у громадському господарстві колгоспу.

З кінця 1960-х років уряд СРСР прийняв заходи, спрямовані на вирівнювання пенсій та умов їх отримання. Найбільші зміни відбувалися в селі.

26 вересня 1967 року була прийнята Постанова ЦК КПРС та Ради міністрів СРСР «Про заходи щодо подальшого підвищення добробуту радянського народу» [[130]](#footnote-131), якою передбачалось зниження пенсійного віку членам колгоспів з   
1 січня 1968 р. на 5 років (з 65 до 60 років – чоловікам і з 60 років до 55 років). Цією ж Постановою було запроваджене пенсійне забезпечення колгоспників по інвалідності III групи внаслідок трудового каліцтва або професійного захворювання.

Остаточну рівність колгоспники отримали в 1978 році, коли держава відмовилася віднімати з пенсії 15% за присадибну ділянку, якщо вона перевищувала 15 соток.

Пенсійна політика СРСР поступово ставала все більш щедрою. У   
1971 році був встановлений новий пенсійний мінімум для робітників і службовців – 45 карбованців. Активно впроваджувалися надбавки до пенсій.

Також у 1970-ті роки збільшилися в розмірі і регулярно виплачувалися пенсії для інвалідів, пенсії для сімей, які втратили годувальника, пенсії для батьків, чиї діти загинули на фронті.

Для тих, хто працював в екстремальних умовах, було знижено пенсійний вік (на 10 років) і стаж (на 5 років). Це торкнулося, наприклад, працівників, зайнятих на роботах під землею, в гарячих цехах і на шкідливих виробництвах.

На початку 80-х років ХХ століття уряду СРСР вдавалося забезпечувати виплату відносно пристойних пенсій лише тому, що: 1) економічна система не знаходилася у стані перманентної кризи; 2) демографічна ситуація була сприятливою для солідарної пенсійної системи; 3) існувала загальна трудова повинність для працездатного населення; 4) масштаби неформальної зайнятості були незначними та практично не існувало проблеми ухилення від сплати податків [[131]](#footnote-132).

Наприкінці 1980-х років у СРСР почали відбуватися зміни у всіх сферах життя: політичній, економічній та, зрозуміло, соціальній. Витрати на пенсійне забезпечення стали суттєвим фінансовим навантаженням для радянської держави. Таким чином, виникла проблема пошуку небюджетних джерел для фінансування пенсій, а відтак – виникла потреба змінювати пенсійне законодавство. Тому у 1987-1988 рр. розпочалася робота над новим законом «Про пенсійне забезпечення громадян в СРСР», який був ухвалений Верховною Радою СРСР в травні 1990 р. та набув чинності з 1 січня 1991 р.[[132]](#footnote-133)

Цей Закон гарантував усім непрацездатним громадянам СРСР право на матеріальне забезпечення за рахунок суспільних фондів споживання шляхом надання трудових і соціальних пенсій. Він був спрямований на те, щоб більш повно врахувати працю як джерело зростання добробуту народу та кожної радянської людини, виключався зрівняльний підхід у пенсійному забезпеченні, була встановлена єдність умов і норм пенсійного забезпечення робітників, службовців, членів колгоспів та інших категорій працівників.

Принциповою відмінністю нового закону стало те, що виплата пенсій фінансувалася вже не з Державного бюджету, а з новоствореної інституції – Пенсійного фонду. Даним Законом було проголошено, що Пенсійний фонд СРСР є самостійною фінансово-банківською системою, не входить до складу державного бюджету СРСР, формується за рахунок коштів, які відраховуються підприємствами та організаціями на цілі соціального страхування за тарифами, диференційованими залежно від небезпечності, шкідливості, важкості робіт і стану інших умов праці, страхових внесків осіб, які займаються індивідуальною трудовою діяльністю, обов'язкових страхових внесків громадян, а також коштів державного бюджету СРСР. Положення про Пенсійний фонд СРСР затверджує Рада Міністрів СРСР спільно з ВЦРПС[[133]](#footnote-134).

Даним Законом вперше на теренах СРСР закріплювалось, що головною умовою одержання права на трудову пенсію є сплата страхових внесків до Пенсійного фонду СРСР. Кожному працюючому за місцем роботи щорічно заповнювалась вкладка до трудової книжки з відміткою сплаченої суми страхових внесків у розмірі одного відсотку нарахованого заробітку. Також, зазначеним Законом вперше вводилась обов’язковість проведення підприємствами атестації робочих місць за умовами праці для подальшої можливості призначення пенсій за віком на пільгових умовах.

Підписання Закону практично завершило процес створення єдиної всеохоплюючої системи пенсійного забезпечення, яка діяла за єдиними умовами та нормами.

На початку 1990 року при Раді Міністрів СРСР було створено спеціальну робочу групу, до складу якої увійшли представники всіх союзних республік. Протягом року було напрацьовано необхідну нормативно-правову базу – Положення про Пенсійний фонд СРСР [[134]](#footnote-135), Інструкцію, що регулювала порядок сплати внесків до Пенсійного фонду та витрачання його коштів[[135]](#footnote-136), інші документи. Паралельно з цим відбувався процес формування організаційної структури Пенсійного фонду СРСР, яка на рівні союзних республік була представлена відповідними республіканськими відділеннями Фонду (крім РСФСР, яка одразу створила власний Пенсійний фонд, який не входив до складу Пенсійного фонду СРСР). Згодом, 21 грудня 1990 року, Радою Мiнiстрiв УРСР i Українською Радою профспiлок була ухвалена спільна постанова про утворення Українського республiканського вiддiлення [[136]](#footnote-137).

Уже з перших днів 1991 року нова пенсійна установа почала акумулювати страхові обов’язкові платежі підприємств і громадян, що дало можливість вже у грудні цього ж року вперше профінансувати видатки на виплату пенсій за рахунок коштів Фонду, а не з державного бюджету. Протягом 1991 року було сформовано структуру центрального апарату Українського республіканського відділення Пенсійного фонду СРСР у складі трьох управлінь, чотирьох самостійних відділів і ревізійної комісії. Крім того, в лютому було утворено регіональні органи Пенсійного фонду – філії відділення в Автономній Республіці Крим, областях та у місті Києві, в складі яких працювали уповноважені філій по районах, містах та районах у містах. І вже до кінця 1991 року в системі Республіканського відділення працювали понад   
2000 працівників, у тому числі в центральному апараті – понад 60 фахівців[[137]](#footnote-138). Фактично Пенсійний фонд Союзу функціонував лише один рік і припинив свою діяльність після розпаду СРСР.

5 листопада 1991 року було прийнято Закон України «Про пенсійне забезпечення»[[138]](#footnote-139), а 6 грудня того ж року – постанову ВР України «Про порядок введення в дію Закону України «Про пенсійне забезпечення»[[139]](#footnote-140). Цією постановою вперше в Україні встановлювалися тарифи внесків на соціальне страхування для підприємств і організацій незалежно від форм власності й господарювання, громадських об'єднань, неприбуткових громадських об'єднань, громадян-підприємців тощо. Причому внески на соціальне страхування на той час складалися із внесків до Пенсійного фонду України і Фонду соціального страхування України.

З початку 1992 року і до сьогодні в Україні діє система загальнообов’язкового соціального страхування, за рахунок внесків до якої, які складають власні надходження ПФУ, і забезпечується виплата пенсій громадянам.

**Висновки до розділу 1**

Дослідження теоретичних засад державного управління пенсійним забезпеченням дає підстави зробити наступні висновки:

1. У науковому дискурсі державного управління відсутній єдиний підхід до визначення поняття пенсійного забезпечення. Спільним є те, що більшість дослідників відносять пенсійне забезпечення до системи соціального захисту населення, розглядаючи його як найважливіший компонент державної соціальної політики.

Вчені виділяють широке та вузьке визначення даного поняття. У широкому розумінні пенсійне забезпечення включає в себе усі види пенсій, які формуються і виплачуються в рамках пенсійної системи, з урахуванням виплат із солідарного та накопичувального рівнів, а також за рахунок внесків до недержавних пенсійних фондів. У вузькому – пенсійне забезпечення розуміється як виплата пенсій за рахунок коштів державного бюджету, та не включає в себе поняття пенсійного страхування. У свою чергу, пенсійне страхування – це важлива складова соціального страхування, яка характеризується специфічним суб’єктним складом учасників відносин, чіткими часовими рамками взаємодії та фіксованою фінансовою складовою. У широкому розумінні поняття пенсійного забезпечення та пенсійного страхування відносяться як «ціле до частки».

Також, проведений аналіз дав можливість автору виділити три основні аспекти поняття пенсійного забезпечення з позиції науки державного управління: як конституційної гарантії, як гуманітарної складової державної політики та як фінансової складової державної політики.

1. Поняття «джерело пенсійного забезпечення» є вужчим від поняття «джерело права» та відрізняється від останнього сферою регулювання та колом осіб, на яких воно поширюється.

Проведений аналіз дав підстави провести класифікацію джерел пенсійного забезпечення за юридичною силою, за колом осіб, за змістом, в залежності від фінансових джерел.

1. Аналіз вітчизняного досвіду становлення та розвитку системи пенсійного страхування України підтвердив, що дана система пройшла тривалий та складний період своєї еволюції та бере свій початок не у радянській системі соціального забезпечення, як це подавала радянська доктрина права соціального забезпечення, а в законодавстві тих країн, до складу яких входили українські землі. Все це було зумовлено станом соціально-економічного та політичного розвитку відповідної країни. Найбільш прогресивним за тогочасними мірками можна вважати австро-угорське соціальне забезпечення, в той час як соціальна політика на землях, які входили до складу Російської імперії, була менш розвинутою.

Перші значущі зміни, які відбулися в пенсійній системі радянських республік, серед яких і України, було проведення уніфікації пенсійного законодавства шляхом прийняття законів «Про державні пенсії» 1956 року та «Про пенсії і допомоги членам колгоспу» 1964 року. Ухвалені закони закріпили існуючу на той час нерівність у соціальному забезпеченні робітників і службовців, з одного боку, і колгоспників – з іншого. Незважаючи на соціальну несправедливість діючого на той час законодавства, прийняття зазначених законів стало величезним кроком вперед у створенні державної всеохоплюючої система пенсійного забезпечення населення.

Подальші фундаментальні зміни пенсійного забезпечення відбулися в 1985 році та трохи пізніше, коли в 1990 році було прийнято Закон «Про пенсійне забезпечення громадян в СРСР». З прийняттям цього Закону та Закону «Про пенсійне забезпечення військовослужбовців» в 1990 році практично завершився процес створення єдиної всеохоплюючої системи пенсійного забезпечення, яка діяла за єдиними умовами та нормами. Звичайно, ця система не була побудована повністю на принципах страхування, скоріш за все, це було поєднання принципів соціального страхування і соціальної допомоги, але вона започаткувала закладення страхових основ, передбачивши відокремлення пенсійної системи від держбюджету.

Побудова власної пенсійної системи розпочинається з прийняття нового закону незалежної України «Про пенсійне забезпечення» від 05 листопада 1991 року, який став, по суті, калькою союзному Закону 1990 р. та своєрідною перехідною формою до запровадження персоніфікованого обліку страхового стажу та сплачених внесків до Пенсійного фонду України. Відбулась спроба створити нову модель пенсійного забезпечення на принципах страхування, пенсійне забезпечення осіб з обмеженими можливостями стало більш диференційованим залежно від ступеню втрати працездатності та групи інвалідності, суттєво розширився список категорій осіб, які мали право на пільгову пенсію за соціальною та професійною ознаками.

**РОЗДІЛ 2**

**СУЧАСНИЙ СТАН ДЕРЖАВНОГО УПРАВЛІННЯ СИСТЕМОЮ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УКРАЇНИ**

**2.1 Основні етапи реформування системи пенсійного забезпечення України**

На шляху розбудови незалежної Української держави, здатної забезпечити високий рівень суспільного життя населення та соціально-економічного розвитку країни, важливим завданням є ефективне реформування всіх сфер життя суспільства відповідно до демократичних стандартів[[140]](#footnote-141).

Діюча у 90-ті роки ХХ сторіччя система пенсійного забезпечення фактично дісталася нам у спадок від колишнього СРСР і за своєю сутністю нічим не відрізнялася від радянської: була солідарною, сформованою за принципом перерозподілу коштів між поколіннями працюючих і пенсіонерів. Пенсійні виплати у ній напряму не були пов'язані із здійсненням цільових відрахувань на пенсійне забезпечення впродовж активної трудової діяльності.

Після проголошення незалежності України в серпні 1991 року та взяття курсу на європейську інтеграцію перед державними інституціями постало нагальне завдання – створення власної незалежної системи пенсійного забезпечення на основі страхових принципів. І саме вимога по реформуванню пенсійної системи стала однією з ключових, яку вимагало Європейське співтовариство.

Реформування пенсійної системи – це складний і комплексний процес, який поєднує в собі зміни не тільки соціально-економічної сфери суспільства, а є й політичного вектору держави. З огляду на зазначене, процес втілення реформ був напряму пов'язаний з економічною та фінансовою ситуацією в країні, її політичним керівництвом, функціонуванням ринку праці та капіталу.

Становлення та розвиток пенсійної системи сучасної України бере свій початок з прийняття у листопаді 1991 року Закону України «Про пенсійне забезпечення», який набрав чинності з 1 січня 1992 року. Вважаємо, що саме з моменту ухвалення даного Закону варто розпочинати відлік у періодизації реформ вітчизняної системи пенсійного забезпечення, яку ми пропонуємо розглядати в контексті шести основних етапів (додаток Б.2).

*Перший етап* (1991-1997 роки) характеризується створенням власної нормативно-правової, фінансової та управлінської бази для побудови та формування самостійної української системи пенсійного забезпечення.

Як нами зазначалося вище, у листопаді 1991 року було ухвалено Закон України «Про пенсійне забезпечення», якийгарантував всім непрацездатним громадянам України право на матеріальне забезпечення за рахунок суспільних фондів споживання шляхом надання трудових (за віком, по інвалідності, в разі втрати годувальника, за вислугу років) і соціальних пенсій особам, які не мали право на пенсію, інвалідам та деяким іншим категоріям населення[[141]](#footnote-142).

Крім цього, даний Закон чітко визначав статус Пенсійного фонду як самостійної фінансово-банківської системи[[142]](#footnote-143).

Так розпочалася робота зі створення Пенсiйного фонду України, яка завершилася 28 сiчня 1992 року ухваленням постанови Кабiнету Мiнiстрiв України №39 про створення на базi Українського республіканського вiддiлення Пенсiйного фонду СРСР Пенсiйного фонду України, а на базі філій, відділень – управлінь в Автономній Республіці Крим, областях і місті Києві [[143]](#footnote-144). Управління Пенсійного фонду у місті Севастополі було утворено згідно з постановою Кабінету Міністрів України №534 від 16 вересня 1992 року на базі міського відділу Кримського республіканського управління Фонду [[144]](#footnote-145).

Урядовою постановою був затверджений перший склад правління Пенсійного фонду та перше положення про Фонд, на підставі якого він почав діяти. До цього ж часу виконання функцій, покладених на Пенсійний фонд, у районах і містах продовжували виконувати уповноважені відповідних обласних управлінь. А ще за кілька тижнів щойно утворене правління Пенсійного фонду України затвердило власні нормативні документи: інструкцію зі сплати збору, положення про управління Пенсійного фонду в АР Крим, областях та м. Києві. Тобто на початку 1992 року законодавча база функціонування Пенсійного фонду нової незалежної держави була повністю сформована.

У 1994-1997 роках згідно з Законами про Державний бюджет на відповідні роки кошти Пенсійного фонду включалися до складу Держбюджету. Починаючи з 1997 року Пенсійний фонд України став державним позабюджетним цільовим фондом. Перехід на фінансування пенсій через Пенсійний фонд сам по собі одразу не міг вирішити всіх складних питань у сфері пенсійного забезпечення, натомість висвітлив та окреслив багато інших проблем і чинників як усередині самої пенсійної системи, так і поза її межами, які мали значний негативний вплив на її фінансовий стан. Зокрема поширилося таке явище, як неплатежі до Пенсійного фонду на тлі глибокої затяжної економічної кризи, яка породила тінізацію економіки та безробіття, суттєво підірвала і деформувала фінансову базу пенсійної системи. Негативний вплив на її фінансовий стан справляло покладення на видатки Фонду фінансування пенсій окремим категоріям громадян відповідно до ухвалених за ці роки у чималій кількості законів, які регулювали питання пенсійного забезпечення разом з базовим Законом «Про пенсійне забезпечення» [[145]](#footnote-146)(наприклад, закони України «Про державну службу»[[146]](#footnote-147), «Про прокуратуру»[[147]](#footnote-148), «Про статус і соціальний захист громадян, що постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи»[[148]](#footnote-149), «Про статус суддів»[[149]](#footnote-150), «Про наукову та науково-технічну діяльність»[[150]](#footnote-151), «Про статус народного депутата України»[[151]](#footnote-152) та ін.). Крім того, в різний час за кошти Фонду фінансувалися соціальні виплати, які взагалі не були пов’язані з пенсійною системою і за своєю природою мали б здійснюватися за бюджетні кошти – допомога на дітей, доплати на догляд за інвалідами та ін. Фінансування з коштів Пенсійного фонду пенсій, призначених на пільгових умовах у зв’язку зі шкідливими умовами праці, також можна віднести до негативних факторів. Починаючи з 1992 року пенсійні гарантії таких працівників були значно розширені. Разом з тим, не зважаючи на обов’язок відшкодування відповідних витрат Фонду підприємствами, де існують згадані умови, реальний рівень відшкодування витрат на виплату пенсій за так званими Списками № 1 та № 2 наприкінці 1990-х становив у середньому лише 30%. Унаслідок усього цього з 1995 року почала виникати заборгованість з виплати пенсій. І це при тому, що рівень пенсійного забезпечення залишився низьким, а його диференціацію залежно від трудового внеску працівника фактично було втрачено.

Все це формувало в суспільстві усвідомлення необхідності проведення пенсійної реформи, але для її здійснення потрібно було подолати гострі кризові явища у самій пенсійній системі. Тож головним завданням Пенсійного фонду у другій половині 1990-х років стали фінансова стабілізація пенсійної системи, ліквідація заборгованості з виплати пенсій, створення необхідних передумов для проведення пенсійної реформи.

*Другий етап* (1998-2003 роки) розпочинається з прийняття у 1998 р. «Основ законодавства про соціальне страхування», якими визначено, що пенсійне реформування здійснюватиметься в напрямі створення багаторівневого пенсійного забезпечення на принципах страхової та солідарної системи[[152]](#footnote-153).

Концепцію реформування та структуру майбутньої пенсійної системи України запропоновано Указом Президента України від 13 квітня 1998 р. «Про Основні напрями реформування пенсійного забезпечення в Україні»[[153]](#footnote-154). Цим актом були визначені етапи здійснення важливої для суспільства реформи та основні її завдання.

Звісно, Концепція була б неповною без здійснення реальних управлінських заходів, спрямованих на виконання основних завдань реформи. І на даному шляху, з метою забезпечення захисту інтересів пенсіонерів під час запровадження нового порядку виплати пенсій, Указом Президента України   
Л. Кучми від 10.09.1998 р. № 997/98 було встановлено проведення обов’язкових заходів щодо поетапного з 1 січня 1999 року до 1 липня 1999 року запровадження виплати пенсій та грошової допомоги через особові рахунки пенсіонерів в установах банків (крім пенсіонерів та одержувачів грошової допомоги, які проживають у сільській місцевості, де немає відділень установ банків), передбачивши при цьому безоплатну доставку пенсій і грошової допомоги пенсіонерам, які за станом здоров'я не можуть самостійно отримувати їх в установах банків [[154]](#footnote-155).

10 жовтня 2001 року Президент України звернувся до Верховної Ради та Кабінету Міністрів з Посланням під назвою «Про Основні напрями реформування системи пенсійного забезпечення населення України». Даний документ насправді є історичним, адже вперше за багато років Глава держави привернув справжню увагу всього суспільства до проблем діючої пенсійної системи, які мали, на переконання Президента, соціальний та економічний характер [[155]](#footnote-156).

Серед основних проблем соціального характеру на той час були: низький рівень трудових пенсій; необхідність продовжувати працювати, перебуваючи на пенсії, в зв’язку з вкрай мізерними пенсійними виплатами; відсутність прямого зв’язку між розміром пенсії та трудовим стажем особи, а також сплаченими пенсійними внесками, в зв’язку з цим незацікавленість роботодавців і працівників у сплаті внесків; величезна диференціація у розмірах пенсій, призначених за різними законами; колосальний розрив у розмірі мінімальних та максимальних пенсій; збільшення кількості дострокових пенсій; відсутність обмежень у розмірі заробітку, з якого обчислюється пенсія, при наявності обмеження у максимальному розмірі пенсійного внеску; несправедливі обмеження у розмірі пенсій різних категорій громадян; відсутність співмірності між сумою сплачених особою за життя страхових внесків та розміром пенсії в зв’язку з втратою годувальника; наявність широкого кола пільг при сплаті внесків; надто складні і непрозорі процедури призначення та перерахунку пенсій; відсутність кодифікації пенсійного законодавства.

Серед проблем економічного характеру того часу можна виділити: високі навантаження на роботодавців при сплаті внесків за працівників, а звідси – тінізація економіки та безробіття; низький рівень оплати праці і заборгованість з її виплати; виплата заробітної плати у натуральній формі; поширення пільг у сплаті пенсійних внесків; періодичне списання заборгованості перед Пенсійним фондом тощо.

На виконання завдань, поставлених у цих документах, і була спрямована робота всієї системи Пенсійного фонду. Принципи загальнодержавного обов’язкового пенсійного страхування вимагали створення системи обліку, яка б дозволяла мати інформацію про сплату пенсійних внесків застрахованими особами та їх роботодавцями. Тому, на виконання Указу Президента України від 04.05.1998 р. № 401 «Про заходи щодо впровадження персоніфікованого обліку відомостей у системі обов'язкового державного пенсійного  
 страхування»[[156]](#footnote-157), постанов Кабінету Міністрів України від 04.06.1998 р. № 794 «Про затвердження Положення про організацію персоніфікованого обліку відомостей у системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування»[[157]](#footnote-158) та від 08.06.1998 р. № 832 «Про заходи щодо поетапного впровадження у Пенсійному фонді автоматизованого персоніфікованого обліку відомостей у системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування»[[158]](#footnote-159) розпочато створення такої системи, відомості з якої, починаючи з липня 2000 року є обов’язковими при обчисленні розміру пенсії згідно з Законом України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування»[[159]](#footnote-160).

Таким чином, започаткування підсистеми персоніфікованого обліку відомостей в системі обов’язкового державного пенсійного страхування є спрацюванням «закону необхідної різноманітності», сформульований   
У.Р. Ешбі, який полягає у тому, що підвищення стійкості системи відбувається шляхом зростання різноманітності елементів системи [[160]](#footnote-161).

Важливу роль у розвитку Пенсійного фонду та його утвердженні як центрального органу виконавчої влади відіграла передача органам Фонду функцій з призначення пенсій і оформлення документів для їх виплати, які раніше здійснювались органами соціального захисту населення. Цей процес розпочався 1 січня 1999 року з експерименту у Львівській області і остаточно завершився 1 липня 2002 року[[161]](#footnote-162). Так, підсистема призначення і виплати пенсій увійшла до структури Пенсійного фонду України, чим було реалізовано «принцип моноцентризму», розроблений А. Богдановим, який передбачає, що система «характеризується одним центром, а якщо вона складна, ланцюгова, то у неї є один вищий, загальний центр»[[162]](#footnote-163).

Таким чином, на кінець 2002 року у системі Пенсійного Фонду України було сформовано усі необхідні підсистеми: адміністрування страхових внесків, призначення та виплати пенсій, персоніфікованого обліку, які у своїй взаємодії забезпечують повноцінне функціонування ПФУ.

*Третій етап (січень 2004 р. – вересень 2011 р.):* становлення і розвиток трирівневої пенсійної системи. Новий етап у розвитку пенсійної системи України розпочинає свій відлік з 1 січня 2004 р. – з набуття чинності Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування»[[163]](#footnote-164). Даний Закон проголосив перехід пенсійної системи України на трирівневу конструкцію: перший рівень*–* реформована солідарна система, в якій усі кошти, що перераховуються підприємствами та застрахованими особами до Пенсійного фонду України, одразу ж виплачуються нинішнім пенсіонерам; другий рівень *–* обов’язкова накопичувальна складова, яка передбачає перерахування частини обов'язкових пенсійних відрахувань на персональні рахунки громадян; третій рівень *–* система недержавного пенсійного забезпечення за добровільної участі громадян та роботодавців.

Важливим у Законі **«**Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» є те, що вперше було визначено поняття пенсійного законодавства та предмет його правового регулювання. Згідно зі статтею 4 цього Закону, законодавство про пенсійне забезпечення базується на Конституції України, складається з основ законодавства України про загальнообов'язкове державне соціальне страхування, Закону   
«Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування», Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», законів, якими встановлюються умови пенсійного забезпечення, відмінні від загальнообов'язкового державного пенсійного страхування та недержавного пенсійного забезпечення, міжнародних договорів з пенсійного забезпечення, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, а також інших законів і нормативно-правових актів, ухвалених відповідно до законів про пенсійне забезпечення, що регулюють відносини у сфері пенсійного забезпечення в Україні.

До прийняття вказаного Закону всі ці питання регулювалися різними законодавчими (а іноді підзаконними) актами, які належали до різних галузей права. Наприклад, умови та розміри пенсій визначалися Законом «Про пенсійне забезпечення» [[164]](#footnote-165), питання обов'язкових платежів до Пенсійного фонду – Законом України «Про збір на обов'язкове державне пенсійне страхування»[[165]](#footnote-166), а сам механізм управління пенсійною системою взагалі не було врегульовано на законодавчому рівні.

Позитивним, на нашу думку, є те, що статтею 5 Закону «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» [[166]](#footnote-167) визначено коло питань, які регулюються виключно цим законом, а саме:

– принципи та структура системи пенсійного страхування;

– коло осіб, які підлягають пенсійному страхуванню;

– платники страхових внесків, їхні права й обов'язки;

– порядок нарахування, обчислення і сплати страхових внесків;

– стягнення заборгованості за цими внесками;

– види пенсійних виплат;

– умови набуття права та порядок визначення розмірів пенсійних виплат;

– пенсійний вік для чоловіків і жінок;

– мінімальний розмір пенсії за віком;

– порядок здійснення пенсійних виплат за державним пенсійним страхуванням;

– порядок використання коштів Пенсійного фонду та Накопичувального фонду;

– організація та порядок управління в системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування.

З прийняттям законів України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» [[167]](#footnote-168)і «Про недержавне пенсійне забезпечення»[[168]](#footnote-169) в   
2004 році розпочато впровадження пенсійної реформи, сутність якої полягає в переході до трирівневої пенсійної системи: перший рівень – солідарна система загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, другий рівень – накопичувальна система загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, третій рівень – система недержавного пенсійного забезпечення.

Здійснення пенсійної реформи було спрямовано на:

– підвищення рівня життя пенсіонерів;

– встановлення залежності розмірів пенсій від сум заробітної плати, на яку нараховуються страхові внески, і страхового стажу;

– забезпечення фінансової стабільності пенсійної системи;

– заохочення громадян до заощадження коштів на старість;

– диверсифікацію джерел фінансування пенсій за рахунок внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування та обов'язкових і добровільних пенсійних накопичень;

– створення ефективної та більш дієвої системи адміністративного управління в пенсійному забезпеченні.

Під час реалізації пенсійної реформи вдалося досягти певних позитивних перетворень. Зокрема, в солідарній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування:

– встановлено мінімальну пенсійну виплату на рівні не нижче, ніж прожитковий мінімум для осіб, які втратили працездатність, що дало змогу виконати в повному обсязі вимоги статті 46 Конституції України;

– забезпечено призначення пенсій на підставі даних системи персоніфікованого обліку;

– зменшено обсяг пільг зі сплати страхових внесків і законодавчо розмежовано системи сплати податків і страхових внесків;

– за рахунок коштів Державного бюджету України здійснюється сплата страхових внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування за осіб, які проходять строкову військову службу у Збройних Силах України; за осіб, які відповідно до законів отримують допомогу по догляду за дитиною до досягнення нею трирічного віку; за осіб, які здійснюють догляд за дитиною-інвалідом, а також за непрацюючих працездатних осіб, які здійснюють догляд за інвалідом I групи або престарілим;

– врегульовано питання щодо пенсійного забезпечення батьків-вихователів дитячих будинків сімейного типу і прийомних батьків шляхом сплати за них внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування за рахунок коштів державного бюджету;

*–* запроваджено єдиний соціальний внесок.

Крім того, законодавчі зміни, впроваджені з 1 січня 2008 року, щодо актуалізації заробітної плати, яка враховується при призначенні (перерахунку) пенсій (виходячи з розміру середньої заробітної плати, з якої сплачувались страхові внески, за 2006 рік – 928,81 гривні), та підвищення вартості року страхового стажу з 1 до 1,2 відсотка, а з 1 жовтня 2008 року – до 1,35 відсотка сприяли відновленню диференціації розмірів пенсій для 8 млн. пенсіонерів [[169]](#footnote-170).

Отже, на даному етапі у солідарній системі було зроблено наступні важливі кроки: запроваджено персоніфікацію обліку та контроль фактичної сплати внесків при визначенні страхового; визначено нову пенсійну формулу, яка крім тривалості стажу враховує заробіток людини протягом усього трудового періоду (обраховується помісячно по відношенню до середнього по країні), скоригований на зарплатну базу нарахування пенсії; уточнено розмежування пенсійних програм за джерелами фінансування на страхові, які фінансуються з власних надходжень Пенсійного фонду, та невластиві, які фінансуються за рахунок бюджетних коштів.

Накопичувальна складова введена так і не була в зв’язку з величезним дефіцитом ПФУ.

*Четвертий етап (жовтень 2011 р. – березень 2014 р.).*У кризових умовах функціонування пенсійної системи України з метою визначення заходів подальшого її реформування та збалансування солідарної системи пенсійного страхування Урядом було запропоновано наступний етап реформування – розроблено проект Закону України «Про заходи щодо законодавчого забезпечення реформування пенсійної системи» № 7455 від 13.12.2010 р., який був підписаний Президентом України як Закон «Про заходи щодо законодавчого забезпечення реформування пенсійної системи» № 3668-VI від 08.07.2011 р [[170]](#footnote-171). Законом введено другий рівень пенсійної системи (накопичувальна пенсійна система (фонд), яка полягає в перерахуванні страхових внесків до індивідуального накопичувального пенсійного рахунку особи).

Внесено низку змін до 22 законодавчих актів, зокрема до Законів України: «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування», «Про пенсійне забезпечення», «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про державну соціальну допомогу особам, які не мають права на пенсію, та інвалідам», «Про прокуратуру», «Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб», «Про державну службу», «Про наукову і науково-технічну діяльність», «Про службу в органах місцевого самоврядування», «Про статус народного депутата України», «Про судоустрій і статус суддів».

Даний етап характеризується істотними параметричними змінами у солідарній системі з метою стимулювання населення до продовження трудового періоду. Пенсійний вік для жінок згідно Закону підвищено до   
60 років за графіком дати народження з кроком «півроку на рік». Мінімальний стаж для призначення пенсії за віком зріс з 5 до 15 років. Підвищено вимоги до стажу для призначення пенсій за віком у розмірі, не нижчому за мінімальну: з 20 до 30 років – для жінок, з 25 до 35 років – для чоловіків. Пенсійний вік чоловіків-держслужбовців підвищено до 62 років. Введено більш гнучку систему нарахування бонусів за відтермінування виходу на пенсію та істотні обмеження індексації виплат працюючим пенсіонерам.

Встановлено максимальний розмір пенсії на рівні 10 прожиткових мінімумів для осіб, які втратили працездатність. Також Законом передбачено створення приватних пенсійних фондів тощо.

Рішення про підвищення пенсійного віку тільки для жінок було прийнято з урахуванням демографічних та економічних реалій (у жінок очікувана тривалість життя при народженні на 10 років довша, ніж у чоловіків; серед населення працездатного віку рівень смертності чоловіків втричі вищий, ніж у жінок), а також з метою зменшення гендерної нерівності та ризиків бідності серед літніх жінок. Заходи реформи 2011 року дали змогу зменшити кількість нових пенсіонерів за віком та кількість пенсіонерів загалом, але не змогли зупинити зростання обсягу пенсійних видатків та дефіциту Пенсійного фонду.

Прийняті законодавчі зміни, по суті, лише впливають на перерозподільні відносини Пенсійного фонду України, однак не вирішують принципових проблем пенсійної системи, зокрема забезпечення власних надходжень Пенсійного фонду та фінансування належного рівня виплат. Підвищення пенсійного віку за умов старіння населення лише тимчасово забезпечує обмеження зростання кількості пенсіонерів, і навіть у середньостроковій перспективі не здатне вирішити проблеми дефіциту бюджету Пенсійного фонду України.

Запропоновані напрями реформування в кризових умовах не визначають реальних економічних важелів впливу на збільшення надходжень до пенсійної системи України. Тому вважаємо, що вони є скоріше інструментами подолання дефіциту коштів, ніж виваженими складовими реформування системи пенсійного забезпечення.

*П’ятий етап(квітень 2014 р. – вересень 2017 р.).* Даний етап характеризується жорсткими обмеженнями та замороженням індексації пенсій. Гостра економічна криза, посилена напруженою військово-політичною ситуацією, спонукала до запровадження режиму жорсткої економії та консолідації соціальних видатків.

27 березня 2014 року Верховною Радою України прийнято Закон України № 1166-VII «Про запобігання фінансової катастрофи та створення передумов для економічного зростання в Україні» [[171]](#footnote-172), яким внесено зміни до більш, ніж   
20 законів.

Зокрема, з 1 квітня 2014 року відновлено збір на обов’язкове державне пенсійне страхування за ставкою 0,5% при здійсненні операцій з купівлі іноземної валюти в безготівковій та/або в готівковій формі юридичними та фізичними особами.

Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо забезпечення проведення мобілізації» [[172]](#footnote-173), який набрав чинності з 1 квітня 2014 року внесено зміни до статті 2 Закону України «Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб», згідно з якими не припиняється виплата пенсій пенсіонерам з числа військовослужбовців та осіб, які отримують пенсію за зазначеним Законом, у разі призову їх на військову службу під час мобілізації, на особливий період до Збройних Сил України, інших утворених відповідно до законів України військових формувань та Державної спеціальної служби транспорту, на службу до органів внутрішніх справ, Державної служби спеціального зв’язку та захисту інформації України, органів та підрозділів цивільного захисту, податкової міліції та Державної кримінально-виконавчої служби України.

Після звільнення зі служби цих осіб виплата пенсій їм здійснюється з урахуванням додаткової вислуги років на день їх демобілізації. Якщо новий розмір пенсії у цих осіб буде нижчим за розмір, який вони отримували в мирний час, виплата пенсії їм здійснюється у розмірі, який вони отримували на день призову на службу у зв’язку з мобілізацією.

З 1 січня 2015 року при призначенні пенсій таким категоріям пенсіонерів, як прокурори, державні службовці, судді, народні депутати, службовці органів місцевого самоврядування, відсоток від заробітної плати, що береться для обчислення пенсії, зменшується з 70 до 60.

При призначенні пенсій за законом «Про наукову та науково-технічну діяльність» відсоток від заробітної плати, що береться для обчислення пенсії, зменшено з 80 до 60.

Передбачено, що пенсіонер будь-якої із «спеціальних» категорій позбавляється права на одержання «спеціальної» пенсії у разі вчинення корупційного діяння (звільнення з роботи у зв’язку із засудженням за умисний злочин із використанням свого посадового становища або притягнення до адміністративної відповідальності за правопорушення, пов’язане з корупцією).

Перерахунок «спеціальних» пенсій вже не буде проводитися щоразу при зростанні заробітної плати працюючих службовців. Порядок проведення перерахунків таких пенсій визначатиме Кабінет Міністрів України.

Розміри мінімальної пенсії інвалідам-чорнобильцям, додаткової пенсії за шкоду, заподіяну здоров’ю внаслідок аварії на ЧАЕС, розміри компенсацій сім’ям за втрату годувальника внаслідок чорнобильської катастрофи встановлюються Кабінетом Міністрів України. Скасовано норму щодо призначення до пенсій доплат за проживання на забруднених територіях. Розміри раніше призначених пенсій у зв’язку із прийняттям цієї норми не зменшилися, але для пенсій, призначених після 1 січня 2015 року, відповідна доплата встановлюватися вже не буде (розмір доплати становив від 5,20 грн. до 13,20 грн.).

Законом про Державний бюджет України на 2015рік [[173]](#footnote-174) підтверджено право Кабінету Міністрів України на встановлення розмірів окремих соціальних виплат, у тому числі чорнобильцям, дітям війни, військовослужбовцям та деяким іншим категоріям громадян.

Згідно із законодавством, яке діяло до 1 січня 2015 року, оподаткуванню підлягали суми пенсії, що перевищували 10 тис. гривень, у частині такого перевищення. З 1 січня 2015 року внесено зміни до статті 164 Податкового кодексу [[174]](#footnote-175), і тепер оподаткуванню підлягали пенсії, розмір яких перевищує три мінімальних заробітних плати (3654 грн.), в частині такого перевищення за ставкою 15 % (для працюючих пенсіонерів). Наприклад, якщо розмір пенсії становить 4100 грн., то оподатковуються тільки 446 грн. – та частина, яка перевищує межу в 3654 грн. Якщо ж сума перевищення над трьома мінімальними заробітними платами більша за 10-кратний розмір мінімальної заробітної плати, то ставка податку збільшується до 20 %.Оподаткування пенсій здійснювалося органами Пенсійного фонду України в автоматичному режимі.

Окрім цього, значна кількість заходів була спрямована на скасування дострокових пенсій: для безробітних, які зареєстровані в Державній службі зайнятості і яким з моменту звільнення до досягнення пенсійного віку залишилося не більше 1,5 року; істотно скорочено перелік виробництв, професій, посад, зайнятість в яких дає право на пенсію за віком на пільгових умовах; встановлено обмеження мінімального віку та розпочато поступове підвищення на 5 років професійного страхового стажу, необхідного для виходу на пенсію за вислугу років.

Але головним способом економії стало повне припинення індексації пенсій та мінімальних гарантій, включаючи замороження прожиткового мінімуму та фіксацію багатьох пенсійних надбавок/доплат в номінальному розмірі станом на грудень 2013 р.

*Шостий етап (жовтень 2017 р. – теперішній час).* 3-го жовтня 2017 року Верховна Рада України ухвалила у другому читанні законопроект № 6614 «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій»[[175]](#footnote-176), ініціатором якого виступив прем’єр-міністр України Гройсман Володимир Борисович.

Згідно з запропонованою пояснювальною запискою мета даного нормативно-правового акту полягала в наступному: відновлення диференціації розмірів пенсій залежно від заробітку та страхового стажу; перегляд умов перерахунку (індексації) пенсій; зміна механізму відшкодування пільгових пенсій на сплату єдиного внеску; перегляд умов призначення пенсій за віком на пільгових умовах та за вислугу років; впровадження єдиних підходів до обчислення пенсій відповідно до норм Закону № 1058 держслужбовцям, науковцям, посадовим особам місцевого самоврядування, прокурорам, працівникам Національного антикорупційного бюро та Національного агентства з питань запобігання корупції; звільнення солідарної системи від невластивих для неї видатків [[176]](#footnote-177).

Найбільш ключовою та довгоочікуваною зміною стало «осучаснення пенсій», тобто їх перерахунок відповідно до показника середньої заробітної плати по Україні, з якої сплачуються страхові внески, за 2014-2016 роки у розмірі 3764,40 грн. Останній раз таке «осучаснення» відбулося в 2012 році, але із застосуванням показника середньої заробітної плати по Україні за 2007 рік в розмірі 1197,91 грн. Також, позитивним стало скасування оподаткування пенсій та збільшення мінімальної пенсії до 1452 грн.

Решту змін назвати оптимістичними важко, адже відповідно до нового законодавства, щоб вийти на пенсію у 60 років мінімальний страховий стаж з 01.01.2018 р. повинен становити не менше 25 років, а станом на 2028 рік – уже не менше 35. Окрім цього, скасовано коефіцієнт підвищення вартості одного року страхового стажу, який з 01.10.2008 року було встановлено на рівні 1,35, що призвело до суттєво зменшення розміру раніше призначених пенсій.

Отже, Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій», хоча і спрямований, перш за все, на справедливе та достойне пенсійне забезпечення осіб, які втратили працездатність, однак, як показує більш як річний досвід в умовах дії даного Закону, основною його новацією, як не прикро це констатувати, стало завуальоване збільшення пенсійного віку та страхового стажу. Проголошене запровадження накопичувального рівня не діє і до сьогодні.

На жаль, прийняті зміни фактично не вирішили принципових проблем пенсійної системи: забезпечення потужних надходжень і подолання дефіциту ПФУ.

Таким чином, в основу запропонованої періодизації пенсійних реформ в Україні нами було покладено ключові зміни у пенсійному законодавствіта діяльності органів ПФУ, що було спричинено економічною та політичною ситуацією в країні. Кожному виділеному нами етапу характерні певні особливості щодо умов призначення та перерахунку пенсій (вимоги щодо пенсійного віку, страхового стажу), механізму їх обчислення (загальне та спеціальне законодавство), джерел фінансування та розподілу пенсійних виплат (за рахунок коштів ПФУ, Державного бюджету чи роботодавців), функціонального призначення органів ПФУ.

**2.2 Реалізація прав громадян на призначення пенсії**

Реалізація прав громадян на призначення пенсії у солідарній системі здійснюється згідно з чинним законодавством в залежності від виду пенсії, на яку претендує особа.

З огляду на зазначене, пенсіонерів у солідарній системі можна поділити на дві групи:

1. ті, що претендують на пенсію відповідно до Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» (з 01.10.2011 р. встановлюється однаковий для обох статей пенсійний вік у 60 років, проте із перехідним періодом для жінок, яким пенсійний вік піднімається);
2. ті, пенсійне забезпечення яких визначається іншими законами.

Пенсійний вік – це нормативно визначений вік людини, з настанням якого вона має право на пенсійну виплату [[177]](#footnote-178). Відповідно до ч. 1. ст. 26 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» особи мають право на призначення пенсії за віком після досягнення віку 60 років [[178]](#footnote-179).

Як підстава пенсійного забезпечення відповідного виду, він неодноразово зумовлював дискусії серед науковців, законотворців та пересічних громадян в контексті проблемної тенденції сучасного суспільства збільшувати його мінімальний поріг.

Уже понад 30 років значна кількість держав збільшують законодавчо встановлений пенсійний вік (як загальний, так і для дострокового виходу на пенсію). Такий підхід застосували Німеччина, Італія, Японія, Швейцарія, США, Австралія, Великобританія, Норвегія тощо. Здебільшого, основною передумовою для таких змін є макроекономічні та демографічні показники у кожній державі, які призвели до дестабілізаційних ознак у їхніх пенсійних системах. Бачення пенсійного віку після 2020 року у більшості держав ЄС виглядає досить невизначеним. Лише в Австрії, Великобританії, Греції, Данії, Ірландії, Литві, Мальті, Німеччині є певна ясність щодо цього параметру в майбутньому після 2020 року. З них – шість країн не планують збільшувати пенсійний вік вище 65 років для обох статей (Австрія, Греція, Литва, Мальта, Угорщина, Чехія). Ще у трьох країнах (Ірландія, Нідерланди та Румунія) триває процес обговорення. Інші держави ще не сформували зрозумілих орієнтирів пенсійної політики щодо питання пенсійного віку [[179]](#footnote-180).

Українська система пенсійного забезпечення перебуває в глибокій кризі впродовж всього її функціонування та вимагає постійних дотацій з державного бюджету. Про неспроможність пенсійної системи забезпечуватись за власні кошти свідчать оперативні дані ПФУ, згідно з якими загальна сума видатків на пенсійні та інші заплановані виплати за 2018 рік склала 358,6 млрд. грн., при цьому власні надходження ПФУ склали тільки 202,1 млрд. грн. [[180]](#footnote-181), що в відсотковому співвідношенні становить тільки 56,36%. Глибока дефіцитність ПФУ штовхає державу на кардинальне урізання пільг та привілеїв для різних категорій пенсіонерів, та зменшення їх кількості за рахунок відкритого та завуальованого підняття пенсійного віку.

Підвищення пенсійного віку Україна розпочала з 01.10.2011 р., в рамках ухвалення Закону України «Про заходи щодо законодавчого забезпечення реформування пенсійної системи»[[181]](#footnote-182). Даний закон передбачав, зокрема, поетапне підвищення пенсійного віку для жінок з 55 до 60 років. Крім того, документ передбачав збільшення термінів виходу на пенсію для чоловіків-держслужбовців з 60 до 62 років.

Прийняття пенсійної реформи було однією з вимог МВФ в рамках реалізації програми «stand by» на суму близько 16 млрд. дол., яка була схвалена 29 липня 2010 р. Але через те, що Україна нічого не зробила для її проведення, нашою країною в березні-квітні 2011 р. так і не було отримано третій транш кредиту в розмірі 1,5 млрд. дол. [[182]](#footnote-183)

Однак, з огляду на значну негативну увагу до питання підвищення пенсійного віку з боку суспільства, реформування цього напряму пенсійного забезпечення відбувається шляхом збільшення кількісного критерію страхового стажу (так званий «завуальований спосіб» збільшення персонального пенсійного віку). Зокрема, підстава збільшення пенсійного віку передбачена  
ч. 2 та ч. 3 ст. 26 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування». Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій» [[183]](#footnote-184) легалізував істотне збільшення кількісного критерію страхового стажу як правовстановлювального юридичного факту у сфері пенсійного забезпечення, тим самим обмежуючи чималу кількість громадян у реалізації права отримати пенсійне забезпечення за умови досягнення законодавчо встановленого пенсійного віку [[184]](#footnote-185).

Окрім цього, відповідно до Закону України № 2148-VIII від 03.10.2017 р. запроваджена новація, яка передбачає більш пізній вихід на пенсію: у випадках, коли після досягнення 60 річного віку, в особи відсутній необхідний страховий стаж для призначення пенсії, її пенсійний вік може бути збільшено   
до 63 та 65 років [[185]](#footnote-186).

Варто наголосити, що держава намагається стимулювати більш пізній період реалізації особою права на пенсійне забезпечення жінками, які відповідно до закону мають право на пільговий вихід на пенсію з огляду на перехідний період правових норм про пенсійний вік (народилися у період до 31 грудня 1961 року). Зокрема, відповідно до ч. 3 ст. 29 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» після виходу на пенсію їм встановлюється підвищення розміру пенсії, обчисленого відповідно до ст. 27 цього Закону, в розмірі 2,5% за кожні шість місяців більш пізнього виходу на пенсію, починаючи з 55 років до досягнення ними 60-річного віку, за умови, що до цього їм не призначалася будь-яка пенсія [[186]](#footnote-187).

Також, стимулюванням більш пізнього виходу на пенсію є підвищення розміру пенсії за віком у разі відстрочки часу її призначення, передбачене статтею 29 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування». Позитивним, на нашу думку, є той факт, що за таких обставин особа самостійно та добровільно вирішує: скористатись такою можливістю чи ні. Зокрема, особі, яка набула право на пенсію за віком відповідно до вказаного Закону, але після досягнення пенсійного віку, передбаченого ст. 26 Закону України № 1058-IV, та виявила бажання працювати і одержувати пенсію з більш пізнього віку, пенсія за віком призначається з урахуванням страхового стажу на день звернення за призначенням пенсії з підвищенням розміру пенсії за віком, обчисленого відповідно до статті 27 цього Закону на такий відсоток: на 0,5% – за кожний повний місяць страхового стажу, починаючи з місяця, наступного за місяцем досягнення пенсійного віку у разі відстрочення виходу на пенсію на строк до 60 місяців; на 0,75% – у разі відстрочення виходу на пенсію на строк понад 60 місяців. Відповідно до ч. 2 ст. 29 неповний місяць страхового пенсійного стажу жодного правового значення для підвищення розміру пенсії за віком не має [[187]](#footnote-188).

Таке заохочення продовження періоду здійснення трудової діяльності та відтермінування періоду отримання пенсії називається система «бонус-малус» (bonus-malus). Австрія, Фінляндія, Франція, Німеччина, Італія, Португалія і Чехія збільшили (або встановили) штраф (malus) за достроковий вихід на пенсію, а в деяких державах також було встановлено або збільшено премію (bonus) за більш пізній вихід на пенсію (наприклад, у Бельгії, Фінляндії, Франції, Іспанії, Чехії та Великобританії). У Бельгії та Фінляндії передбачено навіть бонус для тих, хто працює у віці від 62 до 65 років (у формі підвищення коефіцієнту накопичень) [[188]](#footnote-189).

Окрім цього, вважаємо за необхідне більш детально зупинитися все-таки на питанні прихованого підвищення пенсійного віку. Ключовим елементом змін до законодавства, за пропозицією уряду, було саме підвищення на 10 років мінімального та повного страхового стажу для призначення пенсії: із 15 до 25 років та з 25 до 35 років, відповідно (підвищення на один рік відбуватиметься поступово протягом 10 років – із 2018-го по 2028-й). А це, власне, і призводить до автоматичного підвищення пенсійного віку.

До 01.01.2018 року українцям достатньо було пропрацювати 15 років, щоб, у принципі, претендувати на пенсію. За новим проектом, пенсія за віком у 60 років призначатиметься за наявності 25-річного страхового стажу. Та кожні 12 місяців вимога до страхового стажу збільшуватиметься на рік. Тобто 2028-го потрібно буде мати вже 35 років стажу[[189]](#footnote-190).

У разі відсутності вказаного вище страхового стажу для виходу на пенсію в 63 роки з 1 січня 2018 року треба мати стаж 15-25 років, у 2028-го –   
вже 25-35 років. Починаючи з 1 січня 2019 року особи зі страховим стажем у 15 років можуть отримати пенсію лише по досягненні 65 років. У разі, якщо вони не мають такого стажу, їм призначатимуть державну соціальну допомогу[[190]](#footnote-191).

Таким чином, уряд фактично обмежив кількість людей, які виходять на пенсію. Це можна робити за рахунок підвищення мінімального пенсійного віку, або через «приховане підвищення віку». Норма щодо підвищення страхового стажу якраз і виконала таку роль, що яскраво демонструють дані додатку В.

Звісно, такі вимоги щодо збільшення пенсійного віку та страхового стажу є необхідними в умовах колосального дефіциту ПФУ та тиску з боку міжнародних інституцій. Однак, просте підвищення віку та стажу, без жодних економічних та демографічних обґрунтувань, яке наші урядовці та парламентарі назвали пенсійною реформою, насправді такою не є.

В додатку В нами об’єднано основні критерії щодо пенсійного віку та страхового стажу, які були встановлені на рівні Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» в різні періоди.

Однак, характеристика, наведена у додатку В, відповідає виключно універсальному пенсійному законодавству, що регулює питання призначення пенсій за віком на загальних підставах. Однак, у системі державного пенсійного страхування застосовують, окрім загального підходу до формування пенсійних виплат, ще й специфічні порядки призначення пенсій для окремих категорій осіб. Це дає змогу враховувати особливості специфіки роботи, умов праці, а відтак і необхідності встановлення певних пільг чи привілеїв при виході на пенсію. Такими пільгами може бути знижений пенсійний вік та страховий стаж, наявність додаткових доплат до основного розміру пенсії, особливий механізм обчислення розміру. В свою чергу, застосування таких відмінних механізмів розрахунків пенсій для окремих категорій осіб може також призвести до виникнення необґрунтованих диспропорцій у пенсійних виплатах, порушення принципу справедливості пенсійної системи, надмірних фінансових витрат з бюджету Пенсійного фонду. Переважання першої або другої груп ознак робить комплекс спеціальних пенсій ефективним або ж обтяжливим для пенсійної системи.

Аналіз вважаємо за доречне провести на прикладі особи, яка станом на дату проведення аналізу досягнула пенсійного віку (60 років) та майже все своє працездатне життя провела в Україні, займаючись одноосібною підприємницькою діяльністю*(приклад розрахунку пенсії наведено у   
додатку Г.1).*

Законом України «Про пенсійне забезпечення» (стаття 56) встановлено, що до стажу включається будь-яка робота, на якій працівник підлягав державному соціальному страхуванню [[191]](#footnote-192). Це означає, що до пенсійного стажу включається індивідуальна трудова діяльність, у тому числі зайнятих у колективах орендарів, робота за цивільно-правовим договором, якщо сплачувалися внески в Пенсійний фонд та Фонд соціального страхування; творча діяльність письменників, художників, композиторів та інших творчих працівників; навчання у вищих навчальних закладах, в аспірантурі, докторантурі; час догляду за дітьми (до досягнення ними трьох років), за дитиною-інвалідом до досягнення нею 16 років, догляд за пенсіонером, який потребує постійного стороннього догляду за висновком медичної установи.   
У стаж роботи при призначенні пенсії за віком включається також час інвалідності в зв’язку з нещасним випадком на виробництві чи професійним захворюванням тощо.

При зверненні до органів ПФУ за призначенням пенсії не слід забувати про те, що основним документом, який підтверджує трудову діяльність працівника, є трудова книжка. Запис у трудовій книжці є доказом трудової діяльності у тому випадку, коли він зроблений на підставі первинних документів.

Крім трудової книжки, доказом трудового стажу можуть бути інші документи, видані за місцем роботи або архівними установами. Порядок підтвердження наявного трудового стажу за відсутності трудової книжки чи відповідних записів у ній затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 12 серпня 1993 року. Документи, що підтверджують трудовий стаж, можуть бути такі: довідки, виписки з наказів, особові рахунки і відомості на видачу зарплати, архівні довідки, членські квитки профспілки. Час роботи осіб, що займаються підприємницькою діяльністю, заснованою на приватній власності і винятково на їхній праці, установлюється згідно з довідками Пенсійного фонду України про сплату страхових зборів у фонд. Так само підтверджується творча діяльність працівників. Час навчання у вищих навчальних закладах, ПТУ, аспірантурі підтверджується дипломами та іншими документами, виданими на підставі архівних даних про період навчання[[192]](#footnote-193).

У зв’язку з проведенням пенсійної реформи інститут трудового стажу, поступово втрачає своє значення. На зміну йому прийшов інститут страхового стажу, однак дані поняття можна розглядати як тотожні тільки за умови співставлення загального трудового стажу та стажу страхового. Можна вважати, що загальний трудовий стаж у пенсійних правовідносинах замінено страховим стажем тільки за умови, якщо роботодавець дотримується вимог законодавства в частині своєчасності та повноти сплати страхових внесків. Що стосується спеціального трудового стажу, то він продовжує займати основну роль при визначені відповідного пенсійного забезпечення і не може бути замінений страховим стажем, адже продовжує існувати поруч з ним[[193]](#footnote-194).

Вагомим недоліком, який зустрічається на сьогодні в практиці діяльності органів ПФУ, – це відсутність дієвого механізму державного регулювання пільгового пенсійного забезпечення та контролю за проведенням атестації робочого місць підприємствами, що в подальшому унеможливлює реалізацію особою права на пенсію зі зниженням пенсійного віку.

На сьогодні левову частину судових спорів фізичних осіб з Територіальними управліннями посідають саме відмови останніх у призначенні пенсії за віком на пільгових умовах відповідно до ст. 13 Закону України «Про пенсійне забезпечення» з приводу не проведення або несвоєчасного проведення роботодавцем атестації робочих місць, відповідно до Постанови КМУ № 442 від 01.08.1992 р. «Про порядок проведення атестації робочих місць за умовами праці» [[194]](#footnote-195).

Вважаємо за необхідне більш детальніше зупинитися на проблематиці підтвердження шкідливого чи особливо шкідливого стажу за результатами атестації робочих місць задля призначення пенсії.

Слово «атестація» в перекладі з латинської означає «свідчення». Мовою практики – це свідчення відповідності робочого місця сучасним досягненням науки й техніки. Атестація робочих місць – це ще й обов’язкова умова для визначення права працівників на пенсію за віком на пільгових умовах, а також для встановлення інших пільг та компенсацій, таких як: щорічна додаткова відпустка, доплата працівникам за умови праці, скорочена тривалість робочого тижня, видача молока та інших рівноцінних продуктів тощо.

Атестація робочих місць за умовами праці має проводитися на підприємствах, де технологічний процес, використовуване обладнання, сировина та матеріали є потенційними джерелами шкідливих і небезпечних виробничих факторів, що можуть несприятливо впливати на стан здоров'я працівників, а також на їхніх нащадків як тепер, так і в майбутньому.

Атестація робочих місць проводиться на виконання вимог Закону України «Про охорону праці» (ст. ст. 7, 13) [[195]](#footnote-196) згідно з Порядком, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 01 серпня 1992року №442[[196]](#footnote-197), і відповідно до Методичних рекомендацій щодо проведення атестації робочих місць за умовами праці, затверджених постановою Міністерства праці від 01 вересня 1992 року № 41 [[197]](#footnote-198).

Основна мета атестації, як випливає із зазначених нормативних актів, полягає у регулюванні відносин між власником або уповноваженим ним органом і працівниками у галузі реалізації права на здорові й безпечні умови праці, пільгове забезпечення, пільги та компенсації за роботу у несприятливих умовах.

Згідно з пунктом 4 Порядку проведення атестації та підпунктом 1.5 пункту 1 Методичних рекомендацій періодичність проведення атестації робочих місць визначається безпосередньо колективним договором підприємства і проводиться не рідше одного разу на 5 років.

Відповідальність за своєчасне та якісне проведення атестації покладається на керівника підприємства чи організації.

Результати атестації використовуються при встановленні пенсій за віком на пільгових умовах, пільг і компенсацій за рахунок підприємств та організацій, обґрунтуванні пропозицій про внесення змін і доповнень до списків № 1 і 2 виробництв, робіт, професій, посад і показників, що дають право на пільгове пенсійне забезпечення, а також для розробки заходів щодо поліпшення умов праці та оздоровлення працюючих.

Відповідно до пункту 3 Порядку застосування Списків № 1 і № 2 виробництв, робіт, професій, посад і показників при обчисленні стажу роботи, що дає право на пенсію за віком на пільгових умовах, затвердженого [наказом Мінпраці від 18 листопада 2005 року № 383](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/ed_2009_07_09/pravo1/RE11731.html?pravo=1) (зареєстровано в Міністерстві юстиції України 1 грудня 2005 року за № 1451/11731), при визначенні права на пенсію за віком на пільгових умовах застосовуються Списки, що чинні на період роботи особи. До пільгового стажу зараховується весь період роботи на відповідних посадах або за професіями незалежно від дати їх внесення до Списків за умови підтвердження документами відповідних умов праці за час виконання роботи до 21 серпня 1992 року та за результатами проведення атестації робочих місць за умовами праці після 21 серпня 1992 року [[198]](#footnote-199).

У пункті 4.2 зазначеного Порядку застосування списків йдеться про те, що результати атестації (як вперше проведеної, так і чергової) застосовуються при обчисленні стажу, який дає право на пенсію за віком на пільгових умовах, впродовж 5 років після затвердження її результатів, за умови, якщо впродовж цього часу на даному підприємстві не змінювались докорінно умови і характер праці (виробництво, робота, робоче місце), що дають право на призначення пенсії за віком на пільгових умовах. У разі докорінної зміни умов і характеру праці для підтвердження права на пенсію за віком на пільгових умовах має бути проведена позачергова атестація[[199]](#footnote-200).

Аналіз наведених норм дає підстави для висновку, що своєчасно проведена атестація робочих місць за умовами праці є одним із заходів соціального захисту працівників, який має сприяти реалізації прав на здорові й безпечні умови праці, пільгове пенсійне забезпечення, пільги та компенсації за роботу у несприятливих умовах.

Атестація має проводитися у передбачені пунктом 4 Порядку проведення атестації строки, а відповідальність за своєчасність та якість її проведення покладається на керівника підприємства, організації.

Якщо чергова атестація була проведена з порушенням передбачених пунктом 4 Порядку проведення атестації строків, а працівник до її проведення виконував роботу, яка дає право на пенсію за віком на пільгових умовах, цей період його роботи має бути зарахований до пільгового стажу за результатами попередньої атестації.

Дана правова позиція висловлена у постанові Верховного Суду України від 16.09.2014 року у справі №21-307а14, якою у задоволенні заяви УПФУ в м. Єнакієве Донецької області про перегляд судових рішень було відмовлено, виходячи з тих підстав, що положеннями Порядку проведення атестації обов'язок по проведенню атестації робочих місць покладено на керівників підприємств, а тому непроведення такої атестації у визначені законодавством строки не може позбавити громадян їх конституційного права на соціальний захист, зокрема на пенсію за віком на пільгових умовах [[200]](#footnote-201).

Аналогічної правової позиції дотримався і Вищий адміністративний суд України в своїх ухвалах від 20.10.2017 р. у справі №686/7559/17 та   
15.09.2017 р. у справі №382/400/17[[201]](#footnote-202).

Однією з правових умов виникнення права у особи на пільгове пенсійне забезпечення є, так званий, спеціальний трудовий стаж. Поширеною є практика вузького тлумачення територіальними управліннями підстав та умов реалізації особою права на цей вид соціальної виплати. Здебільшого територіальні управління відмовляють у призначенні пенсійного забезпечення за віком на пільгових умовах особам, зайнятим повний робочий день на роботах, передбачених з підстав відсутності у особи належного, на думку Територіальних управлінь, підтвердження здійснення конкретною особою такого виду робіт, а відтак, недостатньої кількості років спеціального трудового стажу, необхідного для призначення конкретного виду пенсійного забезпечення: відсутність доказів проведення роботодавцем відповідно до законодавства атестації робочих місць; відсутність додатково-необхідних довідок, що підтверджують особливу шкідливість (чи шкідливість) виконуваної роботи; відсутність уточнення у довідці характеру виконуваної роботи, відсутність уточнювальних відповідей від Пенсійного фонду Російської Федерації (якщо певний період трудової діяльності особа працювала в Російській Федерації чи інших колишніх республік Радянського Союзу, що особливо актуально в контексті реалізації права на пільгове пенсійне забезпечення особами, які тривалий час працювали на території сучасної іноземної держави тощо.

Значна частина проблем виникає через помилки, які містяться в документах громадян. Здебільшого, Фонд дає негативну оцінку та відмовляє у прийнятті спірних документів, трактуючи неясності у документах проти заявника. Слід зауважити, що дуже часто пільговий стаж особи, яка звертається за призначенням пенсії, набутий ще за часів СРСР, а тому, у випадку, якщо стаж особи, яка претендує на призначення пенсії за віком на пільгових умовах, набутий до 31.12.1991 р., тобто до набрання чинності Законом України «Про пенсійне забезпечення», а тому її пенсія повинна призначатись, виходячи з вимог до цього стажу, встановлених раніше діючим законодавством [[202]](#footnote-203).

Згідно з п. 117 постанови Ради Міністрів СРСР від 03.08.1972 р. № 590 «Про затвердження Положення про порядок призначення і виплати державних пенсій» доказами стажу роботи можуть служити: а) трудові книжки, трудові списки, послужні списки (в тому числі по роботі до встановлення Радянської влади), членські книжки членів кооперативних промислових артілей і кооперативних артілей інвалідів – все відносно записів, внесених на підставі документів; б) довідки, посвідчення і тому подібні документи про роботу, видані з місця роботи; в) довідки вищих установ тієї ж системи, в якій працював даний працівник (наприклад, довідки міністерств, головних управлінь, трестів, спілок промисловий кооперації і т.д.); г) довідки архівних установ [[203]](#footnote-204). Даний перелік документів суттєво відрізняється від того, що на сьогодні вимагають пенсійні органи.

Зокрема, територіальні управління ПФУ відмовляють в призначенні пенсії або з підстав відсутності запису у трудовій книжці із зазначенням наказу, виданого за результатами атестації робочих місць. Однак, такі відмови є безпідставними та ґрунтуються на неправильному тлумаченні норм законодавства, адже внесення таких записів з посиланням на наказ, виданий за результатами атестації робочих місць, як і видання відповідного наказу за результатами такої атестації, введено в Україні тільки з 22.08.1992 року, з набуттям чинності постанови КМУ «Про порядок проведення атестації робочих місць за умовами праці» № 442 від 01.08.1992 року.

Також, неправомірними є відмови органів ПФУ з підстав відсутності в документах громадян відомостей про характер виконуваних ними робіт за Списком № 1 чи № 2, адже відповідно до п. 1 постанови Секретаріату Всесоюзної Центральної Ради Професійних Спілок від 2 квітня 1976 р № 81/8 «Про затвердження роз'яснення «Про порядок застосування затверджених Постановою Ради Міністрів СРСР від 22 серпня 1956 р № 1173 Списків виробництв, цехів, професій і посад, робота в яких дає право на державну пенсію на пільгових умовах і в пільгових розмірах», Списки № 1 і № 2 виробництв, цехів, професій і посад, робота в яких дає право на державну пенсію на пільгових умовах і в пільгових розмірах, повинні застосовуватися незалежно від відомчого підпорядкування підприємств і установ, де працювали або працюють робітники і службовці, які звернулися за пенсією, професії або посади яких названі в цих списках за відповідними виробництвами і цехами [[204]](#footnote-205).

Однак, в основному, підставою для відмов у призначенні пенсій слугує відсутність у особи уточнюючої довідки. Такий підхід повністю суперечить чинному законодавству України, адже відсутність уточнюючої довідки про підтвердження пільгового стажу не може бути підставою позбавлення особи права на пільгову пенсію. Законодавець передбачає й ряд інших документів, на підставі яких можна підтвердити стаж роботи: довідки, виписки з наказів, особові рахунки і відомості на видачу заробітної плати, посвідчення, характеристики, письмові трудові договори і угоди з відмітками про їх виконання та інші документи, які містять відомості про періоди роботи   
особи[[205]](#footnote-206).

Важливим у процесі реалізації особою права на пенсійне забезпечення є зарахування для призначення пенсії усього стажу роботи (в тому числі у пільговому обчисленні) та правильного визначення розміру заробітної плати особи. Судова практика підтверджує той факт, що доволі часто територіальні управління на власний розсуд зараховують або не зараховують ті чи інші періоди роботи особи, а також певні види її доходу, що згодом формує розмір пенсії за віком.

Аналіз судової практики щодо питань розміру пенсії підтверджує систематичне порушення органами ПФУ прав громадян у тих випадках, коли вони повинні здійснювати перерахунок розмірів пенсій з огляду на правові підстави, передбачені національним законодавством у сфері пенсійного забезпечення.

Зокрема, найбільш поширеними порушеннями, які допускаються органами ПФУ при реалізації прав громадян на призначення та перерахунок можна назвати:

По-перше, непроведення перерахунку пенсій військовослужбовцям у зв’язку із зміною розміру хоча б одного із видів грошового забезпечення відповідних категорій військовослужбовців всупереч ст. 63 Закону України «Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб».

По-друге, порушення прав громадян в частині призначення та перерахунку пенсії відповідно до норм ст. 37 Закону України «Про державну службу».

По-третє, порушення прав громадян щодо призначення пенсії за віком на пільгових умовах та за вислугу років відповідно до ст. ст. 13, 52, 55 Закону України «Про пенсійне забезпечення».

По-четверте, порушення прав громадян на отримання щомісячної грошової допомоги у вигляді надбавки до пенсії в розмірі 30 % мінімальної пенсії за віком на підставі ст. 6 Закону України «Про соціальний захист дітей війни».

По-п’яте, порушення прав громадян щодо здійснення перерахунку пенсії з урахуванням кратності стажу (1:1,5) за період роботи в районах Крайньої Півночі та місцевостях, прирівняних до них, а також заробітної плати за час роботи в особливих кліматичних умовах.

По-шосте, порушення прав громадян щодо призначення та перерахунку пенсій за нормами Закону України «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи».

По-сьоме, порушення прав громадян щодо визначення розміру пенсії з урахуванням розмірів отриманої матеріальної допомоги для вирішення соціально-побутових питань і матеріальної допомоги на оздоровлення.

По-восьме,порушення прав громадян щодо призначення та виплати грошової допомоги, яка не підлягає оподаткуванню, у розмірі десяти місячних пенсій, згідно п. 7-1 розділу XV «Прикінцеві положення» ЗУ «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування».

По-дев’яте, припинення виплати пенсій внутрішньо переміщеним особам з тимчасово окупованої території України.

Практично з усіх ключових проблематичних питань Верховним Судом було сформовано відповідні правові позиції, які на сьогодні значно полегшують роботу окружним адміністративним судом при прийнятті рішень з приводу захисту пенсійних прав громадян. Більше того, вони є обов’язковими для зазначених судів при виборі і застосуванні норми права до спірних правовідносин [[206]](#footnote-207).

Підсумовуючи, варто зазначити, що недотримання у процесі діяльності Пенсійним фондом України та його територіальними управління базових принципів правового регулювання порушує якість та ефективність процедури реалізації громадянами права на пенсійне забезпечення, яке прямо пов’язане із правом на життя особи. Найбільш поширеними проблемами під час процедури призначення чи перерахунку пенсій для громадян є: недостатня поінформованість громадян щодо змісту та обсягу права на пенсійне забезпечення, процедури його реалізації; надмірна кількість документів, які підтверджують один і той самий факт; недостатнє використання інформаційних технологій для забезпечення ефективності та спрощеності процедури призначення та виплати пенсії; відсутність законодавчої презумпції добросовісності особи-заявника щодо пенсії; невиконання Пенсійним фондом України обов’язку щодо автоматичного перерахунку пенсій; спірна практика Пенсійного фонду України щодо трактування моменту виникнення права на пенсійне забезпечення тощо.

**2.3 Труднощі впровадження пенсійної реформи в Україні**

На сьогодні із трьох задекларованих рівнів пенсійної системи (солідарного, накопичувального та недержавного пенсійного забезпечення) в Україні загальнопоширеною та обов’язковою залишається винятково солідарна пенсійна система. Накопичувальний (другий обов’язковий) рівень української пенсійної системи, який повинен був бути введений відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій» з 01.01.2019 р. [[207]](#footnote-208) досі залишається тільки проектом.

Про чергове відтермінування було повідомлено міністром соціальної політики Андрієм Ревою на засіданні уряду 14 листопада 2018 року та запропоновано внести відповідні зміни до Закону[[208]](#footnote-209). Згідно з документом[[209]](#footnote-210), перерахування страхових внесків до накопичувальної системи пенсійного страхування запроваджується з 1 січня 2020 року замість 1 січня 2019 року. Учасниками накопичувальної системи пенсійного страхування є особи, які за станом на 1 січня 2020 року будуть підлягати загальнообов'язковому державному пенсійному страхуванню відповідно до цього закону, що діє. Застраховані особи, яким на 1 січня 2020 року (раніше 2019 року) залишиться менше 10 років до досягнення пенсійного віку, матимуть право прийняти рішення не сплачувати страхові внески до накопичувальної системи пенсійного страхування. Особи, які досягли пенсійного віку, не можуть бути платниками страхових внесків до Накопичувального фонду[[210]](#footnote-211).

Загальна кількість учасників недержавних пенсійних фондів (далі – НПФ) станом на 30.06.2018 р. становила 846,2 тис. осіб, а загальна вартість активів НПФ – 2536,7 млн. грн. [[211]](#footnote-212), що свідчить про неістотність недержавного сегменту в системі пенсійного забезпечення громадян України.

З огляду на зазначене, сучасна система пенсійного забезпечення України і досі залишається солідарною, а основними видами пенсій, що призначаються у цій системі, як і раніше, залишаються: пенсії за віком, по інвалідності, в зв’язку з втратою годувальника (ч. 1 ст. 9 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування») [[212]](#footnote-213).

Станом на 01.01.2019 р. в Україні налічувалося 11470405 пенсіонерів, з яких 8693013 – пенсіонери за віком (в тому числі і за нормами спеціального законодавства), 1370249 – по інвалідності, 553958 – пенсії військовослужбовців, 536132 – отримувачі пенсії в зв’язку з втратою годувальника, 229732 – за вислугою років, 84027 – соціальні пенсії, 3294 – особи, які отримують довічне грошове утримання суддів [[213]](#footnote-214).

**Таблиця 2.1 Розподіл пенсіонерів за видами пенсій**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Загальна чисель-ність | За віком | По інвалідності | В зв’язку з втра-тою го-дувальника | Військові пенсіо-нери | Вислуга років | Соціальні пенсії | Судді |
| На 01.01.2018 | 11725370 | 8922541 | 1360957 | 554565 | 555048 | 239439 | 89712 | 3108 |
| Питома вага | 100 % | 76,1 % | 11,6 % | 4,73 % | 4,73 % | 2,04 % | 0,77 % | 0,03 % |
| На 01.01.2019 | 11470405 | 8693013 | 1370249 | 536132 | 553958 | 229732 | 84027 | 3294 |
| Питома вага | 100 % | 75,79 | 11,95 % | 4,67 % | 4,83 % | 2 % | 0,73 % | 0,03 % |

Джерело: [складено автором на основі статистичних

відомостей, розміщених на сайті ПФУ]

**Таблиця 2.2 Середній розмір пенсії за видами пенсійного забезпечення**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Середній розмір пенсійної виплати, грн. | За віком | По інвалідності | В зв’язку з втра-тою го-дувальника | Військові пенсіо-нери | Вислуга років | Соціальні пенсії | Судді |
| На 01.01.2018 | 2479,15 | 2556,88 | 1952,12 | 2209,46 | 2898,41 | 2335,09 | 1450,56 | 24772,27 |
| На 01.01.2019 | 2645,66 | 2648,24 | 1994,94 | 2254,57 | 4682,05 | 2476,92 | 1499,59 | 28702,37 |
| % зрос-тання | 6,72 % | 3,57 % | 2,19 % | 2,04 % | 61,54 % | 6,07 % | 3,38 % | 15,86 % |

Джерело: [складено автором на основі статистичних

відомостей, розміщених на сайті ПФУ]

**Таблиця 2.3 Видатки на виплату пенсій за видами пенсійного забезпечення**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Загальна сума видатків на виплату пенсій | За віком | По інвалід-ності | В зв’язку з втра-тою  году-вальника | Військові пенсіо-нери | Вислуга років | Соціальні пенсії | Судді |
| На 01.01.2018 | 29,069 млрд. | 22,815 млрд. | 2,657 млрд. | 1,225 млрд. | 1,609 млрд. | 559 млн. | 130 млн. | 77 млн. |
| Питома вага | 100 % | 78,49 % | 9,14 % | 4,21 % | 5,54 % | 1,92 % | 0,45 % | 0,26 % |
| На 01.01.2019 | 30,347 млрд. | 23,021 млрд. | 2,734 млрд. | 1,209 млрд. | 2,594 млрд. | 569 млн. | 126 млн. | 95 млн. |
| Питома вага | 100 % | 75,86 % | 9 % | 3,98 % | 8,55 % | 1,87 % | 0,42 % | 0,31 % |

Джерело: [складено автором на основі статистичних

відомостей, розміщених на сайті ПФУ]

**Рисунок 2.1 Розподіл видатків на виплату пенсій станом на 01.01.2018 р.**

Джерело: [складено автором на основі статистичних

відомостей, розміщених на сайті ПФУ]

**Рисунок 2.2 Розподіл видатків на виплату пенсій станом на 01.01.2019 р.**

Джерело: [складено автором на основі статистичних

відомостей, розміщених на сайті ПФУ]

Як бачимо, по всіх видах пенсій, окрім суддівського грошового утримання, спостерігається тенденція до зменшення кількості одержувачів пенсій. Крім цього, показовим є скорочення видатків (у загальній питомій вазі) на усі види пенсійних виплат, окрім видатків на виплату пенсій військовослужбовцям та суддям, у яких протягом 2018 року середній розмір пенсійної виплати зріс на 61,54 % (для військових пенсіонерів) та на 15,86% (для суддів).

Такі зміни, окрім негативної демографічної тенденції, пояснюються значним збільшенням параметричних вимог щодо віку та страхового стажу осіб, що тягне за собою зміну суб’єктного складу учасників пенсійних правовідносин.

В Україні є значні відмінності у регулюванні пенсійних виплат для окремих категорій населення. Найбільші відмінності стосуються: ознаки призначення пенсій (припинення або продовження трудової діяльності); механізму розрахунку (за формулою або у відсотковому співвідношенні до певної бази розрахунку); наявності або відсутності обмежень максимального розміру пенсії; підстав, що дають право на одержання пенсії (настання пенсійного віку, наявність страхового стажу і стажу роботи на конкретних посадах) [[214]](#footnote-215). Наявність цих додаткових умов означає, що особам передбачено більші пенсійні виплати, ніж ті, на які людина могла б претендувати в межах універсальних правил, визначених Законом України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування». При цьому, для частини осіб спеціальні пенсійні правила дають змогу претендувати на пенсійні виплати раніше, ніж це передбачено в загальних нормах для всього населення. Для інших осіб наявність спеціальних правил призначення пенсій дає змогу одержувати підвищені пенсійні виплати порівняно з тими, які їм могли б бути призначені в межах універсального пенсійного законодавства.

Серед категорій спеціальних пенсій варто виділити дві основні групи: такі, що передбачають більш ранній вихід на пенсію, та ті, що визначають особливий механізм обчислення розміру пенсії.

**Рисунок 2.3 Розподіл пенсій за видами**

Джерело: [складено автором]

Особливістю пенсійної системи нашої держави є наявність можливості дострокового виходу на пенсії для значної частини застрахованих осіб. Велика група зайнятих осіб в Україні зберігають за собою право на пільгові пенсії, зважаючи на характер роботи. Привілеї при цьому полягають, зазвичай, у можливості дострокового виходу на пенсію за наявності певного стажу роботи або ж при досягненні віку, який є менший, ніж законодавчо встановлений пенсійний вік для громадян. Ідея застосування механізму призначення дострокових пенсій пов’язана з припущенням втрати професійної працездатності раніше, ніж встановлений у країні пенсійний вік.

Дослідження практики призначення пенсійних виплат на пільгових умовах дало змогу з’ясувати чинники, що слугують обґрунтуванням для встановлення преференцій щодо визначення часу виходу на пенсію. Основними з цих чинників є:

– шкідливі, важкі та небезпечні умови праці (працівники, зайняті повний робочий день на підземних роботах, на роботах з особливо шкідливими та особливо важкими умовами праці, а також на роботах із шкідливими і важкими умовами праці; працівники, які зайняті на інших професіях, пов’язаних із важкими умовами праці, та ін.);

– несприятливе середовище зайнятості працюючих, пов’язане з постійним підвищеним емоційним і психологічним навантаженням (окремі категорії професій, зокрема окремі категорії працівників авіації та льотно-випробного складу, працівники освіти, охорони здоров’я, а також соціального забезпечення, які в будинках-інтернатах для престарілих та інвалідів і спеціальних службах, які безпосередньо зайняті обслуговуванням пенсіонерів та інвалідів та ін.);

– медико-біологічні та соціальні особливості життя осіб (багатодітні матері; матері інвалідів з дитинства; особи, хворі на гіпофізарний нанізм (ліліпути), і диспропорційні карлики та ін.);

– катастрофічні наслідки техногенних аварій (постраждалі від Чорнобильської катастрофи).

Перелічені вище чинники заслуговують уваги, а тому потребують застосування певних фінансових інструментів для компенсації їхнього негативного впливу на людей.

Найбільш чисельна категорія працівників, котрі мають право на пільгові пенсії, – це особи, зайняті повний робочий день на підземних роботах, на роботах з особливо шкідливими й особливо важкими умовами праці, – за списком № 1 виробництв, робіт, професій, посад та показників, затверджуваним Кабінетом Міністрів України, і за результатами атестації робочих місць, а також працівники, зайняті повний робочий день на інших роботах із шкідливими й важкими умовами праці, – за списком № 2 виробництв, робіт, професій, посад та показників, затверджуваним Кабінетом Міністрів України, і за результатами атестації робочих місць.

Особи, які працювали на роботах, що належать до списку № 1, мають право на пенсію після досягнення 50 років і при стажі роботи не менше 25 років у чоловіків, з них не менше 10 років на зазначених роботах, і не менше 20 років у жінок, з них не менше 7 років 6 місяців на зазначених роботах.

Особи, які працювали на роботах, що належать до списку № 2, мають право на пенсію – після досягнення 55 років і при стажі роботи не менше 30 років у чоловіків, з них не менше 12 років 6 місяців на зазначених роботах, і не менше 25 років у жінок, з них не менше 10 років на зазначених роботах [[215]](#footnote-216).

Дані вимоги щодо віку та стажу не є абсолютними та передбачають перехідний період до 01.01.2024 р., в рамках якого відбувається поступове підняття пенсійного віку для жінок та страхового стажу – як для чоловіків, так і для жінок.

Тривалий час функціонуюче в країні державне пенсійне забезпечення із домінуючою у ньому роллю держави, брало на себе обов’язки щодо преференцій окремим категоріям працюючих, що перебувають під впливом негативних чинників. Однак розбудова в Україні пенсійної системи на страхових засадах потребувала уніфікації правил участі в державному пенсійному страхуванні, в тому числі запровадження уніфікованих правил сплати внесків на державне пенсійне страхування та одержання пенсійних виплат. Це розуміли також автори пенсійної реформи, яка здійснювалася в Україні у 2003-2004 рр. У прийнятому 9 липня 2003 р. Законі України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» № 1058-ІV було передбачено низку заходів, які у процесі реформування пенсійної системи мали б розв’язати проблему преференцій щодо визначення пенсійного віку для окремих категорій працюючих. Так, пунктом 2 прикінцевих положень цього Закону України передбачено, що пенсійне забезпечення застрахованих осіб, які працюють на посадах, котрі дають право на призначення пенсії за віком на пільгових умовах або за вислугу років, здійснюють згідно з окремим законодавчим актом через професійні та корпоративні фонди [[216]](#footnote-217). Проте за весь період реформування пенсійної системи у нашій державі, не вдалося сформувати законодавчої бази, що регламентувала б діяльність корпоративних і професійних фондів.

Застосування пільгового режиму виходу на пенсію фактично слугує додатковим до оплати праці заохоченням для зайнятості на виробництвах, що шкідливо впливають на людину.

Таким чином, можливість дострокового виходу на пенсію компенсує негативний вплив умов праці на людину. При чому, як засвідчують результати спеціальних наукових досліджень, далеко не завжди такі привілеї надають працівникам обґрунтовано. Так, за оцінками українських експертів, до 30% зарахованих до списків робочих місць № 1 та №2 цілком можуть мати нормальні умови праці, а дострокові пенсії (за деякими оцінками – до 70%) використовують як надбавку до заробітної плати працівників, які продовжують трудову діяльність [[217]](#footnote-218).

На нашу думку, очікувана грошова винагорода у вигляді пенсії, право на одержання якої надається раніше, ніж встановлений у державі пенсійний вік, не може бути адекватною компенсацією негативного впливу шкідливих умов праці на організм працюючого. Безумовно, для кожного індивіда зокрема, як для суспільства загалом, набагато важливіше запобігати втратам здоров’я внаслідок несприятливих умов праці, зберігати і продовжувати тривалість активного життя [[218]](#footnote-219). Завдання побудови індустріальної економіки в тоталітарній країні вочевидь не передбачало формування соціально орієнтованих трудових відносин та комфортних умов праці громадянам. Кризовий період розвитку вітчизняної економіки в 90-і роки минулого століття призвів до погіршення якості робочих місць. Пожвавлення економічної активності в нашій державі базувалося переважно на реалізації потенціалу наявних у країні виробничих потужностей, які нерідко фізично і морально застарілі й не відповідають сучасним вимогам. У таких умовах наявність пільг щодо виходу на пенсію слугує дієвим чинником залучення працівників на робочі місця, які не відповідають сучасним стандартам комфортної праці, що, зокрема, призводить до консервації умов праці на шкідливих виробництвах та, як наслідок, до зменшення гостроти потреби в інвестиціях у модернізацію вітчизняної економіки.

Окремої уваги потребує аналіз механізму формування фінансових ресурсів для виплати пенсій осіб, які мають право на її дострокове одержання. Як ми вже зазначали, сьогодні залишається нереалізованою норма Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» щодо функціонування професійних і корпоративних фондів. У таких умовах законодавець поклав обов’язок щодо фінансового забезпечення пенсійних виплат осіб, які здобули право дострокового виходу на пенсію, на роботодавців. Зокрема, підприємства та організації вносять до Пенсійного фонду плату, що покриває фактичні витрати на виплату і доставку пенсій особам, які здобули право на достроковий вихід на пенсію. Таким чином, якщо особа була в різний час зайнята на шкідливих виробництвах кількох підприємств, то їй пенсійні виплати відшкодовуватиме роботодавець, після роботи в якого особа вийшла на пенсію. Варто зазначити, що на розмір пенсії осіб, які достроково виходять на пенсію, впливають розміри раніше одержуваних доходів, у тому числі, які працівник одержував на виробництвах, які не належать до шкідливих. Однак, виходячи з букви закону, весь тягар щодо фінансування пенсійних виплат особи, яка здобула право на достроковий вихід на пенсію до тих пір, поки вона не досягне пенсійного віку, припадає на останнього роботодавця. Це призводить до появи суттєвих проблем на ринку праці – працівники, які вже мають тривалий період стажу роботи на шкідливих виробництвах, перебувають в умовах підвищеного ризику звільнення. Знайти їм роботу буде дуже важко, адже наступному роботодавцеві доведеться вносити додаткові кошти на фінансування пенсійних виплат.

Вагомим недоліком чинного механізму фінансового забезпечення пенсій особам, які здобули право на достроковий вихід, є залежність Пенсійного фонду від стабільності сплати роботодавцями платежів у той період, коли особа не працює, а одержує пенсію. Якщо підприємство перестає бути фінансово спроможним виконувати зобов’язання перед Пенсійним фондом України щодо компенсації фактичних витрат на виплату і доставку пенсій особам, які здобули право на достроковий вихід на пенсію, відповідні зобов’язання бере на себе держава. Це створює додаткові ризики фінансової стабільності й збалансованості функціонування Пенсійного фонду України та послаблює страхову складову пенсійних виплат.

Наголосимо, що чинне законодавство звільняє окремі галузі від сплати коштів Пенсійному фонду України для компенсації витрат, пов’язаних з достроковою виплатою пенсій, а перекладає ці зобов’язання на Державний бюджет України. Відповідно до законодавства, виплачують пенсії особам, які були безпосередньо зайняті повний робочий день на підземних роботах (включаючи особовий склад гірничорятувальних частин) з видобутку вугілля, сланцю, руди й інших корисних копалин, на будівництві шахт та рудників.

Окрім цього, в законодавстві передбачено компенсації Пенсійному фонду України з Державного бюджету для пенсійних виплат низки категорій працівників, які здобули право на достроковий вихід на пенсію, зокрема, для:

– трактористів-машиністів, безпосередньо зайнятих у виробництві сільськогосподарської продукції в колгоспах, радгоспах, інших підприємствах сільського господарства;

– жінок, які працюють трактористами-машиністами, машиністами будівельних, шляхових і вантажно-розвантажувальних машин, змонтованих на базі тракторів і екскаваторів;

– жінок, які працюють доярками (операторами машинного доїння), свинарками-операторами в колгоспах, радгоспах, інших підприємствах сільського господарства;

– жінок, зайнятих протягом повного сезону на вирощуванні, збиранні та післязбиральній обробці тютюну;

– жінок, які працюють у сільськогосподарському виробництві та виховали п’ятеро і більше дітей [[219]](#footnote-220).

Отже, чинний механізм фінансового забезпечення виплати дострокових пенсій зазвичай передбачає перекладання (повне або часткове) відповідних зобов’язань на Державний бюджет. Низка категорій осіб одержує значні преференції, пов’язані з достроковим виходом на пенсії, у вигляді більш раннього призначення пенсійних виплат та більшого періоду їх одержання, які оплачуються здебільшого за рахунок коштів Державного бюджету. Це дає змогу роботодавцям встановлювати оплату праці на нижчому рівні, порівняно з тим, який би спостерігався в разі відсутності подібних преференцій. Отже, реальну вигоду від застосування механізму дострокового виходу на пенсію отримують підприємства, до того ж, ті, які забезпечують своїм працівникам важкі умови праці.

Зважаючи на те, що формування пенсійних зобов’язань та їх виконання зазвичай не співпадає в часі, відбувається перерозподіл не лише фінансових ресурсів між економічними суб’єктами, які функціонують у певний час, а й фінансових ресурсів, створених протягом різних часових періодів. Політична природа формування інституцій, що регламентують державне пенсійне страхування, збільшує ризики ухвалення нормативно-правових актів, наслідком яких є одержання вигоди для теперішніх виборців за рахунок майбутніх поколінь. Ці ризики посилюються в умовах молодої демократії, коли не сформовано дієвих запобіжних засобів ухвалення популістських рішень. Прогалиною процедури розробки та ухвалення нормативно-правових актів, що регламентують порядок дострокового призначення пенсій, є відсутність у складі пакету документів, які подають на розгляд парламенту, розрахунків довгострокового (впродовж цілого покоління) впливу законодавчого акта на фінансовий стан Пенсійного фонду України й економіки загалом.

Суттєвим недоліком практики здійснення пенсійних виплат особам, котрі достроково здобули на них право, є непрозорість цього механізму. Заходи щодо реформування пенсійної системи не забезпечили чіткого розмежування джерел фінансового забезпечення. Сьогодні як офіційна звітність Пенсійного фонду України, так і дані аналітичного обліку щодо конкретних осіб не містять інформації про те, які розміри пенсій виплачуються за рахунок страхових внесків, скільки коштів сплачують роботодавці, а яка сума виплачується за рахунок коштів Державного бюджету України. Обмеженість відомостей про джерела фінансового забезпечення дострокових пенсій перешкоджає адекватній оцінці індивідами своєї участі у державному пенсійному страхуванні та посилює суспільні очікування підвищення розмірів пенсій. В умовах демократії це стає важливим чинником для ухвалення популістських рішень владними інституціями.

Особливістю пенсійної системи України є наявність широкого спектру зобов’язань перед громадянами, які постраждали внаслідок найбільшої техногенної катастрофи ХХ століття – аварії на Чорнобильській атомній електростанції. Рішенням Верховної Ради України передбачено низку привілеїв для осіб, які працювали або проживали на територіях радіоактивного забруднення, спричиненого Чорнобильською катастрофою. Ці привілеї стосуються:

– дострокового призначення пенсії;

– наявності права на додаткову пенсію;

– встановлення мінімального розміру пенсії для інвалідів, щодо яких встановлено зв’язок з Чорнобильською катастрофою на значно вищому рівні порівняно з іншими пенсіонерами;

– особливого порядку обчислення стажу роботи;

– механізму обчислення середньомісячного заробітку на більш вигідних для осіб умовах [[220]](#footnote-221).

Чинним Законом України від 28.02.1991 р. № 796-ХІІ передбачено скорочення пенсійного віку для ліквідаторів аварії від 5 до 10 років, залежно від періоду роботи на забруднених радіацією територіях. Зазначеним нормативно-правовим актом передбачено для згаданих громадян також пільговий режим обчислення стажу роботи. Так, час роботи (служби, в т.ч. державної) для ліквідації наслідків аварії на Чорнобильській АЕС у зоні відчуження зараховують до стажу роботи, до вислуги років: до 1 січня 1988 року – в потрійному, а з 1 січня 1988 року до 1 січня 1993 року – в 1,5-кратному розмірі. Великий вплив на визначення розміру пенсії справляє обчислення середньомісячного заробітку. На відміну від загальних умов, які застосовують до усіх громадян, особи, які працювали на території радіоактивного забруднення, мають право визначати середньомісячний заробіток для обчислення пенсії за будь-яких 12 місяців підряд роботи на територіях радіоактивного забруднення. Якщо особа пропрацювала на територіях радіоактивного забруднення менше 12 місяців, середньомісячний заробіток визначають поділом загальної суми заробітку за календарні місяці роботи на кількість цих місяців [[221]](#footnote-222).

Для осіб, які проживали або працювали на забрудненій радіацією території, зменшення пенсійного віку становить від 2 до 10 років залежно від міри забруднення території. При цьому, для всіх категорій постраждалих внаслідок Чорнобильської катастрофи громадян зменшено, порівняно із загальними умовами, які діють для усіх громадян, обов’язковий страховий стаж, необхідний для призначення пенсії – до 15 років (ст. 55 Закону України від 28.02.1991 р. № 796-ХІІ [[222]](#footnote-223)). Також, за нормами даного Закону зменшено і необхідний стаж роботи для отримання пенсії в повному розмірі : для чоловіків – 20 років, для жінок – 15 років (ч. 2 ст. 56 Закону України від 28.02.1991 р.  
№ 796-ХІІ[[223]](#footnote-224)).

Зазначимо, що особи, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи, одержують як державну пенсію, так і додаткову пенсію за шкоду, заподіяну здоров’ю, котру призначають після виникнення права на державну пенсію. Розмір щомісячної додаткової пенсії для осіб, віднесених до 1 категорії, становить від 50 до 100% мінімальної пенсії за віком; для осіб, віднесених до 2 категорії, – 30% мінімальної пенсії за віком; для осіб, віднесених до 3 категорії, – 25% мінімальної пенсії за віком; для осіб, віднесених до категорії 4, – 15% мінімальної пенсії за віком. До того ж, визначено мінімальний розмір пенсії для інвалідів, щодо яких встановлено зв’язок з Чорнобильською катастрофою. Так, для інвалідів I групи пенсія не може бути меншою, ніж 10 мінімальних пенсій за віком; для інвалідів II групи – 8 мінімальних пенсій за віком; для інвалідів III груп – 6 мінімальних пенсій за віком; для дітей-інвалідів – 3 мінімальних пенсії за віком [[224]](#footnote-225).

Застосування передбачених законодавством привілеїв щодо призначення пенсій особам, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи, на практиці приводить до встановлення цим особам пенсійних виплат на вищому рівні порівняно з пенсіями, що призначені на основі універсального пенсійного законодавства.

Здійснення підвищених пенсійних виплат особам, які постраждали від наслідків аварії на Чорнобильській АЕС, на нашу думку, безпосередньо не пов’язане із жодною з функцій державного пенсійного страхування, а слугує інструментом компенсації завданої державою людям шкоди. У цих умовах, джерелом таких виплат повинні бути ресурси Державного бюджету, а механізм фінансування згаданих грошових допомог – чітко відокремлений від виплат пенсій.

Важливе місце в системі державного пенсійного страхування у нашій державі займає механізм формування розміру пенсій на відмінних засадах, аніж загальні правила. Як ми вже зазначали, в Україні діють кілька десятків законодавчих актів, що регламентують порядок розрахунку пенсій для окремих категорій осіб. Чинний механізм визначення розміру пенсій передбачає привілейовані режими призначення пенсій для незначної частки працюючих, результатом чого є встановлення пенсій на рівні, вищому ніж ті, які призначені особам в межах універсального пенсійного законодавства.

З-поміж інших законодавчих актів, на основі яких відбувається призначення пенсій, вирізняється Закон України «Про державну службу»[[225]](#footnote-226). Прийняття цього законодавчого акта наприкінці 1993 р. започаткувало практику ухвалення нормативно-правових актів, що надають право низці категорій осіб одержувати пенсійні виплати на привілейованих засадах. Так, упродовж наступного десятиліття з часу ухвалення зазначеного закону, було ухвалено законодавчі акти, які регламентують механізм призначення пенсій для осіб, які працюють в органах державного управління, правоохоронних органах, в державних та комунальних засобах масової інформації, Національному банку України, органах місцевого самоврядування. Зазначимо, що загалом в цих законодавчих актах передбачено схожі принципи визначення розміру пенсій.

Більші розміри пенсійних виплат особам, яким пенсії призначено на основі Закону України «Про державну службу» та інших схожих законодавчих актів пояснюються насамперед різним механізмом визначення обсягу пенсії.

Варто зазначити, що з 1 травня 2016 року набув чинності новий Закон «Про державну службу» № 889-VIII, згідно з ч. 2 Прикінцевих та перехідних положень якого визнано такими, що втратили чинність, зокрема, Закон   
№ 3723-ХІІ, крім статті 37, що застосовується до осіб, зазначених у пунктах 10 і 12 цього розділу [[226]](#footnote-227).

Так, згідно зі статтею 37 Закону України «Про державну службу» на одержання пенсії державних службовців мають право чоловіки, які досягли віку 62 роки, та жінки, які досягли пенсійного віку, встановленого статтею 26 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» за наявності страхового стажу, необхідного для призначення пенсії за віком у мінімальному розмірі, передбаченого абзацом першим частини першої статті 28 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування», у тому числі стажу державної служби не менш як 10 років, та які на час досягнення зазначеного віку працювали на посадах державних службовців, а також особи, які мають не менш як 20 років стажу роботи на посадах, віднесених до категорій посад державних службовців, незалежно від місця роботи на час досягнення зазначеного віку.

Тобто, за наявності в особи станом на 01 травня 2016 року певного стажу державної служби (10 років для осіб, що на зазначену дату займали посади державної служби, або 20 років незалежно від того, чи працювала особа станом на 01 травня 2016 року на державній службі), така особа зберігає право на призначення пенсії відповідно до ст. 37 Закону № 3723-XII.

Пенсія державним службовцям призначається в розмірі 60 відсотків суми їх заробітної плати, з якої було сплачено єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, а до 1 січня 2011 року – страхові внески на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування, а особам, які на час звернення за призначенням пенсії не є державними службовцями, – у розмірі 60 відсотків заробітної плати працюючого державного службовця відповідної посади та рангу за останнім місцем роботи на державній службі, з якої було сплачено єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, а до 1 січня 2011 року – страхові внески на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування [[227]](#footnote-228).

Такий самий або дуже схожий порядок застосовується при обчисленні розміру пенсії іншим особам, зайнятих в органах управління, правоохоронних органах та судовій системі.

Отже, дослідження практики призначення і виплати пенсій державних службовців та прирівняних до цієї категорії осіб дає змогу зробити висновок про її принципову відмінність від механізму універсального державного пенсійного страхування. Крім цього, застосування описаного вище порядку спричиняє порушення виконання функцій державного пенсійного страхування та функціонування Пенсійного фонду України. Порушення економічної функції державного пенсійного страхування відбувається, насамперед, через відсутність чіткої залежності між страховими внесками працівників і роботодавців та розміром пенсійних виплат. Порушення ж соціальної функції спричинює наявність дуже великої диференціації між розмірами пенсій, призначених на основі Закону України «Про державну службу» й інших спеціальних законодавчих актів та пенсій, призначених на основі універсального пенсійного законодавства. Зважаючи на таку невідповідність у період здійснення пенсійної реформи, певні заходи були спрямовані на усунення згаданих проблем. Так, у Законі України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» було передбачено чітке розмежування джерел виплат пенсій державному службовцеві. Зокрема, пенсія державному службовцеві у частині, що не перевищує розміру пенсії із солідарної системи, яку обчислюють відповідно до Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування», виплачують за рахунок коштів Пенсійного фонду України. Частину пенсії, що перевищує зазначений розмір, фінансують за рахунок коштів Державного бюджету України[[228]](#footnote-229). Зазначена норма не вирішувала фундаментальних проблем застосування спеціального пенсійного законодавства в нашій державі, а була спрямована лише на забезпечення фінансовими ресурсами Пенсійного фонду України для відповідних пенсійних виплат. Проте навіть така норма під час реформування пенсійної системи залишилася нереалізованою.

Чергові заходи щодо пенсійної реформи в нашій країні, які припали на літо 2011 р., також містили положення, що вносили зміни до порядку призначення і виплат пенсій державним службовцям та прирівняних до них категорій осіб. Принципові зміни стосувалися такого:

– запровадження норми, якою максимальний розмір пенсії обмежено десятьма прожитковими мінімумами для осіб, котрі втратили працездатність;

– скасування норми, якою розмір пенсії збільшувався на 1 % за кожен рік, що перевищує 10років роботи на державній службі;

– підвищення пенсійного віку для чоловіків до 62 років і для жінок – на загальних умовах із універсальним пенсійним законодавством;

– обмеження пенсійних виплат для зайнятих пенсіонерів розміром пенсії, визначеної на основі Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування»[[229]](#footnote-230).

Із переліку нововведень не складно зробити висновок, що вони спрямовані насамперед на обмеження виплат пенсій у певних випадках. Зважаючи на значні проблеми у реалізації соціальної функції державного пенсійного страхування, ці заходи сприятимуть зменшенню диференціації у розмірах пенсійних виплат. Обмеження у виплаті великих пенсій державним службовцям та прирівняних до них категорій осіб призведе до встановлення більш чіткого зв’язку між внеском працюючого у державне пенсійне страхування та пенсійними виплатами. Таким чином, згадані зміни позитивно впливають на функціонування державного пенсійного страхування, насамперед, забезпечення збалансованості Пенсійного фонду України. Проте низка фундаментальних проблем, що послаблюють вплив страхових принципів формування спеціальних пенсійних виплат у процесі реформування пенсійної системи в нашій державі, досі залишаються невирішеними.

Схожий механізм формування пенсійних виплат застосовувався раніше щодо наукових і науково-педагогічних працівників. Ця сфера правовідносин, а саме право на призначення пенсій, обчислення стажу роботи, середньої заробітної плати та величини пенсій була регламентована спеціальним законодавчим актом – Законом України «Про наукову і науково-технічну діяльність» від 13.12.1991 р. [[230]](#footnote-231). Однак, згідно з новим Законом від 26.11.2015 р. його норми скасовано, а пенсійне забезпечення здійснюється відповідно до Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування»[[231]](#footnote-232).

Незважаючи на те, що однією з цілей реформування пенсійної системи України було запровадження професійних і корпоративних пенсійних фондів, на практиці не лише не відбулося цього, а й було ще більше розширено спеціальні режими формування пенсійних виплат. Яскравим прикладом розвитку нестрахової складової державного пенсійного страхування в нашій державі було ухвалення 02.09.2008 р. Закону України «Про підвищення престижності шахтарської праці»[[232]](#footnote-233). Згідно з цим законодавчим актом було запроваджено додаткові привілеї при формуванні пенсій шахтарям. Так, мінімальний розмір пенсії шахтарям, які відпрацювали на підземних роботах неменше 15 років для чоловіків та 7,5 року для жінок за списком № 1 виробництв, робіт, професій, посад і показників, затвердженим Кабінетом Міністрів України, встановлюють незалежно від місця останньої роботи у розмірі 80% середньої заробітної плати шахтаря, але не менше трьох розмірів прожиткового мінімуму, встановленого для осіб, які втратили працездатність[[233]](#footnote-234). Слід зазначити, що при цьому зберігається за працівниками право дострокового виходу на пенсію на 10 років швидше, ніж в установлений у країні пенсійний вік. При цьому, фінансові зобов’язання, що виникають у результаті застосування зазначеного закону, покладаються на державу. Таким чином, по суті, запроваджено систему державного субсидування вугільних підприємств за участі Пенсійного фонду України.

Реформа пенсійної системи України не забезпечила запровадження сучасних способів убезпечення професійних ризиків у сфері пенсійного страхування. Досі не створено професійних і корпоративних пенсійних фондів, спроможних убезпечити працюючих від ризику дострокової втрати працездатності. За весь період реформування пенсійної системи відбулися тільки деякі зміни у формуванні пенсій державним службовцям та прирівняним до них категоріям осіб. Ці зміни лише незначно наближають режим формування спеціальних пенсій до того, який застосовують щодо всіх категорій осіб за збереження незмінними принципових відмінностей. Водночас розширюються зобов’язання держави стосовно пільгового пенсійного забезпечення окремих категорій осіб. Це свідчить про реальну слабкість інституцій, які регламентують процес реформування пенсійної системи на ринкових засадах в умовах нерозвиненої політичної системи ухвалення законодавчих актів, що призводить до збільшення фінансових зобов’язань Пенсійного фонду України. У зв’язку з цим погіршується спроможність державного пенсійного страхування виконувати властиві йому функції.

Варто зауважити, що в Україні впродовж останніх років поступово ліквідовується інститут спеціальних-професійних пенсій(пенсії, призначені відповідно до законів України «Про Кабінет Міністрів України»[[234]](#footnote-235), «Про державну службу»[[235]](#footnote-236), «Про Національний банк України»[[236]](#footnote-237), «Про дипломатичну службу»[[237]](#footnote-238), «Про службу в органах місцевого самоврядування»[[238]](#footnote-239), «Про прокуратуру»[[239]](#footnote-240), «Про статус народного депутата України»[[240]](#footnote-241), «Про судоустрій і статус суддів»[[241]](#footnote-242), «Про судову експертизу»[[242]](#footnote-243), «Про наукову і науково-технічну діяльність»[[243]](#footnote-244), «Про державну підтримку засобів масової інформації та соціальний захист журналістів»[[244]](#footnote-245), Митного кодексу України[[245]](#footnote-246), Податкового кодексу України[[246]](#footnote-247), Положення про помічника-консультанта народного депутата України[[247]](#footnote-248)).

Положення, що передбачали окремі умови пенсійного забезпечення державних службовців, були скасовані ще з 01.05.2016 року, коли набрав чинності Закон України «Про державну службу» від 10.12.2015 року № 889-VIII[[248]](#footnote-249). Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій» [[249]](#footnote-250)остаточно скасовано положення більшості законів, що передбачали умови і підстави пенсійного забезпечення для окремих категорій осіб, відмінні від загальнообов’язкового державного пенсійного страхування.

Наступним проблемним напрямом у забезпеченні належного рівня розміру пенсійних виплат в солідарній пенсійній системі є встановлений законами та іншими нормативно-правовими актами України механізм підвищення пенсійних виплат громадянам, що дає можливість частково або повністю відшкодовувати подорожчання споживчих товарів і послуг (індексація та перерахунок пенсій).

Питання перерахунку пенсій, що виплачуються в межах солідарної пенсійної системи, регулює ст. 42 Закону України № 1058-IV «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування».Так, відповідно до ч. 3 ст. 42 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» встановлення нового розміру прожиткового мінімуму для осіб, які втратили працездатність, визначеного законом, зумовлює автоматичний перерахунок пенсії. Перерахунок пенсії проводиться з дня встановлення нового розміру прожиткового мінімуму [[250]](#footnote-251).

Додаткова підстава для проведення перерахунку розміру пенсії за віком передбачена частиною другою ст. 42 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» в редакції Закону України № 2148-VIII від 03.10.2017 р. Відповідно до неї з 1 січня 2016 року автоматичний перерахунок мінімального розміру пенсії за віком повинен здійснюватися у разі збільшення розміру прожиткового мінімуму для осіб, які втратили працездатність, визначеного законом, а також у разі збільшення розміру мінімальної заробітної плати, визначеної законом про Державний бюджет України на відповідний рік. Перерахунок пенсії проводиться з дня встановлення нового розміру прожиткового мінімуму/мінімальної заробітної плати. Наведена законодавча гарантія не поширюється на пенсіонерів, які працюють (провадять діяльність, пов’язану з отриманням доходу, що є базою нарахування єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування). Це, на нашу думку, є прямим порушенням принципів рівності прав всіх громадян та соціальної справедливості.

Таким пенсіонерам, які працюють (провадять діяльність, пов’язану з отриманням доходу, що є базою нарахування єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування), пенсія перераховується після звільнення з роботи або припинення такої діяльності з урахуванням прожиткового мінімуму для осіб, які втратили працездатність/мінімальної заробітної плати, визначених законом на дату звільнення з роботи або припинення такої діяльності [[251]](#footnote-252).

Перерахунок пенсії також може бути проведений у випадку збільшення особистого страхового стажу особи (ч. 4 ст. 42 Закону України № 1058-IV[[252]](#footnote-253)). Варто наголосити, що перерахунок пенсії, пов’язаний зі збільшенням страхового стажу не поширюється на пенсіонерів, яким призначено пенсію за вислугу років на умовах, передбачених Законом України «Про пенсійне забезпечення», та які не досягли пенсійного віку, встановленого ст. 26 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» (абз. 7 ч. 4 ст. 42 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування») [[253]](#footnote-254).

Абзацом 5 ч. 4 ст. 42 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» передбачено зобов’язання органів Пенсійного фонду щороку з 1 квітня без додаткового звернення особи проводити перерахунок пенсії тим особам, які станом на 1 березня року, в якому здійснюється перерахунок, набули право на проведення перерахунку, пов’язаного із збільшенням кількісного критерію страхового стажу особи на найбільш вигідних умовах [[254]](#footnote-255).

Важливим у процедурі реалізації особою пенсійних прав є індексація грошових доходів населення – як встановлений законами та іншими нормативно-правовими актами України механізм підвищення грошових доходів населення, що дає можливість частково або повністю відшкодовувати подорожчання споживчих товарів і послуг (ст.1 Закону України № 2462-VI «Про індексацію грошових доходів населення») [[255]](#footnote-256). Водночас в Україні з оглядуна дефіцит бюджету Пенсійного фонду України (зокрема в 2017 році Пенсійний фонд України називав дефіцит своїх коштів на рівні 71700 млн. грн. [[256]](#footnote-257)) зазначений механізм соціального захисту громадян наявний в законодавчих положеннях, однак відсутній на практиці, що, призвело до реальної дискримінації громадян у сфері пенсійного забезпечення: за однакових правових підстав та умов реалізації права на пенсію особа, яка вийшла на пенсію раніше отримувала значно нижчий розмір пенсії).

З 1 жовтня 2017 року передбачено окремий порядок індексації пенсій, який є абсолютно новим для нашої країни.

Зокрема ч. 2 ст. 42 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» передбачає, що для забезпечення індексації пенсії щороку буде проводитися перерахунок раніше призначених пенсій шляхом збільшення показника середньої заробітної плати (доходу) в Україні, з якої сплачено страхові внески, та який враховується для обчислення пенсії[[257]](#footnote-258).

Показник середньої заробітної плати (доходу) в Україні, який застосовується для обчислення пенсії, щороку збільшується на коефіцієнт, що відповідає 50% показника зростання споживчих цін за попередній рік та 50% показника зростання середньої заробітної плати (доходу) в Україні, з якої сплачено страхові внески, за три календарні роки, що передують року, в якому проводиться збільшення, порівняно з трьома календарними роками, що передували року, який є попереднім щодо року, в якому проводиться збільшення[[258]](#footnote-259). Змішана методологія індексації пенсій (на основі динаміки споживчих цін та динаміки заробітної плати) застосовується в Данії, Італії, Німеччині [[259]](#footnote-260).

Однак, аналіз зазначеної норми дає підстави стверджувати, що такий перерахунок буде проводитись у випадку відсутності дефіциту ПФУ для фінансування виплати пенсій у солідарній системі. Дана норма про індексацію може бути нівельована положенням, відповідно до якого розмір, дата та порядок індексації визначаються у межах бюджету Пенсійного фонду за рішенням Кабінету Міністрів України з урахуванням мінімального розміру збільшення, визначеного абзацом другим цієї частини. На практиці це доволі часто означає, що Кабінет Міністрів України може зловживати своїм правом – не приймати відповідне рішення, й таким чином штучно відтерміновувати індексацію пенсій.

На сьогодні у пенсійної системи України є ряд й інших загроз, що перешкоджають їй адаптуватися до вимог Євросоюзу, зокрема високий рівень тінізації економіки.

Основною причиною високого рівня тінізації української економіки є неефективні інституціональні засади регулювання підприємництва та незадовільні умови для здійснення підприємницької діяльності. Тому   
Д. Водолажченко стверджує, що існує наявний потенціал розширення ресурсної бази пенсійної системи, України, який може реалізуватися в процесі легалізації доходів населення [[260]](#footnote-261).

В умовах високої інфляції забезпечення позитивної реальної дохідності пенсійних накопичень є дуже складним завданням, особливо за наявності дефіциту в зборі податкових надходжень. Накопичувальні системи є більш вразливими за такого показника, але інфляція становить загрозу для усіх складових пенсійної системи, у т. ч. – і розподільної.

За останні роки різко зріс рівень нерівності заробітків. Для тієї моделі пенсійної системи, яка зараз існує, це становить велику проблему. Нині дедалі більше громадян,а особливо молоді, починає шукати роботу, незалежну від держави. А це призводить до того, що вони ухиляються від соціального страхування, тобто не дбають про свою старість та не беруть солідарної участі в утриманні сьогоднішніх пенсіонерів. Модель соціальної поведінки багатьох молодих людей, які працюють на сьогодні неофіційно, не передбачає, що держава піклуватиметься про них у старості. Все це зумовить необхідність самостійно знаходити активи, щоб забезпечити себе у похилому віці.

Участь України в глобалізаційних процесах призводить до посилення трудової мобільності. Так, за даними Національного інституту стратегічних досліджень, кількість трудових мігрантів із України становить 4 млн. осіб, тобто 20% платників пенсійних внесків [[261]](#footnote-262). Процеси глобалізації економіки призводять безсилля держав перед суперечливими транснаціональними процесами на ринку праці.

Підсилення ролі політичних чинників на сучасному етапі розвитку пенсійних систем є похідним від процесу старіння населення. Наприклад, спеціальні пенсії, які виникли в результаті успішних політичних рішень і які практично незворотньо породжують додаткові витрати Пенсійного фонду. Крім того, особи пенсійного віку є найбільш активною та організованою частиною електорату. Тому, чим старіше населення, тим сильнішою стає електоральна підтримка політики, спрямованої на щохвилинне, швидкоплинне поліпшення стану пенсійного забезпечення. Разом з тим, виникають не менш вразливі групи ризику, наприклад молодь без відповідної освіти, родини з дітьми (особливо неповні), інваліди і сім'ї, які втратили годувальника тощо. Нехтування інтересами таких соціальних груп для задоволення пенсійної складової зрештою обертається на шкоду і пенсіонерам, оскільки політика здійснюється не належним чином, зокрема, у сферах освіти, інноваційного розвитку, модернізації виробництва [[262]](#footnote-263).

Таким чином, з’являється, на перший погляд, малопомітна, тривала у часі, але вкрай небезпечна тенденція до асоціалізації суспільства, маргіналізації та поширення серед населення психології «звичної» бідності, що відбивається на рівні життя майбутніх пенсіонерів.

Аналізуючи досвід впровадження пенсійних реформ в Україні, можемо стверджувати, що наша держава послуговується досвідом іноземних країн щодо модернізації сучасної пенсійної системи та підвищення індивідуальної (персональної) відповідальності особи за майбутній рівень власного пенсійного забезпечення. Зокрема, проаналізувавши внесені зміни в українське пенсійне законодавство, можна виділити наступні шляхи: збільшення періодів соціального пенсійного страхування; збільшення кола осіб, які підлягають або можуть бути застраховані в пенсійній системі України; збільшення вимог щодо мінімального страхового стажу для можливої участі особи в системі пенсійного забезпечення та для гарантування мінімальної пенсії за віком як державного соціального стандарту; непряме підвищення пенсійного віку; зменшення величини оцінки одного року страхового пенсійного стажу особи у механізмі обчислення її пенсії.

**Висновки до розділу 2**

Дослідження сучасного стану державного управління системою пенсійного забезпечення України дало підстави зробити наступні висновки:

1. У процесі здійснення пенсійних реформ України, починаючи з   
1991 року до сьогодні, можна виокремити 6 основних етапів,

*1 етап (1991 – 1997)* – формування, розвиток та удосконалення пенсійної системи у перші роки незалежності України; ухвалення універсального закону «Про пенсійне забезпечення» та низки законів, що визначали спеціальні умови виходу на пенсію окремих категорій осіб; визначення статусу Пенсійного фонду України як самостійної фінансово-банківської системи;

*2 етап (1998 – 2003)* – впровадження персоніфікованого обліку в системі загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, об’єднання в складі єдиного органу – Пенсійного фонду України всіх необхідних підсистем;

*3 етап (2004 – вересень 2011 )* – запровадження нової трирівневої пенсійної системи, що складається з трьох рівнів: перший рівень – солідарна система, другий – накопичувальна система, третій рівень – система недержавного пенсійного забезпечення;

*4 етап (жовтень 2011 – березень 2014)* – внесення змін до пенсійного законодавства в частині підвищення пенсійного віку жінок, збільшення тривалості страхового стажу, обмеження максимального розміру пенсії тощо;

*5 етап (квітень 2014 – вересень 2017)* – реформування пенсійного законодавства в умовах економічної кризи, введення оподаткування пенсій залежно від платоспроможності пенсіонерів, припинення призначення на період роботи спецпенсій державним службовцям, прокурорам, суддям, народним депутатам тощо;

*6 етап (жовтень 2017 – до сьогодні)* – проведення масштабних змін пенсійного законодавства, що спрямовані на підняття пенсійного віку та збільшення страхового стажу.

2. При реалізації права на призначення пенсії громадяни України зіштовхуються з низкою проблем, найбільш поширенішими з яких є:

* + неможливість представлення до органу ПФУ уточнюючої довідки про пільговий характер робіт в зв’язку з відсутністю даних про місцезнаходження підприємства чи інших даних щодо тривалості та характеру робіт;
  + неможливість підтвердження стажу роботи на підприємстві, яке на момент звернення за призначенням пенсії є ліквідованим, в зв’язку з відсутністю документів в архівних установах;
  + непроведення підприємством атестації робочих місць за умовами праці в зв’язку з відсутністю коштів чи іншими бюрократичними процедурами, або наявність перерви понад 5 років при проведенні чергової атестації;
  + відсутність первинних документів щодо участі особи в ліквідації наслідків аварії на ЧАЕС;
  + відсутність строкових трудових договорів про роботу в особливих кліматичних умовах (райони Крайньої Півночі та місцевості, прирівняні до них);
  + неналежна урегульованість нормативно-правових актів в частині призначення та перерахунку пенсій військовослужбовців та прирівняних до них осіб та ін.

3. Основними труднощами впровадження пенсійних реформ в Україні є:

* наявність преференцій при зниженні пенсійного віку для окремих категорій пенсіонерів, що спричиняє розбалансованість бюджету Пенсійного фонду та наявність постійного дефіциту у ньому, покриття якого змушене здійснюватися за кошти Державного бюджету України;
* наявність відмінних механізмів розрахунків пенсій для окремих категорій осіб, що призводить до виникнення необґрунтованих диспропорцій у пенсійних виплатах, спричиняє порушення принципу справедливості пенсійної системи, надмірних фінансових витрат з бюджету Пенсійного фонду;
* залежність Пенсійного фонду від стабільності сплати роботодавцями платежів (компенсації фактичних витрат на виплату і доставку пенсій особам, які здобули право на достроковий вихід на пенсію) у той період, коли особа не працює, а одержує пенсію;
* існування пільг щодо відшкодування виплат пільгових пенсій для окремих галузей виробництва за рахунок коштів Державного бюджету;
* непрозорість механізму обчислення пенсії та чіткого розмежування джерел фінансового забезпечення пенсійних виплат;
* наявність широкого і невластивого для Пенсійного фонду спектру зобов’язань перед громадянами, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи;
* відсутність реального механізму індексації пенсійних виплат у зв’язку з інфляційними процесами в державі;
* низький рівень пенсій, який є нееквівалентним сучасному стрімкому підвищенню цін;
* необґрунтованість реформ в частині різкого підвищення пенсійного віку та трудового стажу, що не відповідає середній тривалості життя після пенсії в нашій країні та в країнах Європи;
* високі відсоткові ставки страхових внесків до Пенсійного фонду для працівників та роботодавців, що спричиняє значну тінізацію заробітних плат;
* наявність заборгованості по внесках на загальнообов'язкове державне пенсійнестрахування підприємств, установ і організацій;
* невідповідність розміру пенсійної виплати обсягу сплачених особою за життя страхових внесків;
* відсутність дієвого механізму державного регулювання пільгового пенсійного забезпечення та контролю за проведенням атестації робочого місць підприємствами, що в подальшому ускладнює реалізацію права особи на пенсію зі зниженням пенсійного віку;
* погано розвинута система недержавного пенсійного забезпечення, що спричинена пізнім залученням України до світового досвіду використання ринку недержавних пенсійних послуг для забезпечення соціальних потреб пенсіонерів та збільшення інвестиційного потенціалу країни (для порівняння – якщо перші НПФ з’явилися в світі більше 100 років тому, то в Україні лише у 2004 р.);
  + значна неінформованість громадян у сфері пенсійного забезпечення, що спричинена доволі частим проведенням реформ та постійним внесенням змін до пенсійного законодавства.

**РОЗДІЛ 3**

**ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ДОСВІД РЕФОРМУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ СИСТЕМ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ЙОГО ЗАПРОВАДЖЕННЯ В УКРАЇНІ**

**3.1 Основні моделі пенсійних систем країн Європейського Союзу**

Поступове інтегрування України до європейських структур зумовлює аналіз відповідних механізмів, моделей, схем тощо, які використовуються в країнах ЄС, та їх впровадження з відповідною адаптацією у вітчизняні реалії.

Системи пенсійного забезпечення, як і пенсійний вік, в європейських країнах дещо відрізняються один від одного. На перший погляд, дані пенсійні системи здаються стабільними, такими, що тривалий час не змінюються, та забезпечують високий рівень пенсій для всіх громадян похилого віку. Але не все так чудово, як нам здається.

На сьогодні кожен четвертий громадянин Європейського Союзу залежить від їхнього пенсійного доходу. Молоді громадяни, шляхом сплати обов’язкових пенсійних внесків до бюджету, змушені утримувати велику кількість пенсіонерів. Пенсії – це одна з найбільших статей державних видатків у країнах Європи, у зв'язку із зниженням народжуваності та збільшенням тривалості життя. Пенсійні системи потребують постійного оновлення, відходу від старих розподільчих схем, переходу на індивідуальне пенсійне планування задля уникнення бідності або великих втрат у доходах після виходу на пенсію.

Слід відзначити, що пенсійні системи європейських країн реформуються практично постійно, особливо в даний період, а суми виплачуваних пенсій залежать від різних показників: рівня економіки в країні, тривалості життя населення та віку виходу на пенсію, які в більшій мірі визначають і рівень пенсій.

Детальний аналіз існуючих моделей пенсійних систем було проведено професором О.Чернявською, яка виділяє наступні ознаки для проведення класифікації: за ресурсами, централізацією, структурою, специфікою постсоціалістичних країн, стратегією, рівнем розвитку економіки, моделлю Світового банку, типом реформи тощо [[263]](#footnote-264).

**Таблиця 3.1 Критерії класифікації пенсійних систем**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Критерій класифікації** | **Види** |
|  | За ресурсами (методами фінансування) | Солідарні |
| Накопичувальні |
|  | За джерелами фінансування і  принципами нарахування пенсій | Страхові |
| Цільові |
|  | За формою управління | Державні |
| Приватні |
| Змішані |
|  | За формою власності на активи | Власник – держава |
| Власник – пенсійний провайдер |
| Власник – приватні особи |
|  | За способом визначення виплат | Системи зі встановленими виплатами |
| Системи зі встановленими внесками |
| Системи з умовно встановленими внесками |
| Бальні системи |
|  | За рівнем централізації фінансових ресурсів | Централізовані |
| Децентралізовані |
|  | За формою організації | Обов’язкові |
| Квазіобов’язкові |
| Добровільні |
|  | За структурою | Державне пенсійне забезпечення |
| Недержавне пенсійне забезпечення |
|  | За рівнем охоплення населення  обов’язковим пенсійним  забезпеченням | Системи, що охоплюють тільки працюючих за наймом |
| Системи, що охоплюють, крім найманих працівників,  окремі категорії самозайнятих робітників |
| Системи, що поширюються на все зайняте населення |
|  | За специфікою постсоціалістичних країн | Чилійська |
| Угорська |
| Латвійська |
| Польська |
| Російська |
|  | За стратегією | Розподільчі (солідарні) |
| Накопичувальні |
| Змішані |
|  | За кількістю рівнів | Однорівневі |
| Багаторівневі |
|  | За рівнем розвитку економіки | Країни із розвинутою економікою |
| Країни, які розвиваються |
|  | За моделлю світового банку | Базовий рівень |
| Обов’язкова державна солідарна пенсійна система визначених виплат |
| Обов’язкова накопичувальна система з визначеними внесками |
| Добровільна участь громадян у накопичувальній системі |
| Фінансова та нефінансова підтримка людей похилого віку |
|  | За типом реформи | Параметричні |
| Непараметричні |
|  | За способом індексації пенсій | На основі динаміки споживчих цін |
| На основі динаміки заробітної плати |
| Змішана методологія |
|  | За способом визначення цільових пенсій | Розмір пенсій залежить лише від рівня пенсії, яку  пенсіонер отримує |
| Розмір пенсій залежить від ширшого спектра доходів  пенсіонера |
| Розмір пенсії залежить як від доходів, так і від майна,  яким володіє пенсіонер |
| 18. | За колом осіб, умовами виникнення права на пенсію, принципами і способами фінансування | Універсальні |
| Страхові |

Джерело: складено на основі [3; 17; 233]

При цьому, визначальним є саме вибір пенсійної стратегії. Поділ на такі стратегії напряму пов'язаний зі способами фінансування витрат на виплату пенсій. На сьогодні у світі існує два основних способи фінансування пенсійних систем: 1) за рахунок покриття поточних витрат на виплату пенсій (він іменується за рубежем як «рау – as – go system», або «система поточних платежів»); 2) шляхом створення накопичувального резервного фонду [[264]](#footnote-265).

При цьому, існування виключно солідарних чи накопичувальних стратегій не властиве сучасним країнам ЄС: в тій чи іншій мірі, для них характерне поєднання розподільчого та накопичувального принципів.

*«Система поточних платежів»* по своїй суті є розподільчою системою, яка, як правило, є державною формою пенсійного забезпечення. Пенсійні виплати фінансуються за рахунок поточних доходів, які складаються з внесків робітників та роботодавців. Внески робітників акумулюються на спеціальному виділеному рахунку та після цього розподіляються у вигляді виплат на користь пенсіонерів [[265]](#footnote-266). Саме цей спосіб розподілу пенсійних витрат є найбільш поширеним у світі. Як основа у ньому виступає принцип «солідарності поколінь», у відповідності з яким працездатна частина населення забезпечує виплату пенсій попереднім поколінням. Її суть полягає в тому, що всі працюючі сплачують обов’язкові платежі (соціальні внески) в єдиний цільовий пенсійний фонд, де гроші акумулюються й одразу (протягом поточного періоду) виплачуються у вигляді пенсій тим, хто вже досягнув пенсійного віку.

Свій початок така система бере з кінця ХІХ століття. Її основи були закладені ще у 1889 році в Німеччині канцлером Отто фон Бісмарком в Законі «Про пенсійне страхування та від інвалідності». Згідно вказаного Закону, система пенсійного забезпечення за віком отримувала кошти через податок на працівників, а також за рахунок коштів федерального уряду, та мала надавати виплати працівникам старше 65 років (тоді як середня тривалість життя в Пруссії дорівнювала 45 рокам). Спочатку система пенсійного забезпечення поширювалась не на всіх громадян, а тільки на працівників з промисловості, сільського господарства, ремісників та державних службовців [[266]](#footnote-267).

В першій половині ХХ століття пенсійне забезпечення з’являється у більшості західноєвропейських країн: Великій Британії – 1908 р., Франції – 1910 р., Люксембурзі – 1911 р., Швеції – 1913 р., Італії та Іспанії – 1919 р., Данії – 1921 р., Бельгії – 1924 р., Австрії – 1927 р., Норвегії – 1936 р., Швейцарії – Ісландії – 1946 р., Ірландії – 1960 р. [[267]](#footnote-268)

Через 70 років пенсійна система Бісмарка була скопійована радянським керівництвом та знайшла своє відображення у Законі СРСР «Про державні пенсії» від 14 липня 1956 року [[268]](#footnote-269). Цим законом вперше було введено пенсію для робітників та службовців, а в 1964-му – для колгоспників.

Така система непогано функціонує, доки кількість працюючих є великою, а пенсіонерів – незначною, адже саме тягар утримання пенсіонерів лягає на працюючих громадян. Однак, солідарні пенсійні системи, починаючи з 1980-1990 років зазнали значних труднощів, в зв’язку з кардинальною зміною демографічної ситуації в світі: переходом до сім’ї з 1-2 дітьми, зростанням кількості пенсіонерів, зменшенням чисельності працюючих.

В зв’язку з цим, кінець XX століття відзначився масовим реформуванням світових пенсійних систем. Основний принцип реформ полягав у переході від солідарних пенсійних систем до накопичувальних, коли громадяни несуть персональну відповідальність за своє майбутнє пенсійне забезпечення.

Головна причина необхідності пенсійних реформ – старіння населення, яке є результатом зниження народжуваності та збільшенням середньої тривалості життя. За даними демографічних прогнозів, демографічна ситуація буде дедалі погіршуватись і через декілька десятиліть досягне свого піку. Якщо сьогодні в більшості розвинутих країн на одного пенсіонера припадає 4-5 осіб працездатного віку, то до 2025 року це співвідношення складатиме в країнах Європи 1:2,5, у США – 1:3,5[[269]](#footnote-270). Збільшення тривалості життя після виходу на пенсію та зменшення рівня народжуваності призводить до зростання коефіцієнту залежності, що, в свою чергу, обумовлює зниження рівня заміщення пенсією втраченого заробітку. Для забезпечення балансу між внесками і виплатами до пенсійної системи необхідно або збільшувати ставки пенсійних внесків, або ж переходити до накопичувальної пенсійної системи.

*Накопичувальна пенсійна система* припускає функціонування державних, корпоративних і приватних накопичувальних пенсійних програм, за допомогою яких формується майбутня пенсія. Принципова особливість накопичувальної пенсії полягає в тому, що вона є особистою власністю пенсіонера. В накопичувальних пенсійних системах внески робітників акумулюються в пенсійних фондах та інвестуються з метою отримання додаткового прибутку. Пільги в накопичувальних системах, як правило, відсутні, а пенсійні виплати повинні бути профінансовані роботодавцем, робітником або державою.

Світовий досвід організації національних пенсійних систем показує, що додаткові недержавні пенсії займають істотну частку в загальному рівні пенсійного забезпечення. Недержавні пенсійні фонди в усіх країнах світу визнані важливими соціальними інститутами щодо поліпшення матеріального становища непрацездатних членів суспільства і мають високий рівень довіри громадян до пенсійної накопичувальної системи[[270]](#footnote-271).

*Змішана пенсійна система* припускає комплексне використання в пенсійній моделі елементів солідарної і накопичувальної складових. Нині солідарна і накопичувальна системи в чистому вигляді трапляються рідко. Змішана стратегія – найчастіше застосовується різними країнами світу.

В більшості європейських країн на сьогодні переважають змішані пенсійні системи, що, серед інших чинників, зумовлене неможливістю миттєвого впровадження накопичувальних пенсійних систем, так як для накопичення коштів населенням потрібен тривалий період. Сучасні пенсійні системи, як правило, є трирівневими і ґрунтуються на моделі, запропонованій Світовим банком в 1990 р. [[271]](#footnote-272)

Така модель включає в себе три основні складові:

*Перший рівень* – державне пенсійне забезпечення, яке побудоване на принципах розподільчої ПС, коли працездатне населення виділяє певну частину коштів зі своєї заробітної плати у виглядів податків та зборів на утримання пенсіонерів. При цьому гарантується базова пенсія, розмір якої не залежить від вкладу учасника в систему. Служить механізмом захисту від бідності. Фінансується за рахунок бюджетних відрахувань або за рахунок відрахувань працюючого населення[[272]](#footnote-273).

*Другий рівень* – обов'язкове пенсійне страхування, яке побудоване на принципах розподільчої та накопичувальної ПС. При встановленні розміру пенсії враховується внесок учасника в систему. Служить механізмом забезпечення гідної старості і є надбавкою до базового розміру пенсії. Фінансується за рахунок відрахувань працюючого населення. При цьому відрахування можуть йти як в розподільну систему на поточні виплати пенсіонерам, так і на індивідуальні рахунки застрахованих осіб в залежності від конкретного режиму регулювання. У разі якщо кошти йдуть в розподільну систему, на рахунках застрахованих осіб відображаються умовні зобов'язання в майбутньому; якщо відрахування надходять на індивідуальні рахунки застрахованих осіб, тобто в накопичувальну систему, вони є власністю застрахованої особи і інвестуються з метою отримання доходу фінансовими інститутами [[273]](#footnote-274).

Третій рівень – приватне, або додаткове, пенсійне забезпечення, яке побудоване на принципах накопичувальної ПС. Розмір додаткової пенсії залежить виключно від суми накопичених застрахованою особою коштів на індивідуальному рахунку, в більшості країн є приватною ініціативою і служить інструментом забезпечення гідного рівня життя на пенсії. На даному рівні кошти інвестуються фінансовими інститутами [[274]](#footnote-275).

Приватні накопичення

Страхові внески громадян та/або роботодавців, а також кошти державного бюджету

Страхові внески громадян та/або роботодавців

**Рисунок 3.1 Структура трирівневої пенсійної системи**

Джерело: складено автором на основі [285]

В європейських країнах домінуючим критерієм поділу моделей пенсійного забезпечення є рівень розвитку економіки. Так, наприклад, за цією ознакою професор В. Роїк виділяє дві моделі організації пенсійних систем: англо-саксонську (ліберально-демократичну, модель У. Бевериджа) та континентальну (класичну модель, модель О. Бісмарка) [[275]](#footnote-276). Науковці   
І. Левченко та В. Глущенко до даної класифікації додають ще соціально-орієнтовану модель пенсійного забезпечення [[276]](#footnote-277), яку по-іншому ще називають скандинавською, або приватно-корпоративною.

На наш погляд, такий розподіл спричинений відмінностями упринципах фінансування, розподілу відповідальності між державою, роботодавцями та працівниками, співвідношенням тих чи інших схем пенсійного забезпечення у загальній структурі пенсійних виплат.

**Таблиця 3.2Основні моделі європейських пенсійних систем**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Тип моделі** | **Модель О. Бісмарка** | **Модель У. Бевериджа** | **Скандинавська модель** |
| Країни | Німеччина, Франція, Австрія, Бельгія, Швейцарія, Греція | Велика Британія, Ірландія, Нідерланди | Швеція, Фінляндія, Норвегія, Данія |
| Основні особливості | Базується на солідарній відповідальності роботодавців, працівників і держави.  Фінансування відбувається за рахунок внесків працюючих громадян, які пропорційно розподіляються між пенсіонерами (базовий режим); передбачає існування багатьох додаткових накопичувальних механізмів | Фінансування системи здійснюється за рахунок введення спеціального податку. При цьому, розподіл фінансування, в залежності від рівня пенсії, розподіляється між державою, роботодавцем і працівником: базова пенсія гарантується державою та відповідає прожитковому мінімуму, страхова частина - формується роботодавцем за частковою участю працівника в межах професійної системи страхування; добровільне страхування – за рахунок власних накопичень працівника | Фінансування здійснюється, здебільшого, за рахунок оподаткування, однак, певну роль відіграють і страхові внески підприємців та працівників |
| Переваги | Високий коефіцієнт заміщення | Наявність гарантованої державою базової пенсії | Високий рівень соціальної захищеності |
| Недоліки | Залежність від демографічних факторів і стану ринку праці | Низький коефіцієнт заміщення | Функціонування такої системи можливе виключно в країнах з високим рівнем економіки |

Джерело:складено автором на основі[3; 27; 46; 85]

В основу *моделі О. Бісмарка* закладено механізм, центральною ланкою якого є інститут обов’язкового соціального страхування. Ця модель, тільки дещо реформована, і на сьогодні залишається актуальною для багатьох розвинених країн Європи. Її використовують такі країни, як Австрія, Бельгія, Франція, Італія, ФРН, Греція та ін.

Система соціального забезпечення в ній упорядковується за професійними групами, гарантуючи пенсію працюючим громадянам, у залежності від сплачуваних ними внесків. Ця модель ґрунтується, як правило, на базовому рівні, що фінансується за рахунок внесків працюючих громадян, які пропорційно розподіляються між тими, хто мають право на пенсію. В межах цієї моделі існують режими додаткового пенсійного забезпечення, побудовані за накопичувальним принципом, але вони не дуже розвинені.

Перевага цієї системи полягає в незалежності розмірів пенсій від результатів функціонування фінансових ринків і діяльності керівництва пенсійних фондів. Фінансовані у такий спосіб пенсії забезпечують більш надійний захист і більш високу норму заміщення. Однак, недоліком розподільчої системи є пряма залежність від демографічних факторів і стану ринку праці – рівня зайнятості, заробітної плати, безробіття, співвідношення чисельності платників внесків та пенсіонерів[[277]](#footnote-278).

У середньому пенсія становить близько 70% від середнього розміру заробітної плати. Для середнього класу цих країн характерні високі накопичення пенсійних активів до настання пенсійного віку[[278]](#footnote-279).

Ця модель ґрунтується на принципах пенсійного страхування та професійній солідарності, що передбачає створення страхових фондів, якими на паритетних засадах управляють власники підприємств, організацій та установ та наймані робітники. Зазначена модель реалізується для малозабезпечених членів суспільства, що не можуть отримувати страхові пенсійні виплати за відсутністю страхового стажу, а пенсійне забезпечення реалізується через принцип соціальної допомоги, який спричинює модифікацію цієї моделі та збільшення частки бюджетного фінансування пенсійного забезпечення [[279]](#footnote-280).

*Німеччина,* як «колиска» солідарної пенсійної системи, і на сьогодні значною мірою зберігає саме цю систему, однак у значно модифікованій формі, з добре розвиненою трирівневою моделлю. Перший рівень – обов'язкове державне пенсійне страхування, другий рівень – виробничі пенсії, що виплачуються підприємствами, і третій – приватне матеріальне забезпечення в старості [[280]](#footnote-281).

Перший рівень функціонує як на федеральному, так і на місцевому (земельному) рівнях. У ньому задіяні наймані працівники з окремих професійних груп і самозайняте населення. Розміри страхових внесків у всіх 22 федеральних землях ФРН однакові і не накопичуються. Бюджет федерального закладу пенсійного страхування формується за рахунок відрахувань працівника і роботодавця в сумі 19,4% від зарплати і фонду заробітної плати [[281]](#footnote-282).

Другий рівень представлений корпоративним – виробничим страхуванням. Виробничу пенсію одержує приблизно 50 відсотків всіх пенсіонерів, включаючи державних службовців. Третій рівень – приватне забезпечення старості, здійснюється самим працівником шляхом формування своєї майбутньої пенсії. Потенційні пенсіонери заключають з недержавними пенсійними фондами договори орієнтовані на отримання додаткової пенсії в старості за рахунок накопичених сум. Приватна система пенсійного страхування включає страхові компанії, кредитні організації і банки. В свою чергу працівники – учасники програм приватного страхування мають можливість прийняти участь в програмах, що направлені на інвестування пенсійних накопичень[[282]](#footnote-283).

Пенсійний вік для жінок та чоловіків у ФРН становить 65 років (при умові сплати страхових внесків не менше 5 років) і був піднятий відповідними законодавчими актами ще в 1996-97 роках. Незважаючи на явну непопулярність цього заходу, населення зустріли такі зміни з розумінням, тим більше що політики всерйоз обговорювали питання про виплату пенсій за віком лише з 67 і навіть з 70 років (таке підняття пенсійного віку передбачене протягом наступних двох десятиліть). Для тих, хто народився 1964 року або пізніше, законодавчо встановлений вік – 67 років. Достроковий вихід на пенсію можливий в 63 роки зі сплатою пенсійних внесків протягом 35 років та відповідно отриманням майбутньої пенсії зі знижкою 3,6 % щорічно. Для людей з низьким рівнем доходу надається соціальна допомога, яка також застосовується для пенсіонерів[[283]](#footnote-284).

Однак, підняття пенсійного віку, підвищення пенсійних ставок та збільшення державних дотацій не змогло в повній мірі вирішити усіх проблем, з якими зіштовхнулася німецька пенсійна система наприкінці ХХ – початку ХХІ століття. З огляду на зазначене, федеральний уряд Німеччини змушений був прокласти шлях до нової системи пенсійного забезпечення. Закон «Про сприяння обов’язковому пенсійному страхуванню та про заохочення солідарних капіталоутворюючих накопичень на старість», який був схвалений 11.05.2001 р. Бундесратом та вступив у дію 01.01.2002 року, розпочав принципово новий підхід до німецької системи пенсійного забезпечення. Перехід на нову пенсійну систему отримав назву реформи Рістера – за прізвищем Федерального міністерства праці та соціальних справ Вальтера Рістера, який не вважав дану програму перекроюванням системи соціального страхування, а тільки її доповненням [[284]](#footnote-285).

Метою даної програми стала мінімізація відносного скорочення розміру пенсій за рахунок збільшення частки додаткового пенсійного забезпечення, в результаті якої фінансування частини пенсії перекладається на громадян і підприємства[[285]](#footnote-286). Таким чином, запровадження даної пенсійної системи було спрямоване на стимулювання майбутніх пенсіонерів до заощаджень частини зароблених коштів на старість.

Окрім цього, у 1992р. та 2004р. в процесі здійснення пенсійних реформ, Німеччина запровадила так звану бальну систему, яка заохочує участь майбутніх пенсіонерів у приватних накопичувальних пенсійних схемах[[286]](#footnote-287).

На сьогодні, пенсійна система Німеччиний надалі реформується у напрямку, який було прокладено В. Рістером. І, за розрахунками, триватиме до 2030 року. Згідно реформи, максимальний розмір внеску на пенсійне страхування до 2020 року не повинен перевищувати 20% брутто-зарплати, а до 2030 – 22%. Щоб не допустити перевищення цього максимуму, розмір пенсії буде скорочений в середньому з 70% до 67% від рівня заробітної плати в країні (спочатку планувалося, як і в законі 1997 р. зниження до 64%)[[287]](#footnote-288).

З огляду на зазначене, обов'язкове пенсійне страхування у Німеччині, діє за принципом солідарного перерозподілу. Фінансування обов'язкового пенсійного страхування робітників і службовців проводиться за рахунок внесків, що порівну сплачуються роботодавцями і застрахованими; за рахунок державних дотацій, а також із засобів Федерального відомства праці у вигляді виплати пенсійних внесків за безробітних.

Відповідно, базовий принцип, що лежить в основі визначення пенсій, схожий з основним підходом до формування соціальної політики країни в цілому. Він не лише дозволяє підтримувати середній рівень, досягнутий працівником впродовж його трудової діяльності, але і стимулює працівника до підвищення продуктивності праці і збільшення власних доходів.

*Модель У. Бевериджа* була розроблена та впроваджена в Англії у 1942 році як система соціального захисту. Її основою є інститут державного пенсійного забезпечення. Сьогодні модель У. Бевериджа використовується в таких країнах, як США, Канада, Великобританія, Ірландія, Нідерланди та ін.

В основі цієї моделі лежить доповідь англійського економіста   
У. Бевериджа, яку він представив уряду Великобританії в 1942 році[[288]](#footnote-289). Значний вплив на висунуті Бевериджем положення зробили ідеї Кейнса про те, що динаміка суспільного виробництва і зайнятості визначаються факторами платоспроможного попиту, а отже, перерозподіл доходів на користь соціальних груп, які отримують нижчі доходи, здатне підвищити грошовий попит масових покупців. Модель базується на наступних принципах: універсальності, однаковості та розподільчої справедливості [[289]](#footnote-290).

В свою чергу, розмір накопичень безпосередньо залежить від суми перерахованих внесків за всю трудову діяльність, тобто від розміру заробітної плати (внески визначаються як відсоток від заробітку), і від кількості років трудової діяльності. Серед переваг накопичувальної системи – це розвиток фінансового ринку, внаслідок того, що пенсійні кошти інвестуються насамперед в цінні папери, а також у приватизацію індивідуальних особових рахунків застрахованими особами, так як пенсійні накопичення не беруть участі в розподільчій системі та є приватною власністю особи [[290]](#footnote-291).

Особливістю англосаксонської моделі є розподіл страхової відповідальності між державою, роботодавцем і працівником. Наприклад, розподільна (базова) пенсія гарантується державою та відповідає прожитковому мінімуму пенсіонера, страхова частина пенсійної виплати формується роботодавцем за частковою участю працівника в межах професійної системи страхування та спрямована на заміщення передпенсійного заробітку. Добровільне страхування дозволяє реалізувати індивідуальні можливості працівника щодо формування додаткової пенсійної виплати [[291]](#footnote-292).

Модель пенсійної системи У. Бевериджа доцільно розглянути на прикладі Великої Британії.

*Пенсійна система Великобританії* є єдиною пенсійною системою Західної Європи, яка залишається платоспроможною на сьогоднішній день. Тут на державу ніколи не покладали завдання повністю забезпечити пенсіонера, завжди заохочувалась практика відкладання людьми в активному віці коштів на підтримку себе в старості.

Система пенсійного забезпечення Великобританії базується на трьох «китах»: базовій державній пенсії, додатковій державній пенсії та пенсійних заощадженнях населення[[292]](#footnote-293).

Комплексне пенсійне законодавство, яке регулює виплати при ранньому виході на пенсію, переказ коштів пенсії, інших накопичень, розкриття інформації, укладання контрактів і стандарти фінансування, було введено у Великій Британії в 1995 році.

Державний пенсійний вік в даний час складає 65 років для чоловіків і 60 для жінок, але до 6 квітня 2020 р пенсійний вік для всіх становитиме 65 років.

Структура пенсійного забезпечення Великої Британії містить три рівні:

перший рівень – державна пенсія по старості;

другий рівень – державна пенсія за вислугу років;

третій рівень – недержавна довічна пенсія [[293]](#footnote-294).

Особливістю недержавного пенсійного забезпечення в Великій Британії є стимулювання державою роботодавців, при створенні нею корпоративних пенсійних схем шляхом надання податкових пільг. Державні пенсії дозволяють працівнику отримувати в старості до 70% від своєї останньої заробітної плати. Працівник, який отримує таку пенсію, втрачає право на державну пенсію другого рівня. Корпоративні пенсійні плани досить розвинені в Великобританії, і в даний час охоплюють близько половини працюючих. Право на додаткову пенсію по старості загальні для чоловіків і жінок (зазвичай 60-65 років). Також урядом заохочується забезпечення пенсій засобами індивідуальних пенсійних планів, як альтернативних корпоративним [[294]](#footnote-295).

2015 року у Великій Британії відбулись значні реформи системи пенсійного забезпечення, які забезпечили британських вкладників значно більшою свободою вибору. Зокрема, змінено систему сплати пенсійних вкладів, які більше не є обов’язковими. Реформи викликали зміни в стратегії заощаджень, особливо в інвестиційному плануванні. Для фізичних осіб розширено вибір варіантів при виході на пенсію та після виходу на неї, при цьому зріс рівень відповідальності самого пенсіонера.

Раніше, пенсійна система Великобританії була націлена на більш-менш єдиний, такий, який би підходив усім, підхід до пенсійного фінансування для своїх громадян. Ціль такої системи полягала у поєднанні неоподатковуваних грошових коштів та ануїтету (ануїтет – це періодичні пенсійні виплати, які здійснюються з установленими інтервалами часу до того моменту, поки не настане певна подія, визначена у відповідному договорі [[295]](#footnote-296)). Згідно з даним підходом, всім громадянам виплачується базова частина державної пенсії, що в середньому становить 12% середньої зарплати, а додаткова пенсія залежить від суми накопичень пенсійних платежів та може досягати 50% заробітної плати працівника перед виходом на пенсію. Для цього використовуються спеціальні рахунки в банку, договори страхування зі страховими компаніями про довічну ренту, приватні пенсійні фонди. Ці кошти, а також інвестиційний дохід, який накопичується в пенсійному фонді, не оподатковуються[[296]](#footnote-297).

Після проведення реформи 2015 року з’явилося розуміння того, що такий підхід є застарілим, адже кожен громадянин має різні потреби після виходу на пенсію. В зв’язку з цим, схеми пенсійного страхування стають більш гнучкими, намагаючись змінити єдину стратегію заощаджень за замовчуванням та надати право кожному учаснику у виборі свого власного пенсійного «портфелю».

Британські експерти Малькольм Джонс та Кевін Мільн, провівши дослідження через рік після проведення таких реформ, зробили доволі цікаві висновки щодо того, які переваги обирають ті чи інші учасники пенсійної системи, виходячи з поділу усіх членів на 3 групи (нижче по тексту автором наводяться основні тези із доповіді фахівців)[[297]](#footnote-298):

*«Виконайте це для мене»* – це ті учасники, які, як правило, найменше займаються прийняттям певних інвестиційних рішень для свого подальшого пенсійного забезпечення. Зазвичай, вони шукають інвестиційний варіант, при якому їм самим нічого практично не потрібно робити. При здійсненні певних накопичень для майбутньої пенсії, ця група, ймовірно, буде дотримуватися схеми за замовчуванням, тобто тієї, яка вже буде розроблена або державою, або недержавним пенсійним фондом.

*«Допоможіть мені це зробити»* – ці учасники є більш зацікавленими. Вони хочуть більше контролювати свої інвестиції та оцінювати відповідні ступені ризику при заощадженнях, щоб структурувати їх відповідно до своїх індивідуальних потреб. Однак, їхня участь не поширюватиметься на збирання коштів чи управління пенсійним «портфелем». Скоріше, вони просто хочуть знати, що їхні інвестиції управляються відповідно до їх вимог. Ця група може скористатися безліччю простих варіантів вибору між варіантами інвестування, які дозволяють їм адаптувати свою майбутню пенсію без відповідальності за поточне управління активами.

*«Дозвольте це зробити»* – ці члени найбільш зацікавлені у виборі свого майбутнього. Вони точно знають, чого хочуть від своїх інвестицій, і готові прийняти інвестиційні рішення. Ця група хоче отримувати ряд опцій, з яких можна створити свій спеціальний пенсійний «портфель»[[298]](#footnote-299).

Британці зрозуміли, що рішення щодо майбутнього виходу на пенсію повинне включати в себе широкий набір інвестиційних підходів, пристосованих до різних фінансових потреб та інвестиційних знань майбутніх пенсіонерів – учасників пенсійних схем. А переможцями на пенсійному ринку стають пенсійні схеми, які пропонують високий ступінь гнучкості разом із ефективними стратегіями заощаджень.

В свою чергу, намагаючись у загальному вигляді використовувати принципи британської пенсійної системи, нам, українцям, необхідно обов'язково враховувати головну її перевагу: націленість на підвищення рівня життя пенсіонерів та максимальну свободу кожного громадянина.

Ідеї щодо реалізації пенсійного забезпечення, які були запропоновані Бісмарком і Бевериджем, покладені в основу двох ключових методологічних підходів, на яких були сформовані і в подальшому розвивалися пенсійні системи західних країн. В рамках моделі Бісмарка, завдання пенсійного страхування полягає в збереженні рівня і якості життя працівника після його виходу на пенсію (коефіцієнт заміщення становить 60-70%). Роль участі держави в рамках даної моделі – мінімізована, і навпаки, висока ступінь участі в пенсійному забезпеченні самих працівників (пенсійне страхування будувалося на солідарній відповідальності роботодавців, працівників і держави).

Пенсійні системи, побудовані згідно з моделлю Бевериджа вирішували завдання щодо захисту населення від бідності після виходу на пенсію, а тому коефіцієнт заміщення не такий високий, як у моделі Бісмарка. Держава брала на себе функції щодо забезпечення населення пенсіями. Роль держави в пенсійному забезпеченні висока, а ступінь участі самих працівників у власному пенсійному забезпеченні була зведена до мінімуму.

*Скандинавська модель соціального захисту, або приватно-корпоративна* – характерна для Швеції, Данії, Фінляндії. Соціальний захист пенсіонерів у зазначених країнах трактується як законне право громадянина. У 1913 році в Швеції була введена нова модель пенсійної системи, яка стала першим у світі прикладом загального соціального страхування. Починаючи з 50-х років ХХ століття, Швеція об’єднала висловлені Отто фон Бісмарком і Уїльямом Бевериджем ідеї у «всезагальну модель» соціального захисту [[299]](#footnote-300).

Вирішальними кроками у створенні шведської «загальної моделі» стало введення в 1948 році народної пенсії та доповнення її системою загальної пенсії (АТП) у 1960 році [[300]](#footnote-301).

Система ATП (Allmän tilläggspension, або General supplementary pension), – пенсійна схема, яка діяла з 1960 по 1999 рік у Швеції. У ці десятиліття в розрахунок пенсії був покладений середній заробіток людини за 15 найуспішніших років її кар'єри (правило 15/30) [[301]](#footnote-302).

Характерною рисою скандинавської моделі, є широке охоплення різних життєвих ситуацій і страхових ризиків, які вимагають підтримки держави. Отримання страхових виплат гарантується всім громадянам та не зумовлене виплатою страхових внесків і зайнятістю. Загалом, рівень соціальної захищеності, запропонований цією моделлю, достатньо високий, що досягається активною перерозподільною політикою, спрямованою на вирівнювання прибутків. Необхідною умовою функціонування цієї моделі є високоорганізоване суспільство, яке базується на основі відданості принципам суспільства добробуту [[302]](#footnote-303).

Фінансування системи соціального захисту, у тому числі і пенсій, у цій моделі здійснюється, здебільшого, за рахунок оподаткування, однак, певну роль відіграють і страхові внески підприємців та працівників. Донедавна, наймані працівники були практично звільнені від сплати страхових внесків і брали участь у системі соціального захисту шляхом сплати податків. Однак, у 90-х роках XX ст. намітилася тенденція поступового зростання частки участі найманих працівників у фінансуванні страхових програм і збільшення страхових відрахувань із заробітної плати. Така ж тенденція простежується і щодо підприємців, при цьому соціальні витрати держави скоротилися [[303]](#footnote-304).

При характеристиці скандинавської моделі варто виділити досвід реформ пенсійних накопичень в *Швеції.* Шведи пишаються тим, що в 1913 році, на основі Закону про основні пенсії, прийняли пенсійну систему, яка стала першою в світі формою загального соціального страхування : як внески, так і виплати визначалися виходячи із доходів і розраховувалися індивідуально. Однак, така система не забезпечувала пенсіями усіх, хто цього потребував, а стосувалася лише державних службовців і відкритих акціонерних товариств. У 1935 році до влади прийшли соціал-демократи, і 1946 року пенсії охопили усе населення. 1959 року було прийнято Закон про всезагальні додаткові пенсії (АТП), який вступив у дію з 1960 року. Система АТП надала можливість отримувати більш високі пенсії в залежності від отримуваних доходів[[304]](#footnote-305).

Однак, наприкінці 1970-х років провідним шведським соціал-демократам стало болісно усвідомлювати, що щось потрібно робити з існуючою пенсійною системою. Найважливішою причиною стало те, що стара пенсійна система вимагала все більше грошових ресурсів, яких ставало все менше, так як люди стали жити довше, а робочих місць ставало все менше. Але була ще й інша причина зміни пенсійної системи. Справа в тому, що попередня ATП-система не враховувала, наприклад, доходи тих людей, які працювали все життя і у яких зарплата постійно підвищувалася [[305]](#footnote-306).

Протягом 1990-х років, в зв’язку із кризою системи АТП, пенсійна система Швеції зазнана значних змін: по перше, було скасовано стару загальну національну пенсію та встановлено нову гарантійну. По друге, стара фіксована пенсійна схема була перетворена на систему визначених внесків. По третє, в ході домовленостей, відбулась відмова від 15/30-річного правила розрахунку розміру пенсії. По четверте, це спричинило перехід до швидкої затримки виходу на пенсію [[306]](#footnote-307).

Отже, в 1999 році система ATП у Швеції була замінена на іншу, що складалася з трьох компонентів: всезагальна пенсія (allmän pension), трудова пенсія (tjänstepension); приватні пенсійні накопиченя (eventuell privat pension). Також в пенсію за віком входить так звана гарантійна пенсія   
(garantipensionen)[[307]](#footnote-308).

Загальна пенсія складається з двох частин: пенсії, заснованої на доходах (inkomstpensionen) і преміальної пенсії (premiepension). Внески, на фінансування пенсії, пов’язаної з розміром заробітку, сплачуються як роботодавцями, так і працівниками. 16% спрямовуються у солідарну систему. Внески фіксуються на умовних пенсійних рахунках і індексуються відповідно до середнього зростанням заробітної плати. Пенсії нараховуються за актуарною формулою без урахування відмінностей в рівні смертності серед чоловіків і жінок. Пенсійний вік для чоловіків і для жінок дорівнює 65 рокам, хоча деякі можуть отримувати накопичувальну частину пенсії з 61 року[[308]](#footnote-309).

Трудова пенсія складається з пенсії за віком, страхівки на випадок смерті чоловіка, а також медичної страхівки. Величина трудової пенсії залежить від сфери зайнятості; студенти і безробітні не отримують ніякої пенсії. Існує два типи трудової пенсії: пільгова (förmånsbestämd) і преміальна (premiebestämd). Одержувач не може впливати на величину пільгової пенсії, оскільки вона формується з виплат роботодавця, але може вибрати як буде виглядати його преміальна пенсія [[309]](#footnote-310).

Накопичувальна система почала працювати в 1999 р., перші внески за новими правилами були зроблені 1 січня 2001 р. Ставка внеску до накопичувальної системи встановлена на рівні 2.5% від базової. І майбутній пенсіонер може нею самостійно розпоряджатися. Преміальна частина з’являється на рахунку працівника миттєво. І на ній можна заробляти додаткові кошти. Можна вкладати в різні пенсійні фонди – як на біржі цінних паперів[[310]](#footnote-311).

Перехід на нову систему здійснюється поступово. Повністю під її дію потрапляють працівники 1954 року народження і молодші. Ті, хто народилися в 1938 р отримуватимуть 20% пенсії з нової системи і 80% – зі старої [[311]](#footnote-312).

А що робити якщо людина не працювала? В такому випадку їй буде виплачуватися гарантована пенсія – це виплата для тих, хто не працював або отримував мінімальну заробітну плату.

Таким чином, в хронології розвитку системи пенсійного забезпечення в Швеції можна виділити чотири основні етапи:

1. 1913-1948 р.р. – впровадження системи загального пенсійного забезпечення;
2. 1948-1960 р.р. – впровадження народної пенсії;
3. 1960-1999 р.р. – впровадження загальної пенсії за вислугу років (загальна трудова додаткова пенсія або АТП- пенсія);
4. 1999 р.- даний час – змішана пенсійна система[[312]](#footnote-313).

Перші виплати по новій системі були зроблені у Швеції в 2001 році.   
З того часу і дотепер шведська пенсійна система є однією з найкращих серед європейських країн [[313]](#footnote-314).

Підсумовуючи, зазначимо, що, безумовно, в створеній в Швеції пенсійній системі міститься ціла низка позитивних моментів. Система умовно накопичувальних рахунків дозволяє уникнути багатьох недоліків, властивих солідарній і чисто накопичувальній системам.

Проведений вище аналіз показав, що пенсійні системи країн ЄС є багаторівневими, та складаються, в основному, із програм державного пенсійного забезпечення, професійного страхування та приватних накопичувальних програм.

З огляду на значну відмінність у існуючих додаткових схемах пенсійного забезпечення різних європейських країн, вважаємо за доцільне зупинитися на основних їх різновидах.

**Таблиця 3.3 Класифікація систем додаткового пенсійного страхування**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Універсальні пенсійні системи** | **Страхові пенсійні системи** |
| Загальнообов’язкові  (на рівні закону) | Швеція (ATP),  Великобританія (SERPS, з можливістю виходу з обов'язкової системи за умови участі застрахованого у виробничій програмі пенсійного страхування),  Норвегія,Фінляндія (TEL) | Німеччина  (державні службовці) |
| Професійні обов’язкові  (на рівні закону чи колективної угоди) | Дания (ATP),  Швеція (ITP,STP),  Нідерланди | Франція (AGIRC - для керівних працівників, ARRCO - для найманих працівників), Італія (для керівних працівників) |
| Професійні добровільні | Нідерланди, Данія, Великобританія | Німеччина, Ірландія, Люксембург, Португалія, Іспанія, Бельгія, Австрія |

Джерело: [3]

Якщо узагальнити досвід проведення реформ у сфері пенсійного забезпечення в європейських країнах, то можна зробити висновок, згідно з яким, на сучасному етапі розвитку інститутів пенсійної системи відбуваються перетворення пенсійних систем в накопичувальні або змішані пенсійні системи, які містять елементи як схем з визначеними виплатами, так і схем з фіксованими внесками. В рамках здійснюваних перетворень пенсійних інститутів містяться як переваги, так і недоліки накопичувальної пенсійної системи. З одного боку, накопичувальні системи мають більші грошовіресурси, які можуть використовуватися на виплату пенсій особам, які відраховують внески в систему пенсійного страхування з зароблених ними протягом періоду трудової діяльності заробітків. Однак, з іншого боку, накопичувальні системи, які існують у чистому вигляді, не здатні вберегти громадян похилого віку, включаючи навіть тих, хто отримував середній дохід, будучи працівником, від ризику опинитися в скрутному матеріальному становищі після виходу на пенсію. Виходячи з цього, в якості найбільш бажаного результату інституційних перетворень пенсійної системи, що відноситься, в тому числі і до України, можна розглядати змішану пенсійну систему.

Оптимальний варіант організації такої пенсійної системи передбачає існування в її рамках таких інститутів як базова пенсія, яка призначається всім громадянам, які втратили працездатність внаслідок інвалідності або досягнення пенсійного віку, трудова пенсія, що залежить від трудового стажу і заробітку працівника до його виходу на пенсію, і недержавна пенсія, яка може розглядатися як додаткова до перших двох і може існувати як у вигляді корпоративних, так і індивідуальних пенсійних планів, особистих накопичень громадян, що розміщуються ними в недержавних пенсійних фондах і страхових компаніях.

**3.2 Новітні тенденції реформування пенсійних систем окремих країн ЄС**

Дискусія з питань реформування пенсійних систем набула широкого масштабу після публікації доповіді Світового банку в 1994 року. Основною проблемою, піднятою у доповіді, є підвищення тривалості життя населення і, як наслідок, прогнозований дефіцит коштів для виплат пенсій [[314]](#footnote-315). Починаючи з 2000 р. Європейська комісія бере активну участь у реформуванні пенсійних систем держав-членів Європейського союзу.

Негативні демографічні та економічні тенденції змушують уряди європейських країн постійно переглядати їх пенсійні стандарти. В зв’язку з цим, практично в усіх країнах Євросоюзу початок ХХІ ст. є періодом активного здійснення пенсійних реформ. Звісно, кожній країні притаманні свої механізми державно-управлінського впливу, та не зважаючи на всі відмінності в реформах, є один загальний істотний елемент – всі реформи в різній мірі зводяться до введення в пенсійну систему накопичувального елементу.

Результатами дослідження О. Макаренка є виявлення тенденції посилення впливу недержавних фондів та об’єднань і суттєве послаблення прямого впливу держави на здійснення соціального захисту населення. Реалізація соціальної політики в умовах посилення впливу цих тенденцій потребує її удосконалення на засадах інституалізації й подальшого розвитку соціального партнерства, використання європейських стандартів адміністрування, у тому числі запровадження відносин реординації в управлінні [[315]](#footnote-316).

Крім того, в офіційних документах Світового банку вказується на необхідність збереження вже досягнутих соціальних стандартів, а витрати на соціальні потреби збільшуються як у ЄС, так й в окремих його країнах [[316]](#footnote-317). Отже, дії країн-членів ЄС у соціальній сфері спрямовані на громадян, які дійсно потребують соціальної допомоги. Це означає, що пріоритетом при проведенні соціальної політики в країн-членів ЄС є її оптимізація, а інструмент забезпечення переваг на світовому ринку – активна соціальна політика, спрямована на підвищення якості людського ресурсу та соціального розвитку.

На думку С. Мельникова, загальносвітовими тенденціями у здійсненні реформ систем пенсійного страхування є обмеження державної участі у пенсійних програмах, поглиблення лібералізації у стосунках між державою та її громадянами, посилення персоніфікованих та накопичувальних форм пенсійного забезпечення, побудова соціально-орієнтованого суспільства на ринкових засадах, пошук компромісів та механізмів компенсацій з усіма елементами системи пенсійного страхування [[317]](#footnote-318).

Усе частіше держави пропонують більшості населення самим нести відповідальність за свій рівень життя та своєї родини. Зі зміною ролі держави у вирішенні соціальних питань, зокрема – пенсійних, змінюється й підхід до ідеї рівності, яка зараз розглядається як рівність можливостей та рівність доступу до цих можливостей. Отже, заходи держави в реалізації соціальної політики спрямовуються на стимулювання й розвиток потенційних можливостей особи до самозабезпечення.

Встановлені тенденції розвитку пенсійних систем виявляються у диверсифікації джерел надходження пенсійних внесків і поступовому збільшенні накопичувального компоненту пенсійних програм. Крім того, враховуючи ризики втрати пенсійних накопичень унаслідок дії негативних економічних, фінансових, політичних факторів, посилюється контроль держави за діяльністю пенсійних фондів, метою яких є захист пенсіонерів від втрати доходів та гарантування встановленого рівня життя людям похилого віку.

Пенсійні системи різних країн мають різні характеристики, однак є подібні елементи. Так, участь держави полягає у регулюванні, покритті дефіцитів солідарних пенсійних фондів, гарантуванні мінімальної пенсії з державного бюджету.

У своїх аналітичних оцінках Єврокомісія виділяє дві хвилі пенсійних реформ: перша хвиля охоплює період з середини 1990-х років до середини 2000-х, а початком другої хвилі умовно вважається 2008 рік [[318]](#footnote-319). При цьому, зазначається, що обидві хвилі пенсійного реформування зумовлені дедалі більш відчутним впливом серйозних демографічних та економічних змін у розвитку об’єднаної Європи, який під час глобальної економічної кризи 2008-2009 років лише посилився [[319]](#footnote-320).

Для розуміння актуальності проблеми зміни демографії та її впливу на пенсійні системи необхідно акцентувати увагу на такому важливому моменті: О. Бісмарк започаткував пенсійне забезпечення, коли середня тривалість життя становила близько 40 років (дані 1889 року), і лише 25 % населення доживала до 70 років [[320]](#footnote-321). Дані Світового банку свідчать, що середня тривалість життя європейців у 2015 році становила 77 років, а згідно із даним МОП, на 2015 рік в країнах-членах ЄС налічувалося близько 100 млн. осіб похилого віку, загальна ж чисельність населення становила 320 млн. осіб. За прогнозами вчених, частка осіб віком від 65 років зросте з 8% всього населення світу у 2015 році до майже 18% до 2050 року, та з 16% до 27% – країнах ЄС. В ЄС станом на 2050 р. прогнозується, що частка населення старше 75 років буде аналогічною частці, старшій за 65 років на сьогодні. Старіння безпосередньо впливає на фінансування пенсійних схем PAYG, оскільки зменшується кількість людей працездатного віку, щоб підтримувати рівень пенсій для зростаючої кількості людей похилого віку. Зрештою, навіть схеми з визначеним внеском не захищені від зниження виробничого потенціалу економіки, що може бути викликане демографічними змінами [[321]](#footnote-322).

Період першої хвилі пенсійних реформ, який умовно ще називають «передкризовим», ознаменував завершення періоду «щедрих державних пенсій» і орієнтації на пріоритет високого рівня соціального добробуту європейських пенсіонерів. Ці реформи значною мірою були побудовані на багатокомпонентному підході Світового банку, у якому значна роль відводилася накопичувальним пенсійним схемам, у т.ч. приватним. Зокрема, загальнообов’язкові накопичувальні пенсійні схеми були запроваджені у більшості «нових» держав-членів ЄС (в т.ч. Болгарії,Естонії, Хорватії, Латвії, Литві, Угорщині, Польщі, Румунії і Словаччині). Водночас, кілька новоінтегрованих країн ЄС впровадили загальнообов’язкові приватні професійні схеми пенсійних виплат (наприклад, Кіпр і Словенія). В свою чергу, «старі» країни ЄС вдалися до системних пенсійних реформ з метою тісніше пов’язати величину страхових внесків до державної пенсійної системи з розміром пенсійних виплат. Найбільш відомими прикладами є впровадження таких схем «умовно-накопичувальних внесків» у Швеції, Латвії, Польщі та Італії[[322]](#footnote-323).

У той же час, половина країн-членів ухвалили впровадження «автоматичних стабілізаторів», які регулюють ключові параметри пенсійної системи з урахуванням збільшення очікуваної тривалості життя населення. Зокрема, в Іспанії, Німеччині та Швеції впроваджені пенсійні балансуючі механізми, що передбачають залежність індексації пенсійних виплат від обсягу пенсійних внесків. В Італії та Португалії впроваджено стабілізаційний механізм, у рамках якого встановлюється прямий зв’язок між розміром пенсійних виплат і очікуваною тривалістю життя. У Нідерландах, Словаччині та Фінляндії запроваджено автоматичне поєднання параметрів пенсійного віку та очікуваної тривалості життя громадян[[323]](#footnote-324).

Необхідність таких реформ була зумовлена зміною соціальних, економічних і політичних умов у світі. Реформування пенсійних систем країн ЄС передбачалося реалізовувати поступово – до 20-х років ХХI ст. [[324]](#footnote-325)

Період другої хвилі пенсійних реформ, що стартував із 2008 року (після світової економічної кризи), умовно ще називають «посткризовим». На відміну від попереднього, основою реформування у країнах-членах ЄС даного періоду стало: підвищення пенсійного віку; збільшення страхового стажу, необхідного для отримання пенсії; скорочення можливостей дострокового виходу на пенсію; збільшення ставок внесків до державних пенсійних фондів; обмеження максимального розміру пенсій; зміна системи пенсійного забезпечення від розподільної до накопичувальної системи. Крім цього, в зв’язку із негативною тенденцією щодо збільшення співвідношення між працюючими та пенсіонерами, ряд реформ стосувався і підвищення рівня зайнятості, в тому числі і осіб похилого віку [[325]](#footnote-326).

У червні 2011 року в Женеві відбулася 100-та міжнародна конференція праці, на якій було визначено основні виклики та проблеми у сфері соціальної безпеки. Серед основних було виділено: зростання кількості соціально незахищеного населення в зв’язку з загальною глобалізацією; старіння населення;світова економічна криза; усвідомлення населенням країн Півдня, що соціальне забезпечення – це не розкіш, яку можуть дозволити собі лише багаті країни. Дебати послугували цінним приводом для роздумів про уроки попереднього десятиліття та підкреслили необхідність адаптації систем соціального забезпечення до викликів сьогодення [[326]](#footnote-327).

Європейські тенденції зниження рівня народжуваності й старіння населення суттєво ускладнюють процес розвитку пенсійних систем та ініціюють пошук нових шляхів її удосконалення. Тенденція збільшення частки осіб похилого віку в загальній чисельності населення має стійкий характер, що зумовлює уряди країн шукати нові шляхи здійснення пенсійних реформ.

**Таблиця 3.4 Ключові посткризові реформи в країнах ЄС**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Сфера реформи** | **Країни** |
|  | Підвищення пенсійного віку | Усі країни, крім Австрії, Люксембургу, Польщі |
|  | Підвищення віку для раннього виходу на пенсію | Австрія, Бельгія, Греція, Данія, Іспанія, Італія, Фінляндія, Хорватія |
|  | Зрівняння пенсійного віку для жінок і чоловіків | Болгарія, Велика Британія, Греція, Естонія, Італія, Литва, Мальта, Польща, Словаччина, Словенія, Хорватія, Чехія |
|  | Скасування або обмеження дострокової можливості виходу на пенсію | Австрія, Бельгія, Греція, Данія, Іспанія, Італія, Кіпр, Люксембург, Мальта, Нідерланди, Польща, Португалія, Словенія, Угорщина, Фінляндія, Франція |
|  | Збільшення бонусів і штрафів у випадках більш пізнього чи раннього виходу на пенсію | У різних формах поширена у  18 державах ЄС |
|  | Зміна механізму первинного нарахування пенсії (подовження періоду страхових пенсійних внесків) | Греція, Ірландія, Іспанія, Італія,Кіпр, Латвія, Мальта, Польща, Словенія, Чехія,  Франція |
|  | Зміна правил індексації пенсії | Греція, Іспанія, Кіпр, Польща, Португалія, Хорватія |
|  | Автоматична залежність індексації пенсії від очікуваної тривалості життя | Греція, Данія, Італія, Кіпр, Нідерланди, Португалія, Словаччина |
|  | Введення менш сприятливих правил валоризації пенсій | Бельгія, Греція, Португалія, Румунія,  Франція, Хорватія |
|  | Спрощення умов для працюючого населення | Бельгія, Данія, Ірландія, Іспанія, Фінляндія, Хорватія |
|  | Скорочення розміру пенсій  (тимчасовий характер) | Кіпр, Греція, Угорщина, Ірландія, Литва, Латвія, Португалія, Румунія, Словенія |
|  | Припинення (зниження) індексації (тимчасовий характер) | 15 держав-членів  (у т.ч. Болгарія, Чехія, Греція, Фінляндія, Франція, Угорщина, Італія,  Латвія, Португалія, Румунія, Швеція) |
|  | Оподаткування пенсій  (тимчасовий характер) | Кіпр, Данія, Греція, Ірландія,  Португалія, Румунія |

Джерело : складено автором на основі [231; 271; 272]

Як бачимо з даних таблиці 3.4, більшість держав ЄС у посткризовий період запровадили для громадян додаткові стимули «відкладати на пенсію». Деякі країни-учасниці обмежили або повністю скасували можливість дострокового виходу на пенсію, або ж запровадили систему бонусів та «покарань» у випадку більш пізнього чи раннього виходу на пенсію, спростили умови поєднання роботи та пенсійного забезпечення для працюючих пенсіонерів.

Дослідження напрямків реформувань пенсійних систем країн ЄС з 90-х років ХХ ст. і до сьогодні дозволяє відзначити кілька загальних тенденцій:

1. *Створення накопичувальних систем* при збереженні розподільної.

При цьому, збільшення частки накопичень може відбуватися на двох рівнях: за обов’язковим пенсійним страхуванням та за добровільним пенсійним забезпеченням.

Найбільша частка (20-30%) використання приватного пенсійного забезпечення при здійсненні поточних пенсійних виплат спостерігається у Великій Британії, Данії, Нідерландах та Ірландії. Найменший аналогічний показник – у Франції, Іспанії, Греції та Мальті. Першими країнами ЄС, які ввели приватне пенсійне забезпечення на початку другої половини ХХ ст., стали Нідерланди, Данія і Великобританія. Внаслідок цього, Нідерланди і Великобританія займають перші місця за обсягом коштів пенсійних фондів в процентах до ВВП (148,7 і 99,6% відповідно), а Данія – п’яте місце (42,1% ВВП) серед країн ЄС. Основна хвиля реформування ПС щодо включення приватного елементу (другий і третій рівень ПС) припала на кінець 90-х років ХХ ст. і початок 2000-х років і торкнулася таких країн ЄС, як Латвія (1996), Угорщина (1998), Хорватія і Польща (1999), Болгарія (2000), Естонія (2002), Словаччина (2004) і Румунія (2005) [[327]](#footnote-328).

Греція у 2010р. запровадила «базову пенсію» та реформувала перший компонент державної пенсійної системи (солідарну систему з визначеними пенсійними внесками). У 2012р. країна перейшла до другого (накопичувального) компонента державної пенсійної системи, а у травні 2016р. ухвалила нові пенсійні реформи, спрямовані на подальше скорочення пенсійних виплат [[328]](#footnote-329).

Стратегічним напрямком реформування та трансформації пенсійних систем у більшості перелічених країн було ослаблення першої складової державних пенсійних систем при зміцненні і посиленні її другої складової при активному сприянні розвитку добровільного страхування.

Незважаючи на переваги функціонування накопичувальних систем, такі країни як Франція, Німеччина, Італія, Іспанія обрали шлях поступового реформування своїх пенсійних систем, до сьогодні не прийнявши рішення щодо введення обов’язкових накопичувальних компонентів у національні пенсійні системи. Системи пенсійного забезпечення в цих країнах організовані за розподільною моделлю, а пенсійні накопичення формуються добровільно.

Розвиток додаткового пенсійного забезпечення, на думку ЄК, є істотним етапом формування гідного пенсійного забезпечення для громадян ЄС, так як на цьому етапі створюються особисті заощадження громадян, які є власністю і не можуть бути задіяні в перерозподілі доходів між поколіннями, що свідчить про відсутність демографічних ризиків. В якості стимулів для участі громадян в добровільному пенсійному забезпеченні можуть виступати фінансові та податкові послаблення, а також забезпечення адекватного рівня прибутковості добровільних внесків[[329]](#footnote-330).

Таким чином, починаючи з 1990-х років в країнах ЄС було проведено масштабне реформування національних пенсійних систем, спрямоване на введення приватного пенсійного забезпечення, в тому числі другого рівня.

Досвід Нідерландів, Данії та Великобританії, які довели фінансову незалежність та стійкість своїх пенсійних систем, може бути використаний і в Україні при введенні накопичувального рівня пенсійного забезпечення та підвищення самостійності пенсійної системи в цілому.

В окремих країнах відбувається повна заміна існуючого пенсійного забезпечення на систему приватного страхування, при якому спостерігається перехід від розподільного до накопичувального пенсійного забезпечення, що спричинює, в свою чергу, реформування податкової системи, податкового регулювання та тарифної політики. Надаючи серйозні податкові пільги та поступово перекладаючи відповідальність за обсяги пенсії на громадян, держава залучає, тим самим, працюючих у систему добровільних накопичувальних пенсійних систему. Цей складний процес не притаманний країнам-членам ЄС, а відбувається у США та Швейцарії [[330]](#footnote-331).

2. *Збільшення тривалості трудової діяльності громадян*. Така мета в різних країнах ЄС досягається по-різному: шляхом підвищення пенсійного віку, стимулюванням до трудової зайнятості після пенсійного віку, скороченням частки дострокового пенсійного забезпечення.

В Італії, Чехії та Франції засобом досягнення збільшення тривалості трудового життя служить зростання мінімального трудового стажу, в Португалії населення стимулюється до накопичень, від суми яких залежить розмір встановлюється пенсії, інші країни ЄС досягають цієї мети *за рахунок збільшення віку виходу на пенсію*[[331]](#footnote-332).

**Таблиця 3.5 Тривалість життя та пенсійний вік в країнах ЄС**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Країна | Пенсійний вік для жінок | Пенсійний вік для чоловіків | Середня тривалість життя жінок | Середня тривалість життя чоловіків | Середня тривалість життя після пенсії (жінки) | Середня тривалість життя після пенсії (чоловіки) |
| Австрія | 60 | 65 | 83 | 77 | 23 | 12 |
| Бельгія | 65 | 65 | 83 | 76 | 18 | 11 |
| Болгарія | 60 | 63 | 77 | 69 | 17 | 6 |
| Велика Британія | 60 | 65 | 82 | 77 | 22 | 12 |
| Греція | 58-65 | 58-65 | 82 | 77 | 17-24 | 12-17 |
| Данія | 65-67 | 65-67 | 81 | 76 | 14-16 | 9-11 |
| Естонія | 60,5 | 63 | 79 | 67 | 18,5 | 4 |
| Ірландія | 65-66 | 65-66 | 81 | 76 | 15-16 | 10-11 |
| Іспанія | 65 | 65 | 84 | 77 | 19 | 12 |
| Італія | 57-65 | 57-65 | 83 | 77 | 18-26 | 12-20 |
| Кіпр | 65 | 65 | 81 | 76 | 16 | 11 |
| Латвія | 62 | 62 | 78 | 67 | 16 | 5 |
| Литва | 60 | 62,5 | 80 | 70 | 20 | 7,5 |
| Люксембург | 65 | 65 | 83 | 76 | 18 | 11 |
| Мальта | 60 | 61 | 81 | 77 | 21 | 16 |
| Нідерланди | 65 | 65 | 82 | 77 | 17 | 12 |
| Німеччина | 65 | 65 | 82 | 76 | 17 | 11 |
| Польща | 60 | 65 | 79 | 73 | 19 | 8 |
| Португалія | 65 | 65 | 82 | 75 | 17 | 10 |
| Румунія | 58 | 63 | 76 | 69 | 18 | 6 |
| Словаччина | 55-59 | 62 | 80 | 71 | 21-25 | 9 |
| Словенія | 61 | 63 | 81 | 73 | 20 | 10 |
| Угорщина | 62 | 62 | 78 | 69 | 16 | 7 |
| Фінляндія | 62-68 | 62-68 | 83 | 75 | 15-21 | 7-13 |
| Франція | 60 | 60 | 84 | 78 | 24 | 18 |
| Хорватія | 60 | 65 | 79 | 72 | 19 | 7 |
| Чехія | 56-60 | 61 р.10 міс. | 80 | 74 | 20-24 | 12 р. 2 міс. |
| Швеція | 61-67 | 61-67 | 83 | 79 | 16-22 | 12-18 |

Джерело : [складено автором на основі офіційних даних

щодо пенсійного віку та тривалості життя в країнах ЄС]

До прикладу, в Україні загальний пенсійний вік для жінок та чоловіків складає 60 років (для чоловіків-державних службовців – 62 роки) при середній тривалості життя для чоловіків – 62 роки, для жінок – 75 років.

Як показують дані таблиці 3.5, найдовша тривалість життя пенсіонера на заслуженому відпочинку у жінок в Австрії, Великій Британії, Італії, Словаччині, Чехії(понад 20 років), а найкоротша – у чоловіків в Естонії та Латвії (менше 5 років).

За останні 20 років пенсійний вік був підвищений майже в усіх країнах ЄС. При цьому, до 2060 року прогнозується максимальне зростання пенсійного віку у Чехії (до 69,3 років), Словаччині (до 67,8 років) і Данії (до 72,5 років). Також, пенсійний вік зросте в Італії – до 70 років, в Німеччині – до 67,  
 Словенії – до 65. У Люксембурзі, Фінляндії і Швеції зростання відсутнє. В ЄС спостерігається тенденція зрівнювання пенсійного віку у чоловіків і жінок. Диференціація за гендерною ознакою до 2060 р., яка складе 2 роки, прогнозується тільки в Болгарії і Румунії [[332]](#footnote-333). Уряди Данії, Італії, Греції та Угорщини до 2020 р. планують запустити механізм прив'язки пенсійного віку до прогнозованої тривалості життя, який дозволить знизити фінансове навантаження на пенсійні системи зазначених країн [[333]](#footnote-334).

На підставі аналізу встановленого законодавством пенсійного віку в країнах ЄС для жінок і чоловіків у порівнянні з середньою тривалістю життя, було зроблено висновок, що підвищення пенсійного віку є більш ефективним порівняно із підвищенням податків, утриманням низького рівня розміру пенсій, які мають негативні соціально-економічні наслідки [[334]](#footnote-335).

За рахунок реалізації підвищення пенсійного віку в країнах ЄС, на думку ЄК, витрати на утримання пенсійних систем до 2060 р. зменшаться на 1,75% ВВП (в середньому по ЄС), що дозволить підвищити фінансову стійкість національних пенсійних систем Європейського Союзу [[335]](#footnote-336).

Отже, при впровадженні пенсійних реформ у більшості держав було проведено підвищення пенсійного віку, при цьому спостерігалася тенденція на зрівняння пенсійних вікових груп чоловіків і жінок. Однак, проведений аналіз тенденцій підвищення пенсійного віку свідчить про те, що деякі із країн поступово наближаються до межі, коли ліміт збільшення пенсійного віку для населення може бути вичерпаний.

Окрім підвищення пенсійного віку, збільшення тривалості трудової участі можливе за рахунок *стимулюванням громадян до трудової зайнятості після пенсійного віку*.

Реалізація таких заходів можлива за умови створення умов праці для літніх працівників, що має передбачати додаткові робочі місця та відповідні освітні програми в частині підвищення кваліфікації і професійної підготовки. Так, наприклад, в Німеччині понад 30% компаній використовує працю літніх працівників, які, як правило, виконують функції наставників молодих співробітників і передають свій професійний досвід за допомогою взаємодії в проектних групах, а 15% компаній проводить професійну підготовку літніх працівників [[336]](#footnote-337). В Іспанії та Франції передбачене підвищене пенсійне забезпечення для працівників, котрі виходять на пенсію після досягнення пенсійного віку, а в Швеції для літніх працівників існує пільговий податковий режим відрахувань [[337]](#footnote-338).

Ще одним заходом збільшення тривалості трудового життя в ЄС є *скорочення частки використання населенням дострокового пенсійного забезпечення* та відповідних пільг. Ця проблема може виникнути в країнах з фіксованим трудовим стажем. В Австрії в 2013 р достроковий вихід на пенсію був можливий при трудовому стажі тривалістю 38 років. Тобто, в 60 років чоловік міг вийти на пенсію, тоді як стандартний вік виходу на пенсію був   
65 років. Аналогічні ситуації мали місце в Бельгії, Данії, Фінляндії, Нідерландах, Німеччині та Іспанії [[338]](#footnote-339).

Найбільша по ЄС частка зайнятих людей у віці від 55 до 64 років в Швеції (71%), а найменша – на Мальті (30%). При цьому, середній такий показник по ЄС менше 50% й істотно диференційований за чоловіками   
(54,6 % зайнятих) і жінками (38,6%). При достроковому виході на пенсію ПС позбавляється надходжень і одночасно несе витрати. Раніше це було можливо за рахунок великої кількості учасників пенсійної системи і малої кількості осіб, які отримували пенсію [[339]](#footnote-340).

У зв'язку з цим у Великобританії, Швеції, Польщі, Ірландії та Угорщині можливість дострокового пенсійного забезпечення скасували. У Бельгії був збільшений розмір внесків роботодавців щодо дострокових пенсійних схем. У Португалії та Данії опція щодо виходу на дострокове пенсійне забезпечення була припинена, в Греції з 53 років до 60 років підвищено вік для дострокового виходу на пенсію, а в Італії – знижені виплати для дострокових пенсіонерів[[340]](#footnote-341). Такі заходи призвели до зростання частки зайнятих людей у віці від 55 до   
64 років в період з 2001 по 2010 рік з 37,7% до 46,3%.[[341]](#footnote-342)

Таким чином, реформування європейських пенсійних систем в частині збільшення часу трудової активності є одним з головних напрямків політики ЄС в галузі пенсійного забезпечення, метою якого є залучення додаткового фінансування та виконання прийнятих перед населенням зобов'язань. При цьому, розглянуті заходи можуть створювати дискримінаційні умови для осіб різного віку, а також підривати довіру населення до державного апарату внаслідок невиконання зобов'язань, гарантованих громадянам на момент вступу в систему пенсійного страхування.

3. *Проведення коригуючих змін в рамках діючих пенсійних систем,* серед яких: запровадження додаткових стимулів для пенсійних відрахувань; збільшення тривалості періоду сплати внесків, який враховується при нарахуванні пенсії; зміна правил проведення індексації та валоризації пенсій тощо.

Аналіз зовнішніх і внутрішніх факторів розвитку пенсійних систем доводить, що створення умов довгострокового сталого розвитку пенсійної системи не повинно зводитися до одного фактору, яким би очевидним він не здавався. Наприклад, збільшення пенсійного віку пропорційно до зростаючої чисельності непрацездатного населення не вирішить питання демографічної кризи пенсійної системи та не створить необхідних умов для повноцінного реформування пенсійної системи, так як будь-які спроби «лінійного» регулювання за допомогою одного фактора приречені на невдачу.

Суттєвою ознакою реформування пенсійного забезпечення в розвинених країнах, на відміну від країн, що розвиваються, є переважно коригувальний характер більшості нововведень, спрямований на забезпеченняфінансової стійкості пенсійної системи та її адаптації до мінливих викликів сьогодення.

Пенсійні виплати характеризуються дуже значною та дедалі зростаючою часткою державних витрат: у середньому в ЄС вона складає понад 10% ВВП і може зрости до 12,5% ВВП у 2060р. Хоча країни-члени стикаються з аналогічними демографічними проблемами, частка їх бюджетних витрат на державні пенсії варіюється в широкому діапазоні – від 7% ВВП в Ірландії та Литві до 16% в Італії і Греції. Загрози фінансовій стійкості пенсійного забезпечення пов’язані з тим, що до 2060р.прогнозна тривалість життя європейців зросте на 5-7 років, і майже третина населення ЄС буде віком 65 років і старші[[342]](#footnote-343).

Більшість країн запровадили або збільшили бонуси і штрафи у випадках виходу на пенсію, відповідно, після та до досягнення пенсійного віку, що створило сприятливі умови для відстрочки віку виходу на пенсію з боку громадян. У деяких країнах, наприклад, Іспанії, більш простими стали умови поєднання роботи та пенсійного забезпечення для працюючих пенсіонерів[[343]](#footnote-344).

Ряд країн ЄС змінили підходи до розрахунку розміру вперше призначуваної пенсії та індексації пенсій. Наприклад, Чехія, Ірландія, Іспанія та Франція збільшили тривалість періоду сплати внесків, який враховується при нарахуванні пенсії. Оскільки цей період подовжився, то рівень заміщення пенсією доходу, який працівник отримував до виходу на пенсію, знизився. Це відбувається тому, що в основу розрахунку розміру пенсії тепер включається більше років страхового стажу, а не тільки ті роки, коли працівник отримував найвищу зарплату[[344]](#footnote-345).

В умовах інфляції пенсійні виплати не встигають за зростанням цін, тому існують різні форми індексації трудових доходів і соціальних виплат, у тому числі і пенсій. Вперше принцип систематичної адаптації пенсій до змін цін був прописаний у пенсійному законі Данії [[345]](#footnote-346). Після Другої світової війни він став застосовуватися в інших розвинутих країнах. У Швеції індексацію пенсій проводять відповідно до зміни зростання споживчих цін, а в Німеччині і Австрії така індексація здійснюється на основі індексу чистих доходів. У Франції індексація пенсій відбувається з урахуванням складного індексу, в якому враховуються обидва показники [[346]](#footnote-347).

У ході останніх реформ більшість держав ЄС змінили правила проведення індексації пенсій (наприклад, Португалія, Іспанія, Польща, Хорватія, Кіпр, Греція) у бік заниження зміни в динаміці номінальної заробітної плати[[347]](#footnote-348).

Таким чином, пенсії індексуються у меншій відповідності темпам зростання заробітної плати, аніж раніше.

Крім цього, стали менш сприятливими правила валоризації пенсій (валоризація (англ. valorization) – сукупність заходів, спрямованих на штучне підвищення ціни товару, курсу цінних паперів, національних паперових  
грошей [[348]](#footnote-349)). Деякі країни ЄС вирішили відмовитися від урахування динаміки заробітних плат під час проведення валоризації пенсій, тобто відмовились від індексації страхових внесків, сплачених протягом трудового життя працівника. Вони перейшли на врахування або динаміки цін (наприклад, Франція, Бельгія, Португалія), або поєднання показників динаміки цін і зарплат (наприклад, Греція, Хорватія, Румунія та Фінляндія)[[349]](#footnote-350).

Отже, аналіз розвитку європейських пенсійних систем дозволив визначити, що основними напрямками пенсійних реформ є підвищення пенсійного віку, підвищення розміру відрахувань до державних пенсійних фондів та стимулювання населення до участі у приватних системах пенсійного забезпечення, що скорочує зобов'язання держав та послаблює навантаження на солідарні системи.

Фактично, результатом реформування пенсійної системи у більшості розвинених країн є поєднання керованої державою пенсійної системи із корпоративними пенсійними планами (тобто порядком управління та розміщення накопичених пенсійних внесків), розташованими в приватному управлінні, та з особистими ощадними пенсійними рахунками для задоволення більш високих потреб груп населення з середніми і високими доходами.

Загальна тенденція всіх реформ пенсійних систем європейських країн – це поступовий перехід від зрівняльних систем до індивідуально-накопичувальних, які засновані на принципах особистої відповідальності за своє матеріальне забезпечення в старості і на капіталізації тих коштів, які працівник надає пенсійним фондам. Однак, державні «солідарні» схеми продовжують існувати, хоча і в значно скороченому вигляді.

**3.3 Запровадження нових підходів до державного управління системою пенсійного забезпечення в процесі реалізації євроінтеграційної політики України**

В даний час у всіх країнах світу, які проводять відповідальну соціальну політику, здійснюється пошук ефективних моделей національних пенсійних систем. Необхідність перетворень інститутів пенсійного забезпечення в різних державах обумовлена факторами демографічного, а також макроекономічного характеру. В якості основної причини кризи системи державного пенсійного забезпечення прийнято розглядати швидке старіння населення розвинених країн, про що ми вже писали в одному з попередніх розділів дисертаційного дослідження. Якщо брати за приклад країни Західної Європи, то в більшості з них, як показують статистичні дані, з 1970-х років відбувалося безперервне скорочення народжуваності, що здійснило вплив на чисельне співвідношення пенсіонерів і працюючих громадян. У ситуації, що склалася, розподільні пенсійні системи зіштовхнулися з проблемою забезпеченості державних пенсійних зобов'язань, що обумовлює необхідність реформування пенсійних систем.

В свою чергу, варто зазначити, що на сучасному етапі в країнах Євросоюзу відсутні єдині стандарти соціальної політики – кожна з країн зберігає власну національну компетенцію регулювання. На сьогодні можна говорити лише про координацію соціальних програм, здійснюваних державами-членами, і лише потім про перерозподіл обмежених фінансових ресурсів для здійснення цих програм, які сприятимуть розвитку інтеграції в цілому.

Проведення уніфікації європейського законодавства у сфері соціального захисту, на думку професора В. Анторопова, навряд чи можливе в найближчому майбутньому в зв'язку з істотними відмінностями в соціальних стандартах різних держав. Це пов'язано з тим, що країни ЄС, як і раніше, знаходяться на різних рівнях економічного розвитку, тому соціальні витрати в розрахунку на душу населення, виражені в абсолютних показниках, розрізняються в кілька разів[[350]](#footnote-351).

Аналіз європейського досвіду політики, спрямованої на перетворення інститутів пенсійного забезпечення, дозволяє виділити три основні напрями таких перетворень.

Перший напрям – так званим параметричний підхід до реформування пенсійної системи, що передбачає модифікацію окремих компонентів існуючої системи пенсійного забезпечення. Сюди, як правило, відносяться такі зміни як: підвищення пенсійного віку і скасування тих чи інших пільг, пов'язаних з пенсійним забезпеченням, збільшення ставки пенсійних внесків, трудового стажу для отримання права на пенсію і т.д.

Другий підхід до реформування пенсійної системи передбачає збереження основ розподільчої системи з введенням накопичувального компоненту: в цьому випадку паралельно з модернізацією окремих елементів солідарної системи здійснюється поступове впровадження накопичувальної частини, що відбувається за допомогою визначення частки пенсійних внесків, що капіталізується на накопичувальних рахунках.

І, нарешті, третій підхід передбачає перехід на повністю накопичувальну систему, що включає передачу прав розпорядження пенсійними коштами приватним пенсійним фондам[[351]](#footnote-352).

Параметричний підхід до реформування системи пенсійного забезпечення характерний для розвинених капіталістичних держав, де політичні еліти намагаються адаптувати пенсійні системи до мінливих умов за рахунок коригування ставок пенсійних внесків, обмеження зростання зобов'язань перед пенсіонерами, поліпшення співвідношення між чисельністю пенсіонерів і працівників. Другий напрямок перетворень систем пенсійного забезпечення реалізується переважно в країнах, що розвиваються,де існуючий розподільчий механізм пенсійних систем виявляється неспроможним забезпечити для громадян прийнятний рівень життя після виходу на пенсію. Що ж стосується третього напряму, який передбачає перехід на повністю накопичувальну пенсійну систему, то він характерний для країн Латинської Америки кінця   
XX століття, де було здійснено впровадження виключно накопичувального механізму пенсійного забезпечення, проте в даний час в цих країнах відбувається згортання накопичувальних програм, а стійкість даної системи все більше ставиться під сумнів як країнами, які обрали розглянутий шлях реформування пенсійної системи, так і світовою спільнотою в цілому[[352]](#footnote-353).

В даний час, як показує аналіз інституційних перетворень пенсійних систем європейських країн, політика більшості держав в пенсійній сфері характеризується орієнтацією на розширення додаткового пенсійного забезпечення, яке знаходиться в Україні на початковій стадії розвитку. З урахуванням даної обставини доцільним є теоретичне вивчення та практичне застосування досвіду зарубіжних країн у частині, що стосується розвитку сфери недержавного пенсійного забезпечення, що передбачає врахування соціальних наслідків реалізації конкретних законів, спрямованих на створення даних інститутів.

Як зазначає Р. Рафікова, основна тенденція розвитку сучасних пенсійних інститутів в світі полягає в тому, що пріоритетне значення тут набуває принцип забезпечення старості на основі індивідуальної капіталізації коштів, яка, в свою чергу, відчуває на собі регулюючий і стимулюючий вплив з боку держави. Роль держави у функціонуванні пенсійних систем в розвинутих капіталістичних державах зводиться до формування і вдосконалення нормативно-правової основи діяльності пенсійних інститутів, створення необхідних умов для дії даної системи на практиці[[353]](#footnote-354).

Реформування пенсійних інститутів в західних державах на сучасному етапі здійснюється на основі паралельного розвитку двох пенсійних систем, їх нормативно-правової бази: державної, яка гарантує пенсійне забезпечення для всіх (або практично всіх) громадян на досить скромному за мірками цих країн рівні, і недержавної, яка передбачає додаткові надбавки до пенсій для працівників, а також різних категорій самозайнятого населення. Мова в даному випадку йде про особливий підхід до реформування інститутів пенсійного забезпечення, спрямований на створення дуалістичної пенсійної системи. Розглядаючи інституційну основу недержавного пенсійного страхування в країнах Європи, слід зазначити, що її складають переважно недержавні пенсійні фонди і страхові компанії. Функціонування пенсійних фондів в кожній окремо взятій країні відрізняється своєрідністю.

У Нідерландах всі працівники центральних та місцевих державних органів беруть участь в схемі добровільних професійних пенсійних накопичень, а в приватному секторі – професійні накопичення проводяться на добровільній основі і залежать від роботодавця. За рахунок пенсійного планування роботодавцям надаються податкові пільги. Сприятливий податковий режим полягає в тому, що внески віднімаються з оподатковуваного доходу роботодавця. Пенсійні схеми повністю фінансуються, і більш того, близько   
70-75% приватних пенсій забезпечуються через компанії зі страхування  
життя[[354]](#footnote-355).

У Швеції, як ми вже зазначали у підрозділі 3.1, діють добровільні професійні пенсійні плани. Плани компаній схожі на державні пенсії і вони є обов'язковими в сферах, що охоплюються колективним договором. Професійні пенсії в Швеції засновані на умовах колективних договорів між роботодавцем і організацією працівників.

В Україні участь роботодавців у пенсійному забезпеченні своїх працівників взагалі нерозвинута. Одна з причин – це відсутність їх стимулювання за допомогою різних податкових преференцій. Важливим фактором розвитку пенсійних планів за участю роботодавців могло б стати широке розмаїття інституційних форм залучення та інвестування добровільних професійних внесків за допомогою страхових компаній, банків та інвестиційних компаній.

Стратегічною метою здійснюваних реформ у сфері пенсійного забезпечення нашої країни є створення системи, яка б ґрунтувалася на засадах соціальної справедливості і забезпечила дотримання єдиного принципу при визначенні розміру пенсій для всіх громадян – тривалості трудового (а з 01.01.2004 р. – страхового) стажу і розміру одержуваного заробітку (звідси – розміру сплачених страхових внесків). Скорочення, а в перспективі і ліквідація дефіциту Пенсійного фонду України слід розглядати як тактичну ціль. В цьому контексті доречно підкреслити, що здійснення реформи пенсійної системи належить до проблем, вирішення яких становить загрозу національній безпеці нашої країни. Тому намагання відмінити пенсійну реформу слід розглядати як популістські кроки, оскільки покращення соціального захисту пенсіонерів воно не дасть.

Вирішувати цю надзвичайно складну соціально-економічну проблему слід шляхом здійснення комплексної пенсійної реформи, створюючи трирівневу пенсійну систему. Її формування передбачене Законом України «Про загальнообов’язкове державне соціальне страхування» і формування такої системи передбачає збереження державного пенсійного забезпечення (солідарна система) з одночасним створенням елементів та механізмів пенсійного страхування, формуванням накопичувальної пенсійної системи та системи недержавного пенсійного забезпечення.

Ризики, породжені демографічною ситуацією, циклічними процесами в економічній системі, які надзвичайно відчуваються на солідарному рівні, будуть розподілятися між трьома її підсистемами і в такий спосіб майбутні пенсіонери підвищать свою захищеність. Означені характеристики змішаної системи роблять її привабливою, що мотивує працівників до участі в другому та третьому рівні пенсійного забезпечення.

Щодо першого рівня, то реформування солідарної пенсійної системи є неодмінною умовою формування трирівневої системи, а її функціональне призначення полягає у виплаті пенсій за віком, по інвалідності, в зв’язку з втратою годувальника та допомоги на поховання пенсіонерів. Ці пенсії призначаються після досягнення особою пенсійного віку, встановлення інвалідності чи в зв’язку зі смертю годувальника. Кошти, котрі перераховують підприємства і застраховані особи до Пенсійного фонду, відразу ж виплачуються пенсіонерам. При цьому, пенсійне забезпечення виділяється зі складу державного бюджету, а всі кошти на пенсійні виплати концентруються в Пенсійному фонді, впроваджується система індивідуальних (персоніфікованих) накопичувальних рахунків, виробляються механізми їх застосування.

Перевагою накопичувальної системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування є те, що частина обов’язкових відрахувань буде спрямовуватися на персональні рахунки громадян. Ці кошти можна буде інвестувати у вітчизняну економіку, а інвестиційний дохід збільшуватиме розмір майбутніх пенсійних виплат. Кошти, накопичені в цій системі, мають статус приватної власності, використовуються для здійснення пенсійних виплат і будуть входити до складу спадщини, як і інші майнові права спадкодавця.

Підсистема добровільного недержавного пенсійного забезпечення ґрунтується на добровільній участі в її формуванні і функціонуванні та використанні нагромаджених пенсійних коштів окремих осіб, роботодавців та їх об’єднань. Вони використовуються як доповнення до пенсійних виплат першої і другої складових цієї системи.

Таким чином, створення трирівневої системи пенсійного забезпечення покладе початок диверсифікації джерел фінансування пенсійних виплат шляхом поєднання внесків на соціальне страхування та обов’язкові й добровільні накопичення. В контексті окреслення стратегічних напрямів вдосконалення інститутів пенсійного забезпечення найбільш перспективним є впровадження накопичувальної підсистеми, якій притаманні спільні риси та відмінні переваги, порівняно з солідарною.

З останньою накопичувальну підсистему споріднює те, що вона є обов’язковою, тобто пенсійні внески здійснюються не добровільно, а на обов’язкових засадах. Відмінність між ними полягає в тому, що існування накопичувальної підсистеми передбачає персоніфікацію пенсійних внесків в процесі трудової діяльності на індивідуальному рахунку, які будуть основним джерелом пенсій в майбутньому.

За своєю економічною сутністю накопичувальна система належить до відкладеного доходу у вигляді індивідуального пенсійного фонду. Його власник бачить прямий зв'язок між нинішньою заробітною платою та розміром пенсії в старості. Виникає не абстрактно відсторонене ставлення до майбутнього пенсійного забезпечення, а досить реальне уявлення про його параметри. За таких умов розмір індивідуального пенсійного фонду визначається легальним заробітком особи, сумарною тривалістю трудового стажу та якістю управління пенсійними активами.

Докорінною відміною вітчизняного варіанту солідарної пенсійної підсистеми від накопичувальних систем інших країн є те, що перша базується на перерозподілі та споживанні нагромаджених коштів, коли потреби нинішніх пенсіонерів задовольняються не на основі їхньої минулої трудової діяльності, а за рахунок податків з економічно активної частини населення. З позицій соціальної справедливості накопичувальна пенсійна складова є значно привабливішою для майбутніх пенсіонерів. Для соціально-економічних реалій України актуальним є те, що принципи пенсійного страхування, реалізовані у накопичувальних пенсійних програмах мають стимулювати працездатне населення брати активну участь у даних пенсійних системах, оскільки вони передбачають ще й одержання інституційного доходу, який залежить від того, в які інвестиційні проекти вкладалися пенсійні активи платників страхових внесків [[355]](#footnote-356).

Безперечні переваги та апробованість практикою багатьох країн світу інституту накопичувальної системи служать вагомими аргументами на її перетворення у найбільш дієву складову системи пенсійного забезпечення наших співгромадян. Оскільки в Україні вже створені інститути накопичувальної системи (другий рівень), то необхідно приводити в дію цю складову пенсійного забезпечення в першу чергу для осіб, котрим залишилося 25 і більше років до настання пенсійного віку. Адже через два-три десятиліття однією із запорук їхнього матеріального добробуту в старості будуть власні заощадження.

На нашу думку, для українських соціально-економічних умов найбільш прийнятним був би порядок, коли фінансові ресурси для другого рівня пенсійної системи формувалися б за рахунок внесків роботодавців і працівників, зберігалися і нарощувалися під державним контролем спочатку в державних, а в подальшому і в недержавних пенсійних фондах.

Необхідною умовою такої моделі пенсійного забезпечення є інвестування вільних фінансових ресурсів з метою отримання додаткового доходу в різноманітні фінансові інструменти (нерідко це можуть бути й акції підприємств-роботодавців). У період, коли більшість учасників фонду досягає пенсійного віку, дефіцит поточних внесків покривається за рахунок капіталізованих внесків, які були здійснені раніше та інвестиційних доходів, отримуваних від володіння пенсійними активами за період функціонування фонду. Крім того, для гарантування пенсійних виплат мають створюватися спеціалізовані установи.

Отже, з точки зору учасника накопичувальної системи її привабливість полягає в тому, що до його накопичень додається інвестиційний дохід, отримуваний внаслідок їх інвестування. При цьому, незалежно від того чи накопиченими фондами управляє державна або недержавна компанія, інвестиційний дохід не може бути однаковим з року в рік. Останнє зумовлене постійними змінами умов інвестування, професійністю управлінського апарату тощо. Зазвичай він корелюється, хоча і досить опосередковано, з такими макроекономічними показниками як обсяги ВВП, інфляція тощо. Зазначена властивість інфляційного доходу, зумовлена значною мірою необ’єктивністю економічних процесів, а впливом політичних інтересів. Навіть при високому рівні професіоналізму менеджменту декількох недержавних структур результати інвестування у кожної з них будуть різні.

Таким чином, функціонування накопичувальної системи характеризується виникненням дисбалансу серед учасників. Виходить, що тісної залежності розміру пенсійних виплат та розміру внесків вона не забезпечує, оскільки їй притаманне коливання суми накопичень в залежності від ефективності інвестування.

Водночас ефективне управління накопичувальними пенсійними фондами передбачає зведення їх інвестування до мінімуму, що досягається шляхом диверсифікації. Уникнути ризиків відсоткових ставок, валютних курсів, котирувань цінних паперів тощо можна лише частково.

Нині накопичувальна система пенсійного забезпечення в Україні перебуває в зародковому стані. Її поступове впровадження як повноцінного інституту дозволить здійснити диференціацію пенсій не на основі лобістських дій представників окремих верств населення, а за рахунок зусиль працівників, коли найбільш кваліфіковані та старанні змусять платити в пенсійні фонди не тільки своїх роботодавців, а й державу.

Для широкого поширення обов’язкової накопичувальної системи необхідне досягнення темпів економічного зростання, підвищення рівня оплати праці застрахованих осіб; досягнення збалансованості бюджету Пенсійного фонду України у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку; забезпечення пенсійних виплат за рахунок солідарної системи на рівні прожиткового мінімуму, створення інституційних складових функціонування накопичувальної системи (система персоніфікованого обліку пенсійних накопичень, автоматизованого звітування про стан пенсійних рахунків, системи збирання внесків, сумісної з системою електронних переказів банків), ухвалення інституційно-правових актів, котрі забезпечують функціонування накопичувальної системи, створення ефективної системи державного нагляду та регулювання цієї системи, а також необхідної інфраструктури.

Аналіз наукових публікацій та узагальнення практики впровадження накопичувальної системи в нашій країні, дозволяє нам спрогнозувати можливі негативні наслідки при переході від розподільчої до накопичувальної системи:

– надзвичайно низький рівень залучення населення до участі в накопичувальній системі, що викликаний низькою мотивацією працівників до формування своїх пенсійних надходжень і легалізації в такий спосіб тіньових доходів та поінформованість про переваги цієї системи;

– при невисокому рівні оплати праці левова частка найманих працівників буде не в змозі самостійно накопичити необхідні кошти протягом трудової діяльності для достойного пенсійного забезпечення після її закінчення;

– необхідність пошуку державою значних фінансових ресурсів для виплати мінімальних і соціальних пенсій у разі ліквідації солідарної системи пенсійного забезпечення;

– зростання фінансових ресурсів порівняно з солідарною системою необхідних для управління накопичувальною пенсійною системою за допомогою значної кількості накопичувальних пенсійних фондів і компаній, що утримуються за рахунок використання частини пенсійних ресурсів.

В Україні у зв’язку з цим найбільш прийнятим буде поєднання солідарної системи з накопичувальною. Третій рівень, хоча й демонструє певну динаміку, не справляє відчутного впливу ні на економіку, ні на матеріальний добробут пенсіонерів. Водночас, як свідчать дослідження суспільної думки, у позитивний вплив впровадження другого рівня пенсійної системи вірять тільки 24 % респондентів, тоді як не вірять 55 % [[356]](#footnote-357). Однією з причин недовіри до накопичувальної пенсійної системи є побоювання щодо спроможності держави гарантувати збереження пенсійних накопичень.

Отже, необхідно детально проробити форми залучення коштів накопичувальної системи в економіку України як значного внутрішнього інвестиційного ресурсу для соціально-економічного розвитку нашого суспільства; забезпечити прогнозування й оцінювання впливу здійснюваної пенсійної реформи на соціально-економічне зростання.

На стан пенсійної системи суттєво впливають особливості вітчизняного законодавства, фінансові (джерела надходження платежів до пенсійного фонду, порядок фінансування пенсійних виплат) та параметричні (види й умови призначення пенсії, ставки страхових внесків, формула нарахування пенсії, прошарок населення, охоплений пенсійною системою) аспекти, а також – організаційні, управлінські, критеріально-нормативні характеристики пенсійної системи (коефіцієнти заміщення, підтримки пенсійної системи, економічної залежності, оцінки рівня життя пенсіонерів тощо).

Оскільки, одним із найголовніших факторів впливу на пенсійну систему є її нормативно-правове регулювання (один із механізмів державно-управлінського впливу), тому вважаємо, що реформування пенсійної системи України слід розпочати саме із змін до діючого пенсійного законодавства. На нашу думку, першим кроком на шляху реформ, повинно стати розроблення та прийняття єдиного Кодексу з питань пенсійного забезпечення та страхування, який не містив би відсилочних норм, та норми якого б не суперечили одна одній. Прийняття даного Закону значно полегшило б проведення інформаційно-роз’яснювальної роботи серед населення та роботу територіальних органів ПФУ. Крім цього, внесення змін у низку норм законодавства щодо наповнення бюджету ПФУ на солідарному та накопичувального рівнях, створення дієвих професійних, корпоративних та індивідуальних програм, дало б змогу підвищити рівень пенсійного забезпечення громадян та знизити податковий тиск на працівників та роботодавців.

На даний час в Україні питання пенсійного забезпечення та страхування врегульовано цілою низкою законів загальної та спеціальної дії(аналіз яких наведено у підрозділі 1.2 даного дослідження). А тому,на нашу думку, було б доцільно об’єднати норми пенсійного забезпечення в єдиному законі за наступною структурою, взявши за основу діючий Закон України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування»:

Глава І – Загальні положення.

Глава ІІ – Організація та порядок здійснення пенсійного забезпечення у солідарній системі.

Розділ І – Страховий стаж.

Розділ ІІ – Порядок визначення заробітної плати для обчислення пенсії.

Розділ ІІІ– Пенсії за віком у солідарній системі.

Розділ IV – Пенсії за віком на пільгових умовах у солідарній системі.

Розділ V – Пенсії за вислугу років у солідарній системі.

Розділ VІ – Пенсії по інвалідності у солідарній системі.

Розділ VІІ – Пенсії у зв'язку з втратою годувальника в солідарній системі.

Розділ VІІІ – Пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб.

Розділ ІХ – Надбавки та підвищення пенсій для окремих категорій громадян

Розділ Х – Порядок призначення та виплати пенсій.

Розділ ХІ – Порядок і умови перерахунку пенсій.

Розділ ХІІ – Організація і порядок здійснення управління в солідарній системі.

Глава ІІІ – Організація та порядок здійснення пенсійного забезпечення у накопичувальній системі.

Глава IV – Недержавне пенсійне забезпечення.

Главу І «Загальні положення» нині діючого Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» пропонуємо доповнити поняттями із Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» щодо понять та принципів, які діють у системі недержавного пенсійного забезпечення.

Глава ІІ «Організація та порядок здійснення пенсійного забезпечення у солідарній системі», в основу якої закладено державно-управлінський механізм, на нашу думку, підлягає внесенню найбільших змін та доповнень, а саме:

У розділі І «Страховий стаж» пропонуємо об’єднати норми розділу ІІ Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» та підрозділу 5 розділу ІІ Закону України «Про пенсійне забезпечення» за наступною структурою:

Стаття 1 (даного розділу) – «Поняття страхового стажу».

Стаття 2 – «Періоди, з яких складається страховий стаж».

У даній статті пропонуємо викласти усі види трудової діяльності, які перелічені у ст. 56, 61, 63 ЗУ «Про пенсійне забезпечення», з урахуванням положень ст. 24 ЗУ «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування».

Стаття 3 – «Пільги при обчисленні страхового стажу».

У зазначеній статті пропонуємо навести перелік періодів роботи, які підлягають кратному обчисленню стажу, зокрема: пільги по обчисленню стажу у період перебування на фронті, участі у бойових діях, блокади (подвійний розмір) перебування у фашистських концтаборах, гетто та інших місцях примусового утримання в період війни (потрійне обчислення); робота в особливих умовах праці окремих категорій працівників медичних закладів (в лепрозорних і протичумних закладах охорони здоров’я, у закладах (відділеннях) з лікування осіб, заражених вірусом імунодефіциту людини або хворих на СНІД, в інших інфекційних закладах (відділеннях) охорони здоров’я, у патолого-анатомічних і реанімаційних відділеннях закладів охорони здоров’я, а також у закладах з надання психіатричної допомоги (подвійне обчислення); робота в особливих кліматичних умовах (райони Крайньої Півночі та місцевості, прирівняні до них, колишнього СРСР – 1,5-кратне обчислення).

Крім цього, в даній статті вважаємо за доцільне зазначити окремим пунктом, що за кожний повний рік стажу роботи (врахованого в одинарному розмірі) на підземних роботах, на роботах з особливо шкідливими і особливо важкими умовами праці за списком № 1 виробництв, робіт, професій, посад і показників, затвердженим Кабінетом Міністрів України, зайнятість на яких давала та дає право на пенсію на пільгових умовах, до страхового стажу додатково зараховується по одному року.

Розділ ІІІ «Пенсії за віком у солідарній системі» пропонуємо викласти за наступною структурою:

Стаття 1 (даного розділу) – «Умови призначення пенсії за віком у солідарній системі».

Задля того, щоб не отримати ще більший супротив від населення щодо підвищення пенсійного віку та необхідного страхового стажу для призначення пенсії, на даному етапі, вважаємо за доцільне, зберегти умови, встановлені у ст. 26 нині діючого ЗУ «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування». Однак, в подальшому, за проведення належної інформаційно-роз’яснювальної політики, пропонуємо переглянути загальний пенсійний вік для жінок та чоловіків, з наданням додаткових підвищень та преференцій для осіб, які обирають більш пізніший час виходу на пенсію.

Стаття 2 – «Механізм обчислення розміру пенсії».

Вважаємо за доцільне, зберегти на даному етапі формулу, передбачену ст. 27 ЗУ «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування». Однак, з метою забезпечення належного коефіцієнту заміщення колишнього заробітку особи, яка виходить на пенсію, пропонуємо повернути раніше застосовувану кратність коефіцієнту страхового стажу у розмірі 1,35.

Стаття 3 – «Підвищення розміру пенсії за віком у разі відстрочки часу її призначення» залишити в редакції ст. 29 ЗУ «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування».

Стаття 4 – «Мінімальний розмір пенсії за віком».

Статтю 28 ЗУ «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» пропонуємо переглянути задля встановлення належної диференціації пенсії в залежності від наявного страхового стажу у особи.

Нині діючі норми ст. 28, особливо її першої частини (абзаци 1, 2) не знаходять свого реального відображення у практичному обчисленні розміру пенсії, адже на сьогодні усі пенсіонери (незалежно від страхового стажу) отримують пенсії на рівні, не нижчому за прожитковий мінімум для осіб, які втратили працездатність.

А тому, норма про те, що мінімальний розмір пенсії за віком за наявності у чоловіків 35 років, а у жінок 30 років страхового стажу встановлюється в розмірі прожиткового мінімуму для осіб, які втратили працездатність, визначеного законом, є декларативною.

Крім цього, відсутнє реальне заохочення для пенсіонерів, у яких наявний понаднормовий стаж.

З огляду на зазначене, пропонуємо викласти дану статтю у дещо іншій редакції, передбачивши збільшений розмір пенсії для осіб, які визнані ветеранами праці, на рівні, не меншому, ніж два розміри прожиткового мінімуму, встановленого для осіб, які втратили працездатність.

Розділ IV «Пенсії за віком на пільгових умовах у солідарній системі» пропонуємо поділити на окремі підрозділи:

1. «Пенсійне забезпечення осіб, зайнятих на підземних роботах, на роботах, передбачених списками № 1 та №2 виробництв, робіт, професій, посад і показників, та на інших роботах з особливими умовами праці», в якому об’єднати положення статей 13, 14 ЗУ «Про пенсійне забезпечення» та ст. 114 ЗУ «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування».

Виплати таких пенсій повинна здійснюватись за рахунок підприємств-роботодавців, без надання додаткових пільг окремим галузям виробництв чи промисловості.

1. «Пенсійне забезпечення громадян, які постраждали від Чорнобильської катастрофи», в якому викласти умови призначення пенсій особам, які працювали або проживали на територіях радіоактивного забруднення, отримали інвалідність внаслідок ЧК чи втратили годувальника. Даний підрозділ варто викласти з урахуванням положень статей 49-27, 59-60 ЗУ «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи».

Вважаємо за доцільне у даному підрозділі передбачити поступове збільшення необхідного страхового стажу для призначення пенсії з 15 до 25 років.

Виплата таких пенсій повинна здійснюватися за кошти Державного бюджету, а не за рахунок надходжень до ПФУ, так як дана категорія пенсійних виплат не властива для видатків ПФУ.

1. «Пенсійне забезпечення окремих категорій громадян», в якому об’єднати норми статей 17, 18 ЗУ «Про пенсійне забезпечення» та пунктів 1-3 ст. 115 Про «ЗДПС» та передбачити поступове підвищення необхідного страхового стажу для даних категорій осіб на 10 років.

У розділі V «Пенсії за вислугу років у солідарній системі» пропонуємо зазначити наступні підрозділи:

1. «Пенсійне забезпечення осіб авіації і льотно-випробного складу» викласти в редакції ст. 54 ЗУ «Про пенсійне забезпечення», з урахуванням рішення Конституційного Суду № 2-р/2019 від 04.06.2019.
2. «Пенсійне забезпечення окремих категорій працівників інших галузей народного господарства, які мають право на пенсію за вислугу років» викласти в редакції ст. 55 ЗУ «Про пенсійне забезпечення», з урахуванням рішення Конституційного Суду № 2-р/2019 від 04.06.2019.

Розділ VІ «Пенсії по інвалідності у солідарній системі» викласти на основі розділу ІV ЗУ «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування», з внесенням відповідних змін в частині необхідного страхового стажу для призначення пенсії, так як окремі положення ст. 32 ЗУ «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» щодо віку настання інвалідності та необхідного на цей час страхового стажу є непропорційними щодо інших норм пенсійного законодавства щодо віку та стажу.

Пропонуємо встановити наступні вимоги щодо страхового стажу:

для осіб з інвалідністю І групи:

до досягнення особою 25 років включно – 1 рік;

від 26 років до досягнення особою 27 років включно – 2 роки;

від 28 років до досягнення особою 29 років включно – 3 роки;

від 30 років до досягнення особою 31 років включно – 4 роки;

від 32 років до досягнення особою 33 років включно – 5 років;

від 34 років до досягнення особою 35 років включно – 6 років;

від 36 років до досягнення особою 37 років включно – 7 років;

від 38 років до досягнення особою 39 років включно – 8 років;

від 40 років до досягнення особою 41 років включно – 9 років;

від 42 років до досягнення особою 43 років включно – 10 років;

від 43 років до досягнення особою 44 років включно – 11 років;

від 44 років до досягнення особою 45 років включно – 12 років;

від 45 років до досягнення особою 46 років включно – 13 років;

від 47 років до досягнення особою 48 років включно – 14 років;

від 49 років до досягнення особою 50 років включно – 15 років;

від 51 років до досягнення особою 52 років включно – 16 років;

від 53 років до досягнення особою 54 років включно – 17 років;

від 55 років до досягнення особою 56 років включно – 18 років;

від 57 років до досягнення особою 59 років включно – 19 років.

для осіб з інвалідністю II та III груп:

до досягнення особою 23 років включно – 1 рік;

від 24 років до досягнення особою 25 років включно – 2 роки;

від 26 років до досягнення особою 27 років включно – 3 роки;

від 28 років до досягнення особою 29 року включно –5 роки;

від 30 років до досягнення особою 31 року включно –7 років;

від 34 років до досягнення особою 35 років включно – 9 років;

від 36 років до досягнення особою 37 років включно –11 років;

від 38 років до досягнення особою 39 років включно –13 років;

від 40 років до досягнення особою 42 років включно – 15 років;

від 43 років до досягнення особою 45 років включно – 17 років;

від 46 років до досягнення особою 48 років включно –19 років;

від 49 років до досягнення особою 51 року включно – 21рік;

від 52 років до досягнення особою 55 років включно –23 роки;

від 56 років до досягнення особою 59 років включно –25 років.

Розділ VІІ «Пенсії у зв'язку з втратою годувальника в солідарній системі» пропонуємо викласти в редакції розділу V ЗУ «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» з урахуванням наших пропозицій щодо страхового стажу, необхідного для призначення пенсії по III групі інвалідності.

Розділ VІІІ «Пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб» викласти на основі ЗУ «Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб».

В розділі ІХ «Надбавки та підвищення пенсій для окремих категорій громадян» пропонуємо викласти на основі норм законів України «Про статус ветеранів війни, гарантії їх соціального захисту»,«Про основні засади соціального захисту ветеранів праці та інших громадян похилого віку в Україні», «Про донорство крові та її компонентів», «Про статус гірських населених пунктів в Україні», «Про пенсії за особливі заслуги перед Україною» «Про соціальний захист дітей війни».

Розділ Х «Порядок призначення, перерахунку та виплати пенсій» вважаємо за доцільне викласти на основі розділу VІ ЗУ «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування».

Розділ ХІ «Організація і порядок здійснення управління в солідарній системі» – викласти на основі розділу 8, 9, 12, 13, 14 ЗУ «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування».

В основу глави ІІІ «Організація та порядок здійснення пенсійного забезпечення у накопичувальній системі» пропонуємо взяти норми розділів 10, 11 ЗУ «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування».

Главу IV «Недержавне пенсійне забезпечення» – розробити на основі ЗУ «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Скасувати передбачені пільги щодо обчислення пенсій, передбачених Законами України «Про прокуратуру» та «Про судоустрій і статус суддів».

Крім цього, пропонуємо внести зміни до п. 167.1 ст. 167 Податкового кодексу України в частині зниження ставки податку на заробітну плату громадян пропорційно до відрахувань, здійснюваних громадянами до професійних та корпоративних фондів з метою участі у накопичувальному рівні пенсійного забезпечення. Аналогічні податкові пільги пропонуємо запровадити і для самозайнятих осіб.

Також, вважаємо за доцільне внести зміни до ст. 8 Закону України «Про збір та облік єдиного внеску», передбачивши пільги по сплаті єдиного внеску для роботодавців, які беруть участь у професійних та корпоративних фондах, здійснивши «розщеплення» ЄСВ: до ПФУ та до відповідного цільового фонду.

Крім змін до пенсійного та податкового законодавства, яке ми пропонуємо здійснити шляхом розроблення та прийняття Кодексу пенсійного забезпечення та страхування», необхідно здійснити ряд заходів регуляторного характеру на макрорівні, серед яких:

– підвищення якості державного управління сферою пенсійного забезпечення, податкової та митної політики, політики зайнятості, освіти і професійної підготовки;

– формування розвиненого ринку праці, з питомою вагою найманих працівників 60-70% від загальної кількості економічно активного населення;

– зниження частки тіньового ринку праці до 5-10% від кількості економічно активного населення шляхом реформування системи оплати праці;

– розробка і реалізація загальнодержавних програм створення робочих місць з орієнтацією на утримання безробіття на рівні 3-5%;

– доведення офіційно декларованої заробітної плати до рівня 35-40% від ВВП;

– наближення рівня пенсійного забезпечення громадян до 50% від розміру отримуваної заробітної плати.

Крім цього, необхідно підтримувати постійний діалог з населенням, враховувати економічні та соціальні інтереси громадян, максимально об’єднувати наявний інтелектуальний потенціал вчених, провідних фахівців, спеціалістів соціальної системи, народних депутатів для роботи над проектами нормативно-правових актів з питань пенсійної реформи. З огляду на це необхідно систематично роз’яснювати проблемні питання реформування пенсійного забезпечення в засобах масової інформації; визначати основні показники пенсійного забезпечення за новою схемою та величину загального пенсійного фонду, достатнього для впровадження нової системи розвитку інституту пенсійного забезпечення в Україні.

**Висновки до розділу 3**

Дослідження європейського досвіду реформування пенсійних систем та перспектив його впровадження в Україні дало підстави зробити наступні висновки:

1. Пенсійні системи Європи розвивалися різними шляхами залежно від історичних традицій, ролі держави в економіці, соціальної структури суспільства, а також напрямків та пріоритетів соціальної політики. В реалізації основних функцій державної пенсійної політики існують два принципово відмінні фінансові механізми: розподільчий та накопичувальний.

Однак, в сучасних умовах солідарна і накопичувальна стратегії в чистому вигляді використовуються досить рідко, передові країни світи обирають змішані пенсійні системи, які базується на трьох основних складових: обов’язковій солідарній, загальнообов’язковій накопичувальній та добровільному приватному пенсійному страхуванні.

2. Найбільш поширеною є класифікація пенсійних систем, що отримала закріплення в документах Європейської Комісії, згідно з якою на сьогодні панують три основні моделі (які по своїй природі є змішаними системами): модель О. Бісмарка (континентальна); модель В. Бевериджа (англосаксонська); та скандинавська (приватно-корпоративна).

В основі континентальної моделі лежить механізм соціального страхування і професійної солідарності, коли величина страхових виплат визначається насамперед величиною страхових внесків. Особливістю англосаксонської моделі є її соціальна універсальність, поширеність на усіх громадян. Фінансування пенсій здійснюється як за рахунок страхових внесків, так і за рахунок державного бюджету. Відмінною рисою скандинавської моделі є широке охоплення різних соціальних ризиків і життєвих ситуацій, які вимагають підтримки суспільства. Фінансування пенсій здійснюється, переважно, за рахунок оподаткування, хоча важливу роль відіграють страхові внески підприємців і найманих робітників.

3. В роки кризи пенсійних систем, побудованих на розподільчому механізмі, в багатьох країнах відбулася їхня швидка трансформація. В результаті чого змінилося співвідношення між державним та приватним компонентами пенсійного забезпечення, що призвело до виокремлення чотирьох типів взаємозв'язків приватного та державного пенсійного забезпечення: повністю державна пенсійна система; державна система, доповнена приватним пенсійним забезпеченням; приватне пенсійне забезпечення, яке доповнює або частково замінює державну систему; приватна система, яка повністю замінює державну.

4. Основні тенденції пенсійних реформ, як недивно, є практично однаковими для всіх країн Європи, а саме: створення накопичувальних систем при збереженні розподільних; активний розвиток добровільного страхування; проведення «інфляції» пенсійного віку та автоматичної індексації пенсій відповідно до змін цін; реформування податкових систем та тарифної політики в напрямку серйозних податкових пільг задля залучення працюючих у систему добровільних накопичувальних пенсійних систем тощо.

5. Україна почала використовувати позитивний досвід європейських країн і будувати свій економічний механізм пенсійного забезпечення, враховуючи такі основні підвалини: рівень життя, демографічну ситуацію, інвестиційну складову і пенсійну політику держави, а також ресурси і можливості вітчизняної економіки на довготривалу перспективу. Для успішного здійснення реформування вітчизняної пенсійної системи потрібно здійснити: модернізацію пенсійної системи на засадах диференціації пенсій порівняно з середнім заробітком працівника; залучення населення до участі в накопичувальній системі шляхом інвестування вільних фінансових ресурсів в різноманітні фінансові інструменти (зокрема акції підприємств-роботодавців); формування накопичувальної пенсійної системи за рахунок внесків роботодавців і працівників у формі державного накопичувального фонду з подальшою його заміною на конкурентні недержавні пенсійні фонди; проведення масштабної інформаційно-роз’яснювальної політики серед населення щодо переваг накопичувальної пенсійної системи та недержавних пенсійних фондів.

6. Кардинальне розв’язання поточних і стратегічних проблем функціонування та розвитку пенсійної системи в нашій країні, окрім державного нормативного регулювання, яке автором пропонується покращити шляхом прийняття єдиного Кодексу про пенсійне забезпечення та страхування,вбачається у поєднанні декількох напрямків її реформування:

По-перше, модернізація пенсійної системи на засадах подальшої диференціації пенсій порівняно з середнім заробітком працівника, його трудовим внеском на засадах дотримання соціальних прав для всіх громадян нашої країни шляхом впровадження відповідних стабільних інституційних механізмів щодо визначення умов пенсійних виплат. Інституціоналізацію відповідних правових засад цих заходів слід прискорити з метою повернення віри наших співгромадян в соціальну справедливість.

По-друге, розширення сфери дії накопичувальної підсистеми і стимулювання розвитку недержавного пенсійного страхування.

По-третє, водночас необхідні кардинальні зміни поза межами пенсійної системи у сфері зайнятості, оплати праці, детінізації економіки, її модернізації на інноваційних засадах і забезпечення на цій основі стабільного економічного зростання.

**ВИСНОВКИ**

У дисертації вирішено актуальне наукове завдання – здійснено теоретичне узагальнення та сформульовано практичні рекомендації щодо реформування національної системи пенсійного забезпечення в контексті євроінтеграції.

Узагальнення результатів дослідження дало підстави сформулювати низку висновків і рекомендацій, що мають теоретичне і практичне значення.

1. Досліджено понятійно-категоріальний апарат сутності поняття «пенсійного забезпечення» у контексті формування та реалізації цілей соціальної політики держави. Виокремлено широке та вузьке визначення даного поняття. Доведено, що у широкому розумінні пенсійне забезпечення включає в себе всі види пенсій, які формуються і виплачуються в рамках пенсійної системи, з урахуванням виплат із солідарного та накопичувального рівнів, а також за рахунок внесків до недержавних пенсійних фондів. У вузькому – пенсійне забезпечення розуміється як виплата пенсій за рахунок коштів державного бюджету, та не включає в себе поняття пенсійного страхування.

Обґрунтовано, що метою державного управління у сфері пенсійного забезпечення є: проведення єдиної та ефективної державної політики у цій сфері; забезпечення реалізації прав громадян на пенсійне забезпечення; створення умов для ефективного функціонування та розвитку загальнообов’язкового державного та недержавного пенсійного страхування; забезпечення дотримання суб’єктами системи пенсійного забезпечення вимог законів, інших нормативно-правових актів, що регулюють відносини у цій сфері; адаптація системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування до міжнародних стандартів.

Доведено, що поняття «джерело пенсійного забезпечення» є вужчим від поняття «джерело права» та відрізняється від останнього сферою регулювання та колом осіб, на яких воно поширюється. Вдосконалено класифікацію джерел пенсійного забезпечення за юридичною силою: Конституція України, ратифіковані міжнародні договори у сфері соціального та пенсійного забезпечення, закони України, акти Президента України та Кабінету міністрів, відомчі нормативно-правові акти, локальні нормативно-правові акти; за колом осіб: універсальне та спеціальне законодавство; за змістом: галузеве і комплексне законодавство; в залежності від фінансових джерел: правові акти, що регулюють пенсійне забезпечення за рахунок сплати загальнообов’язкових страхових внесків (тобто за рахунок власних надходжень до ПФУ), за рахунок бюджетних асигнувань (тобто за рахунок дотацій із державного бюджету), за рахунок власних коштів громадян (недержавне пенсійне забезпечення), за рахунок коштів підприємств, установ, організацій (витрати на відшкодування та виплату пільгових пенсій).

1. Визначено основні тенденції формування та реалізації державної політики пенсійного забезпечення на території України з урахуванням історичних і географічних особливостей та доведено, що його розвиток пройшов кілька етапів: від виникнення кас взаємодопомоги, створення добровільних страхових організацій до запровадження солідарної та багаторівневої систем пенсійного забезпечення. Доведено, що найбільш прогресивним на початку ХХ ст. можна вважати австро-угорське соціальне страхування, в той час як соціальна політика на землях, які входили до складу Російської імперії, була менш розвинутою.

Обґрунтовано, що перші значущі зміни, які стосувались соціальної політики та створення державної система пенсійного забезпечення населення, були пов’язані з проведенням уніфікації пенсійного законодавства шляхом прийняття законів «Про державні пенсії» 1956 року та «Про пенсії і допомоги членам колгоспу» 1964 року. З прийняттям Закону «Про пенсійне забезпечення громадян в СРСР» у 1990 році було закладено страхові основи пенсійної системи та відокремлено її від держбюджету.

1. На основі аналізу нормативно-правого регулювання в період з 1991 р. по 2019 р. виділено 6 основних етапів реформування вітчизняної системи пенсійного забезпечення, поділ на які обумовлений принциповими змінами у пенсійному законодавстві (ухвалення нових нормативно-правових актів з питань пенсійного забезпечення на страхових засадах, функціонування та діяльності органів ПФУ, запровадження трирівневої пенсійної моделі, зміни параметричних вимог щодо віку та стажу роботи тощо): 1 етап (1991 – 1997) – формування, розвиток та удосконалення пенсійної системи у перші роки незалежності України; 2 етап (1998 – 2003) – впровадження персоніфікованого обліку в системі загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, об’єднання в складі єдиного органу – Пенсійного фонду України всіх необхідних підсистем; 3 етап (2004 – вересень 2011 ) – запровадження нової трирівневої пенсійної системи; 4 етап (жовтень 2011 – березень 2014) – внесення змін до пенсійного законодавства в частині підвищення пенсійного віку жінок, збільшення тривалості страхового стажу, обмеження максимального розміру пенсії тощо; 5 етап (квітень 2014 – вересень 2017) – реформування пенсійного законодавства в умовах економічної кризи; 6 етап (жовтень 2017 – до сьогодні) – проведення масштабних змін пенсійного законодавства, що спрямовані на підняття пенсійного віку та збільшення страхового стажу.
2. Доведено, що для пенсійної системи України характерні непослідовність і циклічність, залежність від низької результативності реформ у політичній, економічній та соціальній сферах. Негативний вплив справляють невисока для більшості зайнятого населення заробітна плата, великі обсяги тіньових виплат. Система обов’язкового пенсійного страхування не є збалансованою між страховими внесками й пенсійними виплатами. Проведене практичне дослідження довело, що розмір пенсії не відповідає трудовому внеску людини, адже навіть при більш як 40-річному стажі роботи, та повній сплаті страхових внесків починаючи з 1992 року, обчислений розмір пенсійної виплати може становити навіть менше рівня прожиткового мінімуму, встановленого для осіб, які втратили працездатність.

Доведено, що існують значні системні недоліки у пенсійному законодавстві, що створюють глибокий дисбаланс між пенсійними виплатами, призначеними за нормами універсального та спеціального законодавства. Так, чинний механізм фінансового забезпечення виплати дострокових пенсій зазвичай передбачає перекладання (повне або часткове) відповідних зобов’язань на державний бюджет. Окремі категорії осіб одержують значні преференції, пов’язані з достроковим виходом на пенсії, у вигляді більш раннього призначення пенсійних виплат та більшого періоду їх отримання, які оплачують здебільшого за рахунок коштів державного бюджету. Це дає змогу роботодавцям встановлювати оплату праці на нижчому рівні, порівняно з тим, який би спостерігався в разі відсутності подібних преференцій. Таким чином, реальну вигоду від застосування механізму дострокового виходу на пенсії одержують підприємства, зокрема ті, які створюють своїм працівникам важкі умови праці.

1. Досліджено моделі і стратегії пенсійного забезпечення та обґрунтовано, що різні комбінації моделей пенсійних систем зумовлені поєднанням базових інститутів пенсійного забезпечення (соціальна пенсія, обов’язкове соціальне страхування та приватне добровільне страхування пенсії, що передбачає існування двох основних функцій державної системи пенсійного забезпечення: перерозподілу доходів і заощадження коштів на виплату пенсій (солідарна і накопичувальна системи).

Доведено, що загальна тенденція всіх реформ пенсійних систем європейських країн – це поступовий перехід від зрівняльних систем до індивідуально-накопичувальних, які засновані на принципах особистої відповідальності за своє матеріальне забезпечення в старості і на капіталізації тих коштів, які працівник надає пенсійним фондам. Однак, державні «солідарні» схеми продовжують існувати, хоча і в значно скороченому вигляді.

Обґрунтовано, що провідними тенденціями розвитку зарубіжних пенсійних систем в останні роки є: послаблення впливу держави на здійснення соціального захисту, розширення участі громадянського суспільства в процесі формулювання завдань соціальної політики, розвиток недержавних форм соціального захисту, поступове зростання ролі самої особи у створенні власного добробуту, розбудовою сфери надання пенсіонерам нефінансових послуг. Ці тенденції реалізуються через диверсифікацію джерел формування пенсійної виплати і поступове збільшення накопичувального компоненту пенсійних програм.

1. Доведено, що у результаті реформування в Україні має бути створена така пенсійна система, що буде відповідати основним принципам побудови пенсійних систем країн ЄС та таким вимогам: по-перше, вона має поєднувати ефективність і економічну самодостатність із соціальною орієнтованістю; по-друге, раціонально поєднувати розподільні і накопичувальні елементи; по-третє, формувати відповідальне і мотивоване ставлення працівників і роботодавців до накопичення коштів для фінансування майбутніх пенсій. Роль держави повинна полягати у створенні організаційно-правових основ надійного функціонування системи, накопичення працездатним населенням власних пенсійних заощаджень, гарантуванні їх збереження.

Обґрунтовано необхідність скасування пільг та привілеїв для окремих категорій громадян та зняття навантажень з ПФУ щодо виплати пенсій, які невластиві його функціональному призначенню.

Запропоновано авторське бачення змін до пенсійного законодавства шляхом прийняття Кодексу пенсійного забезпечення та страхування на основі діючих Законів України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування», «Про пенсійне забезпечення», «Про недержавне пенсійне забезпечення» та норм спеціального законодавства, що регулюють окремі питання пенсійного забезпечення: «Про статус ветеранів війни, гарантії їх соціального захисту», «Про основні засади соціального захисту ветеранів праці та інших громадян похилого віку в Україні», «Про донорство крові та її компонентів», «Про статус гірських населених пунктів в Україні», «Про пенсії за особливі заслуги перед Україною», «Про соціальний захист дітей війни».

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Андреев В.С. Право социального обеспечения СССР. М.: Юрид. лит.,1980. 312 с.
2. Антропов В.В. Социальная защита в странах Европейского Союза. История, организация, финансирование, проблемы. М.: ЗАО Издательство «Экономика». 2006. 271 c.
3. Антропов В.В. Экономические модели социальной защиты населения в государствах ЕС: автореф. диc. докт. экон. наук. М.: МГУ им.   
   Н.В Ломоносова. 2007. 48 с.
4. Ачаркан В. А. Социально-правовые аспекты труда пенсионеров. *Советское государство и право*. 1973. № 11. С. 39–40.
5. Байдин В.Е. Немецкий опыт пенсионной реформы Ристера. *Внешнеэкономический бюлетень*. 2005. №8. С. 38-42.
6. Бакуменко В.Д. Теоретичні та організаційні засади державного управління: навч. посіб. / В.Д. Бакуменко, П.І. Надолішній. К.: Міленіум, 2003. 256 с.
7. Бевзенко О.В. Пенсійне страхування: сутність та порівняльна характеристика. *Вісник Чернігівського державного технологічного університету:* Економічні науки. 2012. № 3 (60). С. 247–253.
8. Безверхнюк Т.М. Ресурсне забезпечення регіонального управління: теоретико-методологічні засади: [монографія]. Одеса: ОРІДУ НАДУ, 2009.   
   318 с.
9. Бек К. Відновлення сталінської системи в повоєнній УРСР. *Український історичний журнал*. 2012. № 4. С. 127–139.   
   URL: http://googl/HzPMZ4.
10. Бєлоусов В.М. Державне регулювання системи пенсійного забезпечення в контексті історії. *Науковий вісник Академії муніципального управління*. Серія: Управління. 2012. Вип. 1. С. 196–203.
11. Богданов А.А. Тектология: Всеобщая организационная наука. Редколлегия В.В. Попков (отв. ред.) и др. Сост., предисловие и комментарии Г.Д. Гловели. Послесловие В.В. Попкова. М.: Финансы, 2003. 304 c.
12. Бондалетова Т.О., Харченко А.С. Етапи становлення системи пенсійного забезпечення України. *Інновації та традиції в сучасній науковій думці:* матер. третьої міжнар. наук.-практ. інтернет-конф. (21–23 серпня). Вінниця: [б.в.], 2014. C. 36–42.
13. Борисенко Н.Ю. Пенсионное обеспечение: Учебник.   
    М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2010. 576 с.
14. Бульба В.Г., Тарабукіна І.І. Державне управління реформуванням системи надання соціальних послуг. *Теорія та практика державного управління*. 2013. Вип. 4. С. 111–116.
15. Буряченко О.Є. Пенсійна система в Україні: історія становлення і теоретичні засади розвитку на сучасному етапі національного державотворення: дис. канд. наук з держ. упр. Одеса, 2017. 252 с.
16. Буряченко О.Є. Сутність поняття пенсійного забезпечення в науковому дискурсі. *Теорія та практика державного управління.* 2015. Вип. 2 (49). С. 90–97.
17. Васьківська К., Данилюк О. Теоретичні основи функціонування системи пенсійного забезпечення в Україні. [*Вісник Львівського національного аграрного університету.* Серія : Економіка АПК](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=JUU_all&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=IJ=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%9669441:%D0%95%D0%BA%D0%BE%D0%BD.%D0%90%D0%9F%D0%9A). 2014. № 21(1). С. 49–55.
18. Венгеров А.Б. Теория государства и права: Учебник для юридических вузов. М.: Юриспруденция, 2000. 528 с.
19. Верещак В.М. Державне управління впровадженням обов’язкової накопичувальної системи в умовах кризи чинної моделі пенсійного забезпечення в Україні: дис. канд. наук з держ. упр. К., 2017. 232 с.
20. Водолажченко Д.C. Тіньова економіка сьогодні: причини та наслідки. URL: http://www.kbuapa.kharkov.ua/e-book/conf/2010-1/doc/09.pdf.
21. Волков A.M. Швеция: социально-экономическая модель.  
    М.: Мысль, 1991. 188 c.
22. Волошина А.Ю. Пенсионные системы в современном мире: основные тенденции и причины реформирования в странах в различным уровнем экономического развития. *Научные труды Вольного экономического общества России*. М., 2006. Т. 72. С. 174–180.
23. Глущенко В.В., Левченко І. А. Формування та використання недержавних пенсійних фондів: монографія. Харків, 2012. 220 с.
24. Гутник В., Зимаков А. Пенсионная реформа в Германии. *Современная Европа.* 2001. № 2. С. 49–60.URL: https://pensionreform.ru/55761.
25. Гущин И.В. Право членов колхозов на пенсию. М.: Юрид. лит., 1972. 192 с.
26. Дегтярь Л.С. Мировой опыт пенсионных реформ и реформирование пенсионной системы в России. *Аналитический вестник*. № 33 (189). М., 2002. С. 35–42.
27. Дегтярь Л.С. Пенсионные реформы в развитых странах: новейшие тенденции и выводы для России. *Проблемы прогнозирования*. 2012. № 2.   
    С. 101–111.
28. Державне управління: курс лекцій / За заг. ред. Д.І. Дзвінчука.   
    2-евид.,переробл. і доповн. Івано-Франківськ: Місто НВ, 2012. 616 с.
29. Державне управління: підручник: у 2 т. / Нац. акад. держ. упр. при Президентові України; ред. кол.: Ю.В. Ковбасюк, К.О. Ващенко, Ю.П. Сурмін [та ін.]. К.; Дніпропетровськ: НАДУ, 2012. Т. 1. 564 с.
30. Дзвінчук Д.І., Бутирська Т.О. Складові індексу якості державного управління як основа парадигми державного будівництва. *Аспекти публічного управління*: зб. наук. пр. / редкол.: С.М. Серьогін [та ін.]. Д.: ДРІДУ НАДУ. 2017. Том 5, № 5–6. С. 52–62.
31. Дідковська Т.О. Пенсійне забезпечення працівників на роботах зі шкідливими та важкими умовами праці: автореф. дис. канд. юрид. наук.   
    Х., 2008. 19 с.
32. Договір між Україною і Латвійською Республікою про співробітництво в галузі соціального забезпечення: Міжнародний документ від 26.02.1998 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/428_010>.
33. Договір між Україною та Литовською Республікою про соціальне забезпечення: Міжнародний документ від 23.04.2001 р. URL: [http://zakon.rada.  
    gov.ua/laws/show/440\_022](http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/440_022).
34. Договір між Україною та Республікою Болгарія про соціальне забезпечення: Міжнародний документ від 04.09.2001 р. URL: http://zakon.rada.  
    gov.ua/laws/show/100\_028.
35. Договір між Україною та Словацькою Республікою про соціальне забезпечення: Міжнародний документ від 05.12.2000 р. URL: http://zakon.rada.  
    gov.ua/laws/show/703\_009.
36. Договір між Україною та Чеською Республікою про соціальне забезпечення: Міжнародний документ від 04.07.2001 р. URL: http://zakon.rada.  
    gov.ua/laws/show/203\_019.
37. Дорош Е., Нечай А.Украине важен второй уровень пенсионной системы*. Пенсионный курьер*. 2009. 24 июля. № 30. С. 4.
38. Економічна енциклопедія: У трьох томах. Т. 2 / відп. ред.   
    С.В. Мочерний. К.: Вид. центр Академія, 2001. 847 c.
39. Економічний словник / За ред. П.І. Багрія, С.І. Дорогунцова.   
    К., 1973. 621 c.
40. Економічний словник / За ред. Й.С. Завадського, Т.В. Осовської.   
    К.: Кондор, 2006. 356 с.
41. Енциклопедія Українознавства / За ред. В. Кубійовича. Париж; Нью-Йорк, 1966. T. 5. С. 1600–2000.
42. Ермаков Д.Н. Пенсионные системы западных стран: особенности и отличия. *Человек и труд*: наук.-практ. журнал. 2011. № 10. C. 35–38.
43. Ермаков Д.Н. Частное (приватное) пенсионное страхование в современной Германии. *Вестник МГОУ*. Серия «Экономика». № 4 / 2011.   
    С. 10–13.
44. Єдиний державний реєстр судових рішень. URL: http://reyestr.court.gov.ua.
45. Жмурко І.В. Сутність пенсійної системи та її місце в системі соціального захисту населення. *Бізнес-інформ*. 2014. № 12. С. 303–306.
46. Заболотский Е.Д. Опыт реформирования пенсионных систем стран Европейского Союза и возможности его использования в России. *Вестник СПбГУ.* Экономика. 2017. Т. 33. Вып. 3. С. 472–497.
47. Загальна теорія держави і права: (основні поняття, категорії, прав. конструкції та наук. концепції): навчальний посібник / За ред. Зайчука О.В., Оніщенко Н.М. К.: Юрінком Інтер, 2008. 400 с.
48. Законопроект «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо справедливого механізму нарахування єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування». URL: http://spo.fpsu.  
    org.ua/images/2018/3432%20сайт\_1.pdf.
49. Запровадження накопичувальної пенсійної системи перенесли на рік. URL: http://www.epravda.com.ua/news/2018/11/15/642675/.
50. Історія формування організаційної структури Пенсійного фонду: офіційний веб-сайт Пенсійного фонду України. URL: http://www.pfu.gov.ua/od/  
    292-istoriya-formuvannya-organizatsijnoyi-struktury-pensijnogo-fondu/.
51. Коваль О.П. Пенсійний вік: іноземний досвід та вітчизняні реалії. Аналіт. доп. К.: НІСД, 2013. 37 с. URL: http://www.niss.gov.ua/content/articles/  
    files/pens\_vozrast-e0371.pdf.
52. Кодекс адміністративного судочинства України: Закон України від 06.07.2005 р. № 2747-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2747-15#  
    n11305.
53. Кодекс законів про працю України: Закон УРСР від 10.12.1971 р.   
    № 322-VIII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/322-08.
54. Кокорев Р.А. Негосударственные пенсионные фонды: болевые точки и возможности роста. *Аналитический вестник* (издание Аналитического управления Совета Федерации ФедеральногоСобрания Российской Федерации). 2006. № 11 (289).
55. Конституція України: Закон України від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254к/96-вр>.
56. Кудрявцев Г.С. О государственных пенсиях. Л.: Лениздат, 1958.   
    133 с.
57. Кравченко М. В. Європейські підходи та механізми пенсійної реформи. *Державне управління: удосконалення та розвиток.* 2015. № 5. URL : http://www.dy.nayka.com.ua/?op=1&z=849.
58. Кравченко М.В. Основні міжнародні тенденції реформування солідарної пенсійної системи. *Аспекти публічного управління.* 2015. № 5–6 (19–20). С. 39–46.
59. Кравченко М.В. Система соціального захисту населення як об’єкт державної політики: методологія та практика: монографія. К.: Інформ.-аналіт. агентство, 2012. 451 с.
60. Кравчук Т.В. Пенсійне забезпечення у разівтрати годувальника у солідарній пенсійній системі України: автореф. дис. канд. юрид. наук. О., 2008. 20 с.
61. Крестовська Н.М., Матвеева Л.Г. Теорія держави і права: Елементарний курс. Видання друге. X.: ТОВ «Одіссей», 2008. 432 с.
62. Кривощекова Е., Окунева Е., Окунев В. Обязательное пенсионное страхование: теория и практика российской пенсионной реформы. *Вопросы экономики*. 2006. № 6. С. 120–135.
63. Криза розподільчої пенсійної системи в Україні та напрями диверсифікації «пенсійного портфеля»: аналіт. доп. / О.М. Пищуліна, О.П. Коваль, А.М. Авчухова / за ред. Я.А. Жаліла. К.: НІСД, 2010. 104 c.
64. Кульков Ю.А., Тян Р.Б Формування збалансованої системи пенсійного забезпечення. *V Міжнародна науково-практична конференція аспірантів, молодих учених та науковців «Проблеми та перспективи розвитку регіональної ринкової економіки*». КІДУЕП. К., 2010. С. 22–24.
65. Лазаревский А.А. Велика Британия пенсионной системой. *Финансы и кредит.* 2002. № 3. С. 18–20.
66. Линдюк О.А. Шляхи удосконалення механізмів державного регулювання фінансового забезпечення пенсійної системи України. URL: <http://academy.gov.ua/ej/ej14/txts/Lyndiuk.pdf>.
67. Луговенко Н. Соціальні функції пенсійного забезпечення. *Вісник Академії державного управління при Президентові України*. 2005. № 4.   
    C. 420–423.
68. Макаренко О.М. Державне управління пенсійним забезпеченням осіб похилого віку в Україні: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. наук з держ. упр. Х., 2009. 20 с.
69. Малімон В.І., Максимонько О.І. Проблемні аспекти пенсійного забезпечення в Україні. Матеріали Всеукраїнської науково-практичної інтернет-конференції «*Загально-філософські, психологічні та юридичні проблеми у здійсненні правової допомоги населенню України»* (травень 2017 р., м. Івано-Франківськ). С. 153–157.
70. Малютина Н.Н. Развитие системы пенсионного обеспечения в зарубежных странах. *Труд за рубежом*: науч.-аналит. журнал. М., 2005. № 3.   
    C. 104–106.
71. Мальований М. Історичний розвиток системи пенсійного забезпечення в світі*. Економіка АПК*. 2005. № 3. С. 31–36.
72. Мартиненко Н.В. Теоретичні засади становлення і розвитку національних пенсійних систем. *Актуальні проблеми державного управління.*1 (53)/2018. С. 1–9.
73. Марченко М.М. Теорія держави і права: Підручник. К.: Видавництво «Зерцало», 2004. 264 с.
74. Махмудов Х.З., Даценко В. В. Зарубіжний досвід формування пенсійного страхування в Україні. *Вісник Дніпропетровської державної фінансової академії*. 2011. С. 30–38.
75. Мельніков С.А. Пенсійне страхування та напрями його реформування в Україні : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. економ. наук. К., 2009. 16 с.
76. Меркулова В.И., Сахарова И.М. Пенсии по старости рабочим и служащим в СССР. М.: Госюриздат, 1957. 55 с.
77. Методичні рекомендації для проведення атестації робочих місць за умовами праці: постанова Мінпраці № 41 від 01.09.1992 р. URL: [http://zakon.  
    rada.gov.ua/rada/show/v0041205-92](http://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0041205-92).
78. Методологія наукових досліджень з державного управління: хрестоматія / упоряд.: С.В. Загороднюк, О.Л. Євмєшкіна, В.В. Лещенко; за заг. ред.д-ра політ. наук К.О. Ващенка. К.: НАДУ, 2014. 180 с.
79. Мисник Т.Г. Особливості функціонування пенсійних систем в економічно розвинутих країнах. URL: [http://www.rusnauka.com/11\_EISN\_2011  
    /Economics/3\_84663.doc.htm](http://www.rusnauka.com/11_EISN_2011/Economics/3_84663.doc.htm).
80. Митний кодекс України: Закон України № 4495-VI від 13.03.2012 р. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4495-17#n4354.
81. Михайлова І.Ю. Розвиток пенсійного законодавства в СРСР у післявоєнний період. *Університетські наукові записки*. 2017. С. 193–203.   
    URL: <http://www.univer.km.ua/visnyk/> 1656.pdf.
82. Міндова О.І. Теоретичний аналіз економічної сутності пенсійного забезпечення. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. Випуск 17. Частина 4. 2016. С. 102–106.
83. Міндова О.І. Трансформація системи пенсійного забезпечення в умовах євроінтеграції України: дис. канд. економ. наук. К., 2016. 253 с.
84. Молодцов О.В., Радченко О.В. Деякі аспекти проблеми інституціональної синхронізації процесів децентралізації в Україні. *Теорія та практика державного управління і місцевого самоврядування*: електр. наук. фах. вид. Херсонського національного технічного університету / голов. ред. проф. Лопушинський І.П. Херсон: ХНТУ. 2017. № 1. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Ttpdu\_2017\_1\_10](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=Ttpdu_2017_1_10).
85. Мосейко В.В. Генезис пенсионных систем как проявление социальной функции государства. URL: http://www.rusrand.ru/Doklad5/  
    Moseiko.pdf.
86. Нагорна Г.О. Використання соціального проектування у процесі підготовки та реалізації державних реформ. *Ефективність державного управління:* зб. наук. пр. Львівського регіонального інституту державного управління Національної академії державного управління при Президентові України. / за заг. ред. чл.-кор. НАН України В. С. Загорського, доц.   
    А. В. Ліпенцева. Львів : ЛРІДУ НАДУ, 2015. Вип. 42. С. 94-99.
87. Нерсесянц В.С. Проблемы общей теории права и государства. Учебник для вузов / Под общ. ред. члена-корр. РАН, доктора юрид. наук, проф. В.С. Нерсесянца. М.: Издательская группа НОРМА-ИНФРА М, 1999. 832 с.
88. О мероприятиях по дальнейшему повышению благосостояния советского народа: постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 26.09.1967 г. № 888 / Законодательство СССР. Библиотека нормативноправовых актов Союза Советских Социалистических Республик. URL: http://goo.gl/2CHswi.
89. Об уставе сельскохозяйственной артели и дальнейшем развитии инициативы колхозников в организации колхозного производства и управлении делами артели: постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 06.03.1956 г. № 312 / Вологодская областная универсальная научная библиотека. URL: http://goo.gl/vVbf1A.
90. Об утверждении Инструкции о порядке взимания и учета страховых взносов в Пенсионный фонд СССР и расходования средств Пенсионного Фонда СССР : Постановление Пенсионного фонда СССР, Государственного комитета СССР по труду и социальным вопросам, Министерства финансов СССР и Всеобщей конфедерации профессиональных союзов СССР от 19 декабря   
    1990 г. № 52-ПФ. URL: <http://www.libussr.ru/doc_ussr/> usr\_17824.htm.
91. Оверчук В.С., Калюга Є.В. Історичний аспект розвитку пенсійної системи в Україні. URL: http://irbisnbuv.gov.ua/.../cgiirbis\_64.exe.
92. Орлов-Карба П.А. Всё о пенсионной реформе в России: моногр. М.: Гардарики, 2005. 302 с.
93. Основи законодавства України про загальнообов’язкове державне соціальне страхування: Закон України від 14 січня 1998 року № 16/98-ВР.URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/en/16/98-вр.
94. Основные предпосылки и тенденции реформирования пенсионных систем в современных условиях: обзорная информация. *Вестник Приднестровского республиканского банка*. 2013. № 9. URL: <https://www.cbpmr.net/resource/prbvd172-5.pdf>
95. Офіційний веб-сайт Пенсійного фонду України. URL: http://www.  
    pfu.gov.ua/.
96. Павлюченко В.Г. Социальное страхование. М., 2007. 412 c.
97. Пенсійна реформа в Україні: дослідження суспільної думки. USAID. Проект розвитку ринку капіталів, липень 2010 р. URL: http://www.uaib.com.ua/files/artcles/1277/86\_4pdf.
98. Пенсійна реформа в Україні: напрями реалізації. Кол. монографія / За ред. Е.М. Лібанової. К.: Ін-т демографії та соціальних досліджень ім. М.В. Птухи НАН України, 2010. 270 с.
99. Пенсійне забезпечення в Україні та Білорусі: історія становлення і перспективи розвитку: монографія / за ред. Михайла Шумила, Ірини Комоцької. Київ: Ніка-Центр, 2018.
100. Пенсійне забезпечення: навч. посіб. / І.А. Вєтухова, Г.О. Яковлєва, О.М. Ярошенко, за заг. ред. В.В. Жернакова. Х.: Нац.ун-т Юрид. акад. України ім. Ярослава Мудрого, 2013. 230 с.
101. Петрушка О.В. Державне пенсійне страхування в умовах реформування пенсійної системи України: дис. канд. економ. наук. Тернопіль, 2013. 198 с.
102. Питання Пенсійного фонду України: постанова Кабінету Міністрів України від 16 вересня 1992 року № 534. URL: http://search.ligazakon.ua/  
     l\_doc2.nsf/link1/KMP92534.html.
103. Питання соціального страхування: постанова Кабінету Міністрів від 2 червня 1993 р. № 398. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/398-93.
104. Підсумки розвитку системи недержавного пенсійного забезпечення станом на 30.06.2018. URL: [https://www.nfp.gov.ua/files/OgliadRinkiv/ NPF/OsnPokazn/NPF\_II\_kv\_ 2018.pdf](https://www.nfp.gov.ua/files/OgliadRinkiv/%20NPF/OsnPokazn/NPF_II_kv_%202018.pdf).
105. Підсумки розвитку системи недержавного пенсійного забезпечення станом на 31.12.2018. URL: [https://www.nfp.gov.ua/files/OgliadRinkiv/ NPF/NPF\_IV\_kv%202018.pdf](https://www.nfp.gov.ua/files/OgliadRinkiv/%20NPF/NPF_IV_kv%202018.pdf).
106. Погорєлова С. Історія становлення державної системи соціального захисту в європейських країнах. *Вісник пенсійного фонду України.* 2008. № 5.   
     С. 12–13.
107. Податковий кодекс України: Закон України від 02.12.2010 р. №2755-VI. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
108. Порядок підтвердження періодів роботи, що зараховується до трудового стажу при призначенні пенсії на пільгових умовах або вислугу років: постанова Пенсійного фонду України № 18-1 від 10.11. 2006 року. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1231-06.
109. Порядок подання та оформлення документів для призначення (перерахунку) пенсій відповідно до Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування»: постанова Правління Пенсійного фонду України від 25 листопада 2005 р. № 22-1. URL: http://zakon.rada.gov.ua/  
     laws/show/z0991-15.
110. Пояснювальна записка до проекту Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій». URL: http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4\_1?pf3511 =62088.
111. Право социального обеспечения России / М.О. Буянова, К.Н. Гусов и др.; под ред. К.Н. Гусова. 3-е изд. М.: ТК Велби, Проспект, 2004.
112. Прилипко С.М. Юридична природа та сутність загально-обов’язкового державного соціального страхування. *Правова держава.* 2004. Вип. 15. С. 216–229.
113. Про визнання такими, що втратили чинність, деяких указів Президента України: Указ Президента України від 20.06.2019 р. № 419/2019. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/419/2019#n13.
114. Про внесення змін до деяких законів України :Закон України від 17.02.2000 р. № 1461-III. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1461-14/ed20000315.
115. Про внесення змін до деяких законів України: Закон України від 17.11.1999 р. № 1222-XIV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1222-14/ed19991207.
116. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо забезпечення проведення мобілізації: Закон України від 27 березня 2014 року   
     № 1169. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1169-18.
117. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій: Закон України від 03 жовтня 2017 року № 2148-VIII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/ 2148-19.
118. Про внесення змін до деяких указів Президента України: Указ Президента України від 10.09.1998 р. № 997/98. URL: http://zakon.rada.gov.ua/  
     laws/show/997/98.
119. Про внесення змін до Закону України «Про збір на обов'язкове державне пенсійне страхування»: Закон України від 22.10.1998 р. № 208-XIV. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/208-14/ed19981110>.
120. Про внесення змін до Закону України «Про збір на обов'язкове державне пенсійне страхування»: Закон України від 22.10.1998 р. № 208-XIV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/208-14/ed19981110.
121. Про внесення змін до Закону України «Про збір на обов'язкове державне пенсійне страхування»: Закон України від 15.07.1999 р. № 967-XIV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/967-14/ed19990819.
122. Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у 2016 році: Закон України від 24.12.2015 р. № 909-VIII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/909-19.
123. Про внесення змін до Постанови Верховної Ради України «Про порядок введення в дію Закону України «Про внесення змін і доповнень до Закону України «Про пенсійне забезпечення»: Постанова Верховної Ради України від 07.02.1996 р. № 36/96-ВР. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/  
     show/36/96.
124. Про Державний бюджет України на 2015 рік: Закон України від   
     28 грудня 2014 року № 80. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/80-19.
125. Про державні пенсії: Закон СРСР від 14 липня 1956 року.   
     URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/n0001400-56>.
126. Про державну підтримку засобів масової інформації та соціальний захист журналістів: Закон України від 23.09.1997 р. № 540/97-ВР. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/540/97-вр.
127. Про державну службу: Закон України від 10.12.2015 р.   
     № 889-VIII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/889-19.
128. Про державну службу: Закон України від 16.12.1993 р. № 3723-XII. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3723-12>.
129. Про дипломатичну службу: Закон України № 2449-VIII від 07.06.2018 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2449-19#n332>.
130. Про донорство крові та її компонентів: Закон України від 23.06.1995 р. № 239/95-ВР. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/239/95-вр#o84.
131. Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09.07.2003 р. № 1058-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/  
     1058-15.
132. Про запобігання фінансової катастрофи та створення передумов для економічного зростання в Україні: Закон України від 27.03.2014 р.   
     № 1166. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1166-18.
133. Про затвердження Інструкції про порядок обчислення і сплати підприємствами, установами, організаціями та громадянами страхових внесків до Пенсійного фонду України, а також обліку надходження і витрачання його коштів: постанова Правління Пенсійного Фонду України від 06.09.1996 р.   
     № 11-1, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 24 вересня 1996 р. за   
     № 550/1575. URL: [http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0550-96/ed19960906](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0550-96/ed19960906).
134. Про затвердження Положення про медико-соціальну експертизу: постанова КМУ №1317 від 03.12.2009 р. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/  
     show/1317-2009-п.
135. Про затвердження Положення про організацію персоніфікованого обліку відомостей у системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування: постанова КМУ від 04.06.1998 р. № 794. URL: http://zakon.rada.  
     gov.ua/laws/show/794-98-п.
136. Про затвердження Положення про Пенсійний Фонд СРСР: постанова Ради Міністрів СРСР і ВЦРПС від 15.08.1990 р. № 818. URL: <http://www.businesspravo.ru/Docum/DocumShow_DocumID_39059.html>.
137. Про затвердження Положення про помічника-консультанта народного депутата України: Постанова ВРУ від 13.10.1995 р. № 379/95-ВР. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/379/95-вр.
138. Про затвердження Положення про порядок призначення і виплати державних пенсій: Постанова Ради Міністрів СРСР № 1044 від 04.08.1956 р. URL: http://www.libussr.ru/doc\_ussr/ussr\_5113.htm.
139. Про затвердження Положення про порядок призначення і виплати державних пенсій: постанова Ради Міністрів СРСР від 03.08.1972 р.   
     № 590. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0590400-72.
140. Про затвердження Порядку застосування Списків № 1 і № 2 виробництв, робіт, професій, посад і показників при обчисленні стажу роботи, що дає право на пенсію за віком на пільгових умовах: наказ Міністерства праці та соціальної політики України від 18.11.2005 року № 383. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1451-05.
141. Про затвердження Порядку підтвердження наявного трудового стажу для призначення пенсій за відсутності трудової книжки або відповідних записів у ній: постанова КМУ від 12.08.1993 р. № 637. URL: http://zakon.rada.  
     gov.ua/laws/show/637-93-п.
142. Про затвердження роз'яснення «Про порядок застосування затверджених Постановою Ради Міністрів СРСР від 22 серпня 1956 р № 1173 Списків виробництв, цехів, професій і посад, робота в яких дає право на державну пенсію на пільгових умовах і в пільгових розмірах»: постанова Секретаріату Всесоюзної Центральної Ради Професійних Спілок від 02.04.1976 № 81/8 URL: http://www.economics.kiev.ua/download/ZakonySSSR/data03/  
     tex14311.htm.
143. Про затвердження списків виробництв, робіт, професій, посад і показників, зайнятість в яких дає право на пенсію за віком на пільгових умовах: постанова КМУ від 24.06.2016 р. № 461. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/  
     show/461-2016-п.
144. Про заходи щодо впровадження персоніфікованого обліку відомостей у системі обов'язкового державного пенсійного страхування: указ Президента України від 04.05.1998 р. № 401/98. URL: http://zakon.rada.  
     gov.ua/laws/show/401/98.
145. Про заходи щодо законодавчого забезпечення реформування пенсійної системи: Закон України від 08.07.2011 р. № 3688. URL: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/3668-17.
146. Про заходи щодо поетапного впровадження у Пенсійному фонді автоматизованого персоніфікованого обліку відомостей у системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування: постанова КМУ від 8 червня 1998 р. № 832. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/832-98-п.
147. Про збір на обов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 26.06.1997 р. №400/97-ВР. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/  
     show/400/97-вр.
148. Про індексацію грошових доходів населення: Закон України від 08.07.2010 р. № 2462-VI. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1282-12.
149. Про наукову і науково-технічну діяльність: Закон України від 13.12.1991 р. № 1977-XII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1977-12.
150. Про наукову і науково-технічну діяльність: Закон України від 26.11.2015 р. № 848-VIII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/848-19.
151. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.
152. Про недержавне пенсійне забезпечення: Закон України від 09.07.2003 р. № 1057-IV. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1057-15>.
153. Про основні засади соціального захисту ветеранів праці та інших громадян похилого віку в Україні: Закон України від 16.12.1993 р. № 3721-XII. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3721-12>.
154. Про Основні напрями реформування пенсійного забезпечення в Україні: Указ Президента України від 13.04.1998 р. URL: http://zakon.rada.  
     gov.ua/laws/show/291/98.
155. Про Основні напрями реформування пенсійного забезпечення в Україні: Указ Президента України від 13.04.1998 р. URL: http://zakon.rada.  
     gov.ua/laws/show/291/98.
156. Про основні напрями реформування системи пенсійного забезпечення населення України: Послання Президента України до Верховної Ради України та Кабінету Міністрів України від 10.10.2001 р.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/n1\_14100-01.
157. Про охорону праці: Закон України від 14 жовтня 1992 року № 2694-XII. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2694-12>.
158. Про пенсії за особливі заслуги перед Україною: Закон України від 01.06.2000 р. № 1767-III. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1767-14.
159. Про пенсії і допомогу членам колгоспів: Закон СРСР від   
     15.07.1964 р. № 2688-VI // Відомості Верховної Ради СРСР. 1964. № 29.
160. Про пенсійне забезпечення громадян в СРСР: Закон СРСР від 15.05.1990 р. № 1480-I. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/card/v1480400-90.
161. Про пенсійне забезпечення: Закон України від 05.11.1991 р.   
     № 1788-XII. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1788-12>.
162. Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб: Закон України № 2262-XII від 09.04.1992 р.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2262-12.
163. Про підвищення престижності шахтарської праці: Закон України від 02.09.2008 р. № 345-VI. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/345-17.
164. Про положення про Пенсійний Фонд : Указ Президента України від №121/2001 від 01.03.2001 р. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/121/2001.
165. Про Положення про Пенсійний фонд України: Указ Президента України від 06.04.2011 р. № 384/2011. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/card/  
     384/2011.
166. Про порядок введення в дію Закону України «Про внесення змін і доповнень до Закону України «Про пенсійне забезпечення»: Постанова Верховної Ради України від 17.06.1993 р. № 3290-XII. URL: http://zakon.  
     rada.gov.ua/laws/show/3290-12.
167. Про порядок введення в дію Закону України «Про пенсійне забезпечення»: Постанова Верховної Ради України від 06.12.1991 р. №1931-XII. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1931-12>.
168. Про Порядок проведення атестації робочих місць за умовами праці: Постанова Кабінету Міністрів України від 01 серпня 1992 р. № 442.   
     URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/442-92-п>.
169. Про прокуратуру: Закон України від 05.11.1991 р. № 1789-XII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1789-12.
170. Про прокуратуру: Закон України від 14.10.2014 р. № 1697-VII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1697-18.
171. Про Рекомендації парламентських слухань на тему: «Стан проведення пенсійної реформи та шляхи її вдосконалення»: Постанова Верховної Ради України від 5 квітня 2011 р. № 3188. URL: http://zakon.rada.  
     gov.ua/laws/show/3188-vi.
172. Про розподіл відрахувань на соціальне страхування у 1992 році: Постанова Кабінету Міністрів України від 21 січня 1992 р. № 23.   
     URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/23-92-п>.
173. Про службу в органах місцевого самоврядування: Закон України   
     № 2493-III від 07.06.2001 р. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2493-14.
174. Про статус ветеранів війни, гарантії їх соціального захисту: Закон України від 22.10.1993 р. № 3551-XII. URL: [http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/  
     3551-12](http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3551-12).
175. Про статус гірських населених пунктів в Україні: Закон України від 15.02.1995 р. № 56/95-ВР. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/56/95-вр>.
176. Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи: Закон України від 28.02.1991 р. № 796-ХІІ. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/796-12>.
177. Про статус народного депутата України: Закон України № 2790-XII від 17.11.1992 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2790-12>.
178. Про створення Пенсійного фонду України: постанова Кабінету Міністрів України від 28.01.1992 р. №39. URL: [http://zakon.rada.gov.ua/laws/  
     show/39-92](http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/39-92).
179. Про статус суддів: Закон України від 15.12.1992 р. № 2862-XII.  
     URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2862-12>.
180. Про судову експертизу: Закон України від 25.02.1994 р. № 4038-XII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4038-12.
181. Про судоустрій та статус суддів: Закон України № 1402-VIII від 02.06.2016 р. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1402-19.
182. Про утворення Державної фіскальної служби: постанова КМУ від 21.05.2014 р. № 160. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/160-2014-п.
183. Про утворення Українського республіканського відділення Пенсійного фонду СРСР: постанова Ради Міністрів Української РСР і Ради Федерації Незалежних Профспілок України від 21 грудня 1990 р. № 380.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/380-90.
184. Радченко О.В. Цінність в системі державного управління: категоріальний аспект. *Державне будівництво*. 2008. № 2. URL: [http://nbuv.  
     gov.ua/UJRN/DeBu\_2008\_2\_6](http://nbuv.gov.ua/UJRN/DeBu_2008_2_6).
185. Райзер М. Чому Україні потрібно негайно реформувати пенсійну систему? *Урядовий кур’єр.* URL: <http://www.kmu.gov.ua/control/publish/> article?art\_id=244057350.
186. Рафикова Р.Р. Зарубежный опыт негосударственного пенсионного страхования. *Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева*. 2011.  
     № 75. URL: <http://cyberleninka.ru/article/v/zarubezhnyy-opyt-negosudarstvennogo-pensionnogo-strahovaniya>.
187. Рендюк Т. Становище українців Північної Буковини у складі Великої Румунії впродовж 1918-1940 років. *Краєзнавство: наук.журн.* 2011.   
     № 4. С. 246–254.
188. Реформування соціальної політики в Україні: проблеми та перспективи: монографія / за заг. ред. В.А. Скуратівського, В.П. Трощинського. К.; Львів: НАДУ, 2012. 368 с.
189. Ріппа М.Б. Порівняльна характеристика світових систем пенсійного забезпечення і страхування. *Світ фінансів*. 2007. № 1 (10). С. 45–49.
190. Рішення Конституційного Суду України у справі за конституційним поданням Верховного Суду України щодо відповідності Конституції України (конституційності) положень пункту 2 частини першої статті 49, другого речення статті 51 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» від 07.10.2009 р. № 25-рп/2009. URL: https://zakon.rada.gov.ua/  
     laws/card/v025p710-09.
191. Розвиток публічного управління в Україні: теоретичні, методологічні та практичні аспекти: монографія / кол. авт.: Горник В.Г., Кравченко С.О., Бакуменко В.Д. та ін.; за ред. Горника В.Г., Кравченка С.О. К.: УкрСІЧ, 2018. 354 с.
192. Роик В.Д. Пенсионная система России: вызовы XXI века и пути модернизации. Спб.: Питер, 2012. 374 с.
193. Роик В.Д. Эволюция пенсионных систем: мировые тенденции и опыт. *Человек и труд*. 2008. № 8URL: https: //www.chelt.ru/2008/8$08/  
     roik808.html.
194. Рубанов А.А. Поняття джерела права як прояв метафоричності юридичної свідомості.Судова практика як джерело права. М., 1997. С. 45–46.
195. Руденок О.Ю. Пенсійна система України: конспект лекцій з дисципліни для студентів економічних спеціальностей. Донецьк, 2009.
196. Рудик В. Розвиток системи пенсійного забезпечення в західноєвропейських країнах. *Економіка України*. 2012. № 10. С. 72-78.
197. Рябиченко А.В. Междисциплинарный анализ развития пенсионной системы Швеции. *Демоскоп Weekly*. 2012. № 511-512, 21мая – 3 июня. С. 43–48.
198. С 1 октября вступает в силу пенсионная реформа. URL: http://daily.rbc.ua/rus/show/s-1-oktyabrya-vstupaet-v-silu-pensionnaya-reforma-01102011100000.
199. Сандлер Д. Пенсійне реформування в сучасному світі. *Соціальний захист*. 2005. № 8. С. 16–20.
200. Серватинська І.М. Фінансове забезпечення функціонування державних фондів соціального страхування: дис. канд. економ. наук. Черкаси, 2016. 276 с.
201. Соглашение между СССР и Венгерской Народной Республикой о сотрудничестве в области социального обеспечения: Международный документ от 20.12.1962 г. URL: <http://www.lawmix.ru/abro/918>.
202. Соглашение между Союзом Советских Социалистических Республик и Монгольской Народной Республикой о сотрудничестве в области социального обеспечения: Международный документ от 06.04.1981 г.   
     URL: [www.pfrf.ru/files/id/pensii/pens\_zarubej/mejpravitel\_soglsh/mongol.doc](http://www.pfrf.ru/files/id/pensii/pens_zarubej/mejpravitel_soglsh/mongol.doc).
203. Соглашение между Союзом Советских Социалистических Республик и Румынской Народной Республикой о сотрудничестве в области социального обеспечения: Международный документ от 24.12.1960 г. URL: www.mid.ru/foreign\_policy/international\_contracts/2\_contract/-/storage.../45972.
204. Сокоринський Ю. В. Доктрина правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні : дис. докт. юрид. наук. К., 2019. 478 с.
205. Соломка О.М. Пенсійне забезпечення в системі соціального захисту населення: автореф. дис. канд. екон. наук. Х., 2006. 18 с.
206. Справа «Пічкур проти України» (Заява № 10441/06): Рішення ЄСПЛ від 07.11.2013 р. № 974\_984. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/974_984>.
207. Сташків Б.І. Право соціального забезпечення. Загальна частина: навчальний посібник. Чернігів: ПАТ «ПВК» «Десна», 2016. 692 с.
208. Сташків Б.І. Право соціального забезпечення. Особлива частина: навчальний посібник. Чернігів: ПАТ «ПВК «Десна», 2018. 1092 с.
209. Сташків Б.І. Судовий захист – соціальним правам громадян. *Право України*. 1996. № 10. С. 30–33.
210. Сташків Б.І. Судовий захист конституційного права на соціальне забезпечення. *Актуальні проблеми політики*. 2002. Вип. 13–14. С. 593–597.
211. Стожок Л.Г. Загальнообов’язкове державне пенсійне страхування в системі соціальної політики: автореф. дис. канд. екон. наук. К., 2007. 20 c.
212. Стратегічна доповідь щодо пенсійної реформи в Україні Європейського центру політики та досліджень в галузі соціального забезпечення. URL: http://mlsp.kmu.gov.ua/document/ 141003/sd.doc.
213. Стрепетова А. Д. Институционализация современной пенсионной системы в Российской Федерации: дисс. канд. социолог. наук. Ростов-на-Дону, 2016. 157 с.
214. Теслюк С.А. Фінансові ресурси недержавних пенсійних фондів в Україні: дис. канд. економ. наук. Львів, 2018. 297 с.
215. Тищенко О.В., Томін Є.Ф. Соціально-правові аспекти реалізації пенсійної реформи в України та країнах Європейського Союзу: монографія.   
     К.: Обрії, 2009. 186 c.
216. Ткаченко Л.Г. Напрями розвитку системи соціального страхування в Україні. *Демографія та соціальна економіка.* 2008. № 1. С. 42–52.
217. Толуб’як В.С. Державне регулювання в сфері пенсійного забезпечення: суть та необхідність здійснення. *Економіка та держава*. 2010.   
     № 5. С. 76–79.
218. Толуб’як В.С. Трансформація фінансових механізмів державного управління пенсійною системою в Україні: автореф. дис. докт. наук держ. упр. К., 2012. 36 с.
219. Толуб’як В.С. Фінансові механізми пенсійного забезпечення : монографія. Тернопіль: Терно-граф, 2011. 340 с.
220. Угода між Україною і Королівством Іспанія про соціальне забезпечення громадян: Міжнародний документ від 07.10.1996 р.   
     URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/724_005>.
221. Угода між Україною та Естонською Республікою у сфері соціального забезпечення: Міжнародний документ від 05.10.2010 р.   
     URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/233_040>.
222. Угода між Україною та Португальською Республікою про соціальне забезпечення: міжнародний документ від 07.07.2009 р. URL: http://zakon.rada.  
     gov.ua/laws/show/620\_024.
223. Угода між Україною та Республікою Польща про соціальне забезпечення: Міжнародний документ від 18.05.2012 р. URL: http://zakon.  
     rada.gov.ua/laws/card/616\_161.
224. Угода між Урядом України і Урядом Азербайджанської Республіки про співробітництво в галузі пенсійного забезпечення: Міжнародний документ від 28.07.1995 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/031_644>
225. Угода між Урядом України і Урядом Республіки Грузія про співробітництво в галузі пенсійного забезпечення: Міжнародний документ від 09.01.1995 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/268_513>.
226. Угода між Урядом України та Урядом Республіки Білорусь про гарантії прав громадян в галузі пенсійного забезпечення: Міжнародний документ від 14.12.1995 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/112_678>.
227. Угода між Урядом України та Урядом Республіки Молдова про гарантії прав громадян в галузі пенсійного забезпечення : Міжнародний документ від 29.08.1995 р. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/498\_637.
228. Угода про гарантії прав громадян держав-учасниць Співдружності Незалежних Держав в галузі пенсійного забезпечення: Міжнародний документ від 13.03.1992 року. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/997\_107.
229. Финогенова Ю.Ю. Пенсионное страхование: учебное пособие. М.: РЭА им. Плеханова, 2010. 70 c.
230. Фінансова стабілізація пенсійної системи, створення передумов для проведення пенсійної реформи 1996–2003: офіційний веб-сайт Пенсійного фонду України. URL: http://www.pfu.gov.ua/3775-finansova-stabilizatsiya-pensijnoyi-si/.
231. Фінансові, соціальні та правові аспекти пенсійної реформи в Україні. Світовий досвід та українські реалії / Центр Разумкова, 2017. Видавництво «Заповіт», 2017. 456 c.
232. Черненок К.П. Особливості розвитку пенсійних систем у сучасних соціально-економічних умовах. *Інвестиції: практика та досвід*. № 13–14/2015. С. 12–15.
233. Чернявська О.В., Горбунова О.А. Класифікація національних моделей пенсійного забезпечення: зарубіжний досвід та вітчизняна практика. *Економiка та держава*: наук. фах. видання. К., 2013. № 2. С. 38–43.
234. Черняева Д.В. Повышение пенсионного возраста как элемент пенсионной реформы: сравнительно-правовой анализ // Трудовое право. 2010. № 6. С. 23–29. URL: http://center-bereg.ru/c397.html
235. Шаптала О.С. Порівняльний аналіз забезпечення реалізації адміністративної реформи в країнах Європейського Союзу. *Збірник наукових праць НА СБ України*. 2017. № 74. С. 51–59.
236. Шевченко Н.П. Актуальні питання застосування норм міжнародного права при призначенні пенсій особам, які працювали в районах Крайньої Півночі. *Актуальні питання теорії та практики застосування сучасного вітчизняного та міжнародного права*: збірн. матер. міжнар. науково-практ. конфер., 10–11 червня 2016 р. К.: Центр правових наукових досліджень, 2016. С. 100–103.
237. Шевченко Н.П. Актуальні проблеми переведення на пенсію у зв’язку з втратою годувальника згідно Закону України «Про державну службу». Західноукраїнський науковий вісник: матеріали за підсумками роботи науково-практичних конференцій: *VІ Всеукраїнської науково-практичної конференції «Актуальні проблеми державного управління*» (18 травня 2017 – м. Івано-Франківськ) та *VІ Міжрегіональної науково-практичної конференції «Україна на шляху до реформ: політико-правові проблеми сучасності»* (22 травня 2017 – м. Івано-Франківськ). Івано-Франківськ: ГО ЗУНТ, 2017. Вип.1. С. 22–25.
238. Шевченко Н.П. Актуальні проблеми призначення пенсій в зв’язку з втратою годувальника. *Актуальні проблеми прав людини, держави та вітчизняної правової системи*: збірн. матер. міжнар. науково-практ. конфер.,   
     3–4 квітня 2015 р. Дніпропетровськ: ГО «Правовий світ», 2015. С. 64–66.
239. Шевченко Н.П. Вплив атестації робочих місць на виникнення права на призначення пільгової пенсії: огляд судової практики. *Проблеми управління соціальним і гуманітарним розвитком*: матеріали 11-ої науково-практичної конференції за міжнародною участю / за заг. ред. О.Б. Кірєєвої. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2017. С. 419–422.
240. Шевченко Н.П. Впровадження світових стандартів у систему пенсійного забезпечення України*. Збірник наукових праць «Право та державне управління*». 2017. № 4. Т. 2. С. 179–184.
241. Шевченко Н.П. Механізми державного регулювання системою пенсійного забезпечення в Україні. *Державне регулювання суспільних відносин: розвиток законодавства та проблеми правозастосування*: збірн. матер. Міжнародної науково-практичної конференції, 8–9 липня 2016 р.   
     К.: Центр правових наукових досліджень, 2016. С. 60–63.
242. Шевченко Н.П. Напрями побудови сучасної системи пенсійного забезпечення в Україні. *Збірник наукових праць «Право та державне управління»*. 2017. № 2. С. 212–217.
243. Шевченко Н.П. Новації пенсійного законодавства: огляд основних змін. *Науково-виробничий журнал «Держава та регіони*. Серія: Державне управління». 2017. № 3. С. 124–129.
244. Шевченко Н.П. Огляд основних моделей пенсійних систем в контексті євроінтеграції України. *Становлення публічного адміністрування в Україні:* матеріали Х Конф. студентів та молодих учених за міжнар. участю / за заг. ред. О.Б. Кірєєвої. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2019. С. 342–345.
245. Шевченко Н.П. Окремі питання щодо ролі страхового стажу при призначенні пенсії. *Збірник наукових праць «Право та державне управління».* 2017. № 3. С. 265–270.
246. Шевченко Н.П. Основні аспекти соціальної політики держави у сфері пенсійного забезпечення населення на шляху здійснення реформ. *Організаційно-правові аспекти публічного управління в Україні*: збірн. матер. II Всеукраїнської науково-практичної Інтернет-конфер., 22–23 квітня 2015 року. Полтава: ПолтНТУ, 2015. С. 104–106.
247. Шевченко Н.П. Основні проблеми адаптації вітчизняного пенсійного законодавства до стандартів Європейського Союзу. *Адаптація правової системи України до права Європейського Союзу: теоретичні та практичні аспекти:* матеріали ІI Всеукраїнської науково-практичної конференції, 23 листопада 2017 р.: у 2 ч. Полтава: Россава, 2017. Ч. 2.   
     С. 188–191.
248. Шевченко Н.П. Особливості підтвердження пільгового стажу роботи для призначення пенсії згідно раніше діючого законодавства. *Становлення публічного адміністрування в Україні:* матеріали ІХ Всеукраїнської міжвузівської конференції студентів та молодих вчених / за заг. ред. О.Б. Кірєєвої. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2018. С. 202–204.
249. Шевченко Н.П. Особливості покращення управління та підвищення його ефективності в діяльності органів Пенсійного фонду України. *Правова держава: історія, сучасність та перспективи формування в Україні*: збірн. матер. міжнар. науково-практ. конфер., 27–28 лютого 2015 р. Ужгород : Ужгородський національний університет, 2015. С. 94–97.
250. Шевченко Н.П. Пенсійна система Данії: реформи чи компроміс? *Проблеми управління соціальним і гуманітарним розвитком*: матеріали ХІІ регіон. наук.-практ. конф. за міжнар. участю / за заг. ред. О.Б. Кірєєвої.   
     Д.: ДРІДУ НАДУ, 2018. С. 302–304.
251. Шевченко Н.П. Пенсійне забезпечення державних службовців: умови призначення та перерахунку. *Традиції та новації юридичної науки: минуле, сучасність, майбутнє:* матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (м. Одеса, 19 травня 2017 р.) У 2-х т. Т. 1 / відп. ред. Г.О. Ульянова. Одеса: Видавничий дім «Гельветика», 2017. С. 607–610.
252. Шевченко Н.П. Переведення на пенсію за віком згідно нового Закону України «Про державну службу»: основні вимоги*. Теорія та практика публічної служби:* матеріали наук.-практ. конф., Дніпро, 21 грудня 2018 р. / за заг. ред. С.М. Серьогіна. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2018. С. 129–130.
253. Шевченко Н.П. Правила обліку страхових внесків для врахування в розрахунковий пенсійний капітал (на прикладі Російської Федерації). *Напрями вдосконалення механізмів державного управління в умовах сучасних реформаційних процесів:* матеріали всеукраїнської науково-практичної конференції, 23-24 грудня 2016 р. Запоріжжя: Класичний приватний університет, 2016. С. 75-78.
254. Шевченко Н.П. Правове регулювання питання перерахунку пенсій колишніх працівників органів внутрішніх справ. *Науково-виробничий журнал Держава та регіони.* Серія: Державне управління». 2017. № 2 (58). С. 148–151.
255. Шевченко Н.П. Пріоритетність норм міжнародного права при розрахунку заробітної плати для призначення пенсії. *Актуальні питання розвитку правової держави в умовах сучасного становлення громадянського суспільства в Україні:* збірн. матер. Міжнародної науково-практичної конференції, 17–18 червня 2016 р. Харків: ГО «Асоціація аспірантів-юристів», 2016. С. 117–120.
256. Шевченко Н.П. Проблеми при призначенні пенсій за вислугу років медичним працівникам в контексті змін до законодавства. *Взаємозв’язок політики і управління: теоретичний і прикладний аспект:* матеріали круглого столу / за заг. ред. О.Б. Кірєєвої. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2018. С. 96–98.
257. Шевченко Н.П. Проблемні питання пенсійного забезпечення осіб, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи. *Становлення публічного адміністрування в Україні:* матеріали VІІІ Всеукраїнської міжвузівської конференції студентів та молодих учених, 21 квітня 2017 р. / за заг. ред. С.О. Шевченка. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2017. С. 73–75.
258. Шевченко Н.П. Реформи пенсійного забезпечення Великої Британії 2015 року: досвід для України. *Актуальні проблеми європейської та євроатлантичної інтеграції України*: матеріали ХV регіональної науково-практичної конференції, 17 травня 2018 р., м. Дніпро/ за заг. ред.   
     Л.Л. Прокопенка. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2018. С. 243–244.
259. Шевченко Н.П. Сучасний стан та перспективи розвитку пенсійної системи України. *Науковий журнал «Молодий вчений».* 2019. № 4 (68).   
     С. 98–102.
260. Шевченко Н.П. Трансформація пенсійної системи України в контексті процесів глобалізації та євроінтеграції. *Взаємозв’язок політики і управління: теоретичний і прикладний аспект:* матеріали круглого столу / за заг. ред. С.О. Шевченка. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2017. С. 174–176.
261. Шевчук П.І. Соціальна політика. 2-е вид. Львів: Світ, 2005. 400 с.
262. Шумило М.М. Правовідносини у сфері пенсійного забезпечення в Україні: монографія. К.: Ніка-Центр, 2016. 680 c.
263. Эшби Р.У. Введение в кибернетику: пер. с англ. / под ред. В.А. Успенского. Предисл. А.Н. Колмогорова. Изд. 2-е,стереотипное. М.: КомКнига, 2005. 432 с.
264. Юрій С.І. Соціальне страхування: підручник / С.І. Юрій,   
     М.П. Шаварина, Н.В. Шаманська, К.: Кондор, 2006. 464 c.
265. Якимів А.І. Формування і розвиток системи пенсійного забезпечення в Україні. Львів: Афіша, 2003. 448 c.
266. Abel Smith, Brian. The Beveridge report: Its origins and outcomes. *International Social Security Review*.1992. № 1–2. PР. 5–16.
267. Adverting the Old Age Crisis: Policies to Protect the Old and Promote Growth. *World Bank Policy Research Report.* Washington, D.C. 1994.   
     URL: [http://documents.worldbank.org/curated/en/649951468344639990/pdf/multi-  
     page.pdf](http://documents.worldbank.org/curated/en/649951468344639990/pdf/multi-page.pdf).
268. Beveridge W. Full Employment in a Free Society. London, 1944.   
     URL: <http://archive.org/details/in.ernet.dli.2015.228995>.
269. Cooper D. The Regulation of Occupational Pension Schemes in the EU and USA. Department of Actuarial Scienceand Statistics City University. 35 p.   
     URL:http://www.actuaries.org.uk/system/files/documents/pdf/euusaregulation.pdf.
270. Cote R. The Countries With The Best Pension Systems In The World. December 5. 2013. URL: <http://www.therichest.com/business/economy/the-countries-with-the-best-pension-systems-in-the-world/3/>.
271. European Commission. Employment and Social Developments in Europe 2017. June 2017. URL: [http://ec.europa.eu/social/main.jsp?  
     catId=738&langId=en&pubId=8030&furtherPubs=yes](http://ec.europa.eu/social/main.jsp?catId=738&langId=en&pubId=8030&furtherPubs=yes).
272. European Commission. The 2015 Pension Adequacy Report: current and future income adequacy in old age in the EU. Volume I. European Commission, 2015. URL: <http://ec.europa.eu/social/BlobServlet?docId=14529&langId=en>.
273. European Commission. White Paper «An Agenda for Adequate, Safe and Sustainable Pensions». Brussels, 16.02.2012, COM (2012). 55 (final). URL: http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2012:0055:  
     FIN:EN:PDF.
274. Fenge R., Scheubel B. Pensions and fertility back to the roots: Th e introduction of Bismarck’s pension scheme and the European fertility decline. European Central Bank. Working paper series. 2014. № 1734. 49 р.
275. Kangas Olli, Lundberg Urban, Ploug Niels. Three Routes to Pension Reform: Politics and Institutions in Reforming Pensions in Denmark, Finland and Sweden. *Social Policy &Administration*, Vol. 44, No. 3, June 2010. РP. 265–284.
276. Malcolm Jones, Kevin Milne. UK Pension Reform - One Year On. *Standard Life Investments*. April 2016. 8 р. URL: https:/www.  
     standardlifeinvestments.com.
277. Molodtsov O.V. Conditions of implementation of asymmetric decentralization in Ukraine. *Public manаgement.* 2019 (January). № 1 (16).   
     РР. 128–140. URL: [http://vadnd.org.ua/app/uploads/2019/03/Публічне-урядування\_116\_англ-3.pdf](http://vadnd.org.ua/app/uploads/2019/03/%D0%9F%D1%83%D0%B1%D0%BB%D1%96%D1%87%D0%BD%D0%B5-%D1%83%D1%80%D1%8F%D0%B4%D1%83%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F_116_%D0%B0%D0%BD%D0%B3%D0%BB-3.pdf).
278. OECD (2011). Pensions at a Glance 2011: OECD and G20 Countries. OECD Publishing. Paris. 2011. URL: <http://dx.doi.org/10.1787/pension_glance-2011-en>.
279. OECD (2013). Pensions at a Glance 2013: OECD and G20 indicators. OECD Publishing. Paris. 2013. URL: http://dx.doi.org/10.1787/pension\_glance-2013-en.
280. OECD (2015). Pensions at a Glance 2015: OECD and G20 indicators, OECD Publishing. Paris. 2015. URL:[http://dx.doi.org/10.1787/pension\_glance-  
     2015-en](http://dx.doi.org/10.1787/pension_glance-2015-en).
281. OECD (2017). Pensions at a Glance 2017: OECD and G20 indicators, OECD Publishing.Paris. 2017. URL :<http://dx.doi.org/10.1787/pension_glance-2017-en>.
282. Report of the ILO at the 100th Session of the International Labour Conference (Geneva, 1–17 June 2011). №24. 80 p.URL: https://www.ilo.org/  
     ilc/ILCSessions/100thSession/lang--en/index.htm.
283. Palmer E., Holzmann R. Pension Reform: Issues and Prospects for Non-Financial Defined Contribution (NDC) Schemes. The World Bank. Washington, D.C. 2006. 671 p.

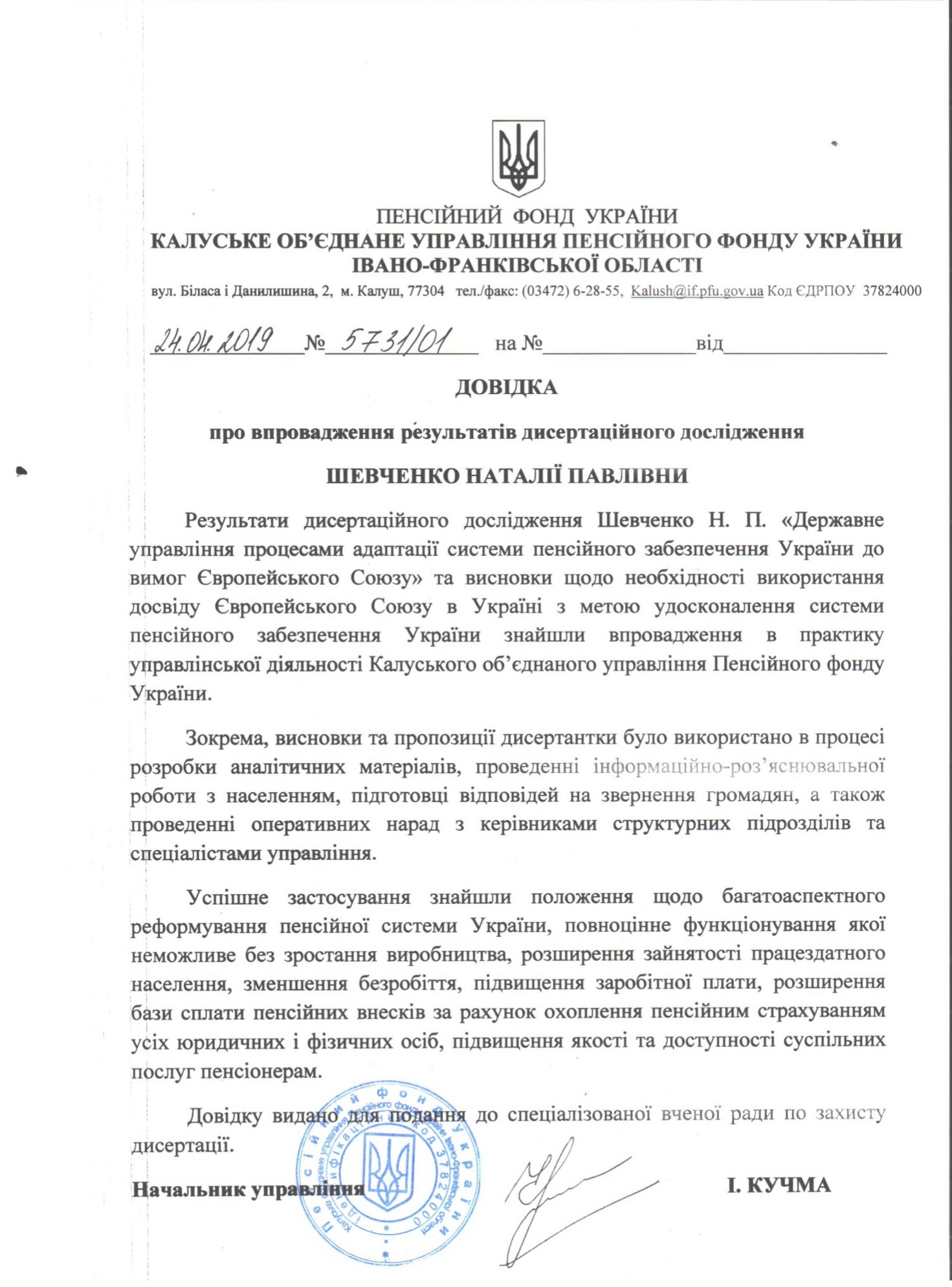
Scheubel B. Pensions and fertility back to the roots: The introduction of Bismarck’s pension scheme and the European fertility decline. European Central Bank. Working paper series. 2014. № 1734. 49 p.

1. Social Security Programs. Social Security Programs Throughout the World: Europe. U.S. Printing Office, 2010. URL:http://www.ssa.gov/  
   policy/docs/progdesc/ssptw.
2. Xiaohong Huang. An Analysis of Occupational Pension Provision: From Evaluation to Redesign. The Netherlands, 2010. 189 р.

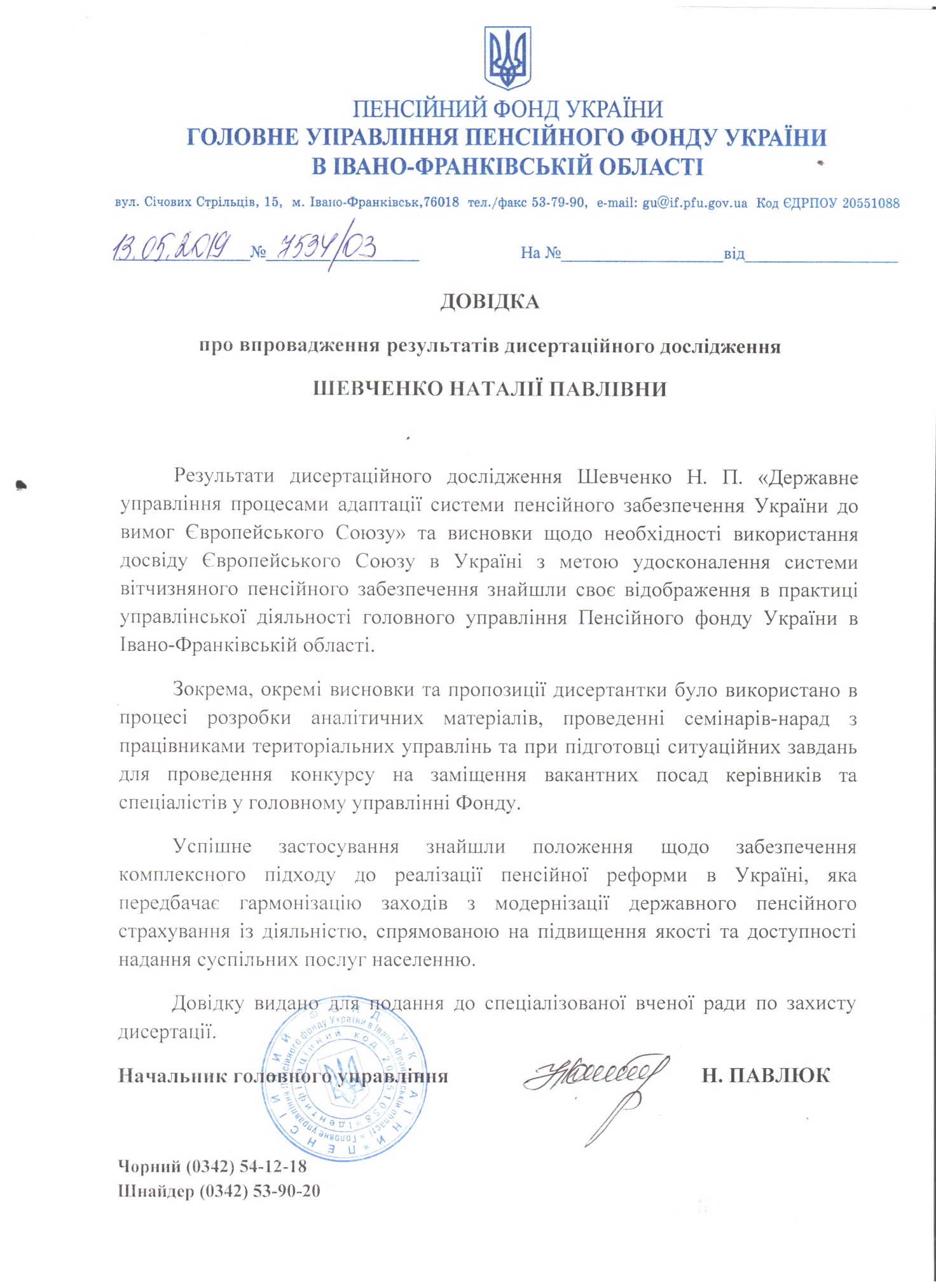
**Д О Д А Т К И**

**Додаток А. Довідки про впровадження результатів наукового дослідження**

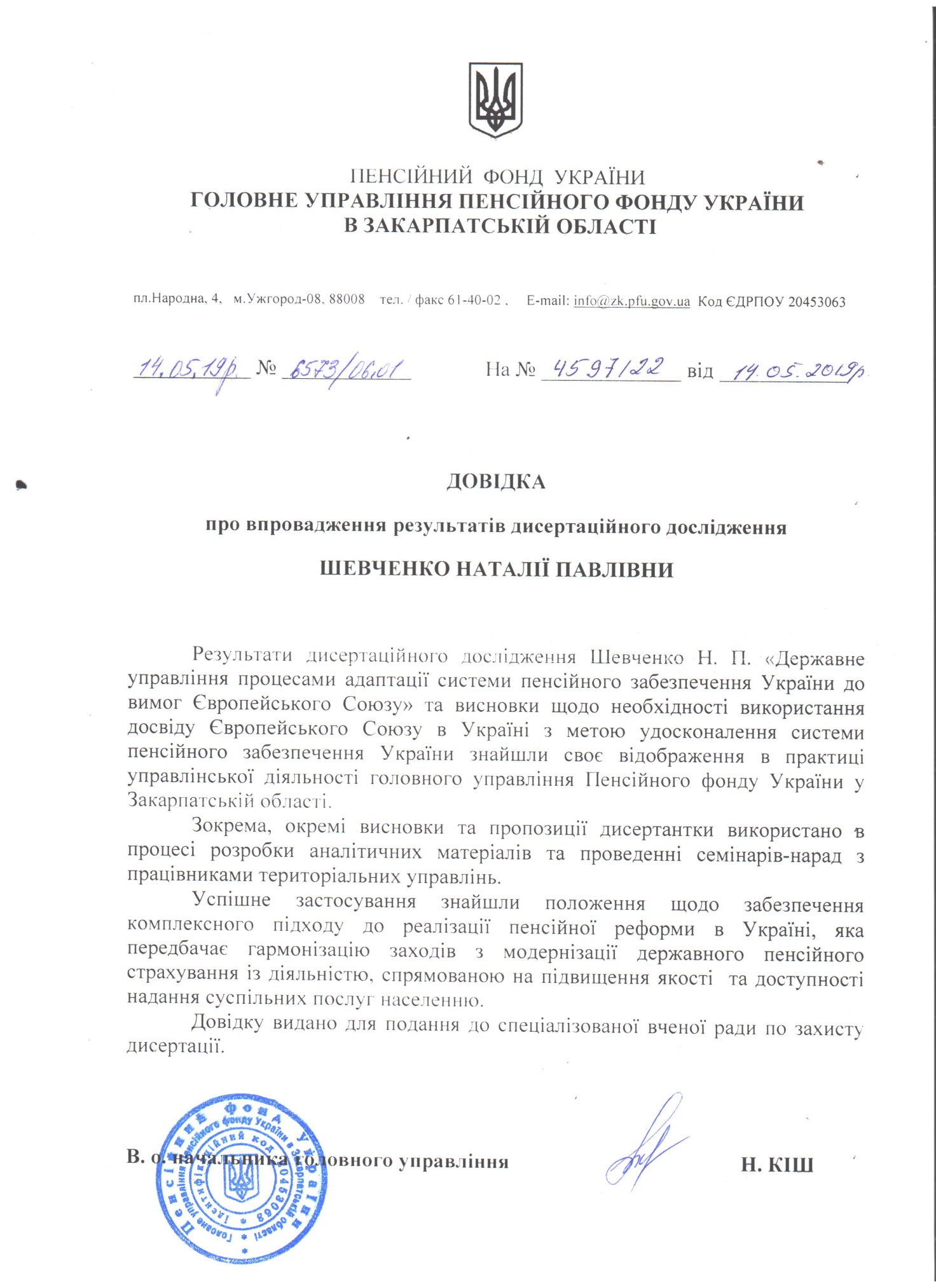
**Додаток А.1**

****

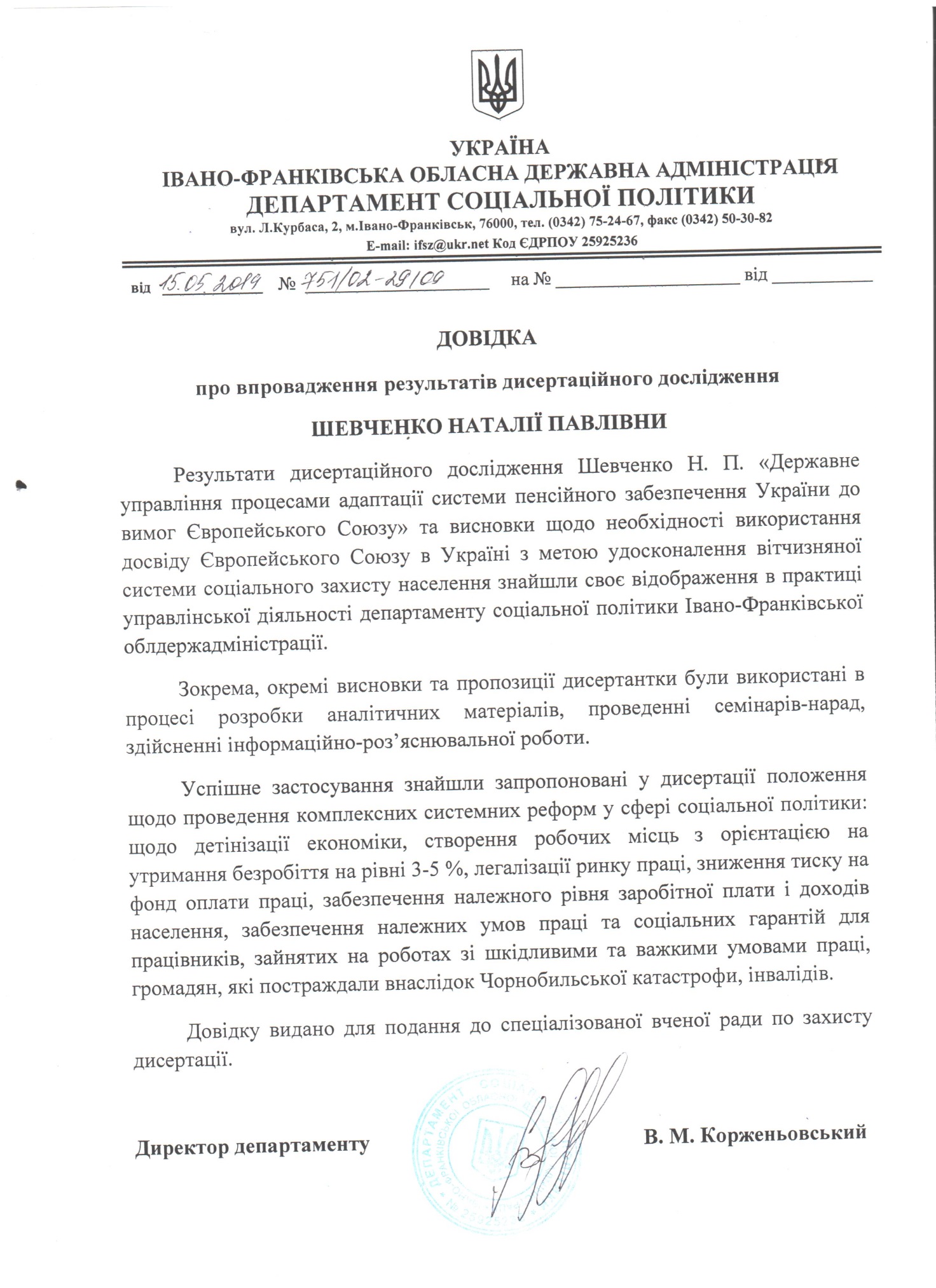
**Додаток А.2**



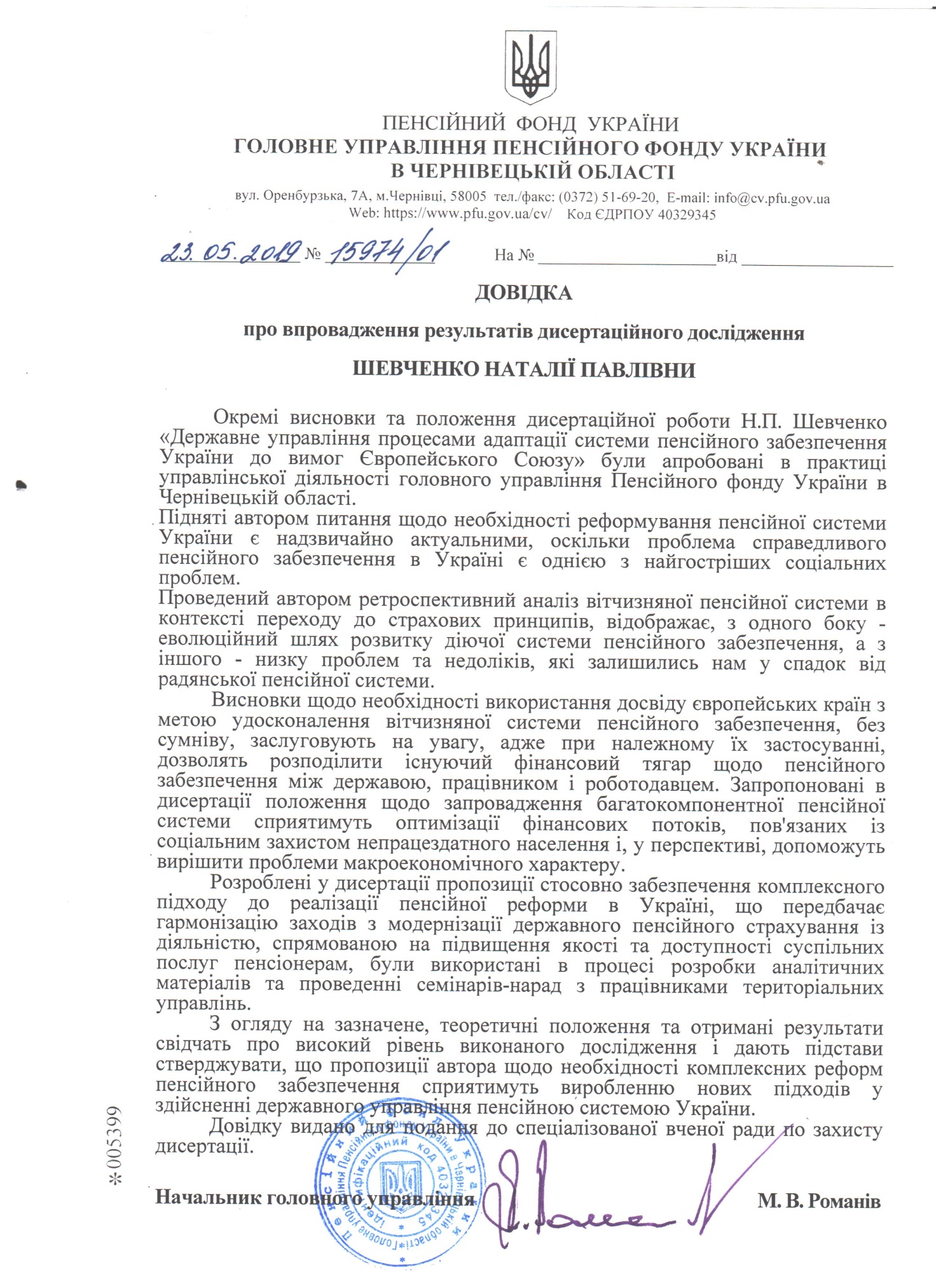
**Додаток А.3**

****

**Додаток А.4**



**Додаток А.5**

****

**Додаток Б.1**

**Генезис становлення та розвитку системи пенсійного забезпечення на українських землях на різних етапах історії**

|  |  |
| --- | --- |
| Російська імперія  (Київська, Подільська, Волинська, Чернігівська, Полтавська, Катеринославська, Таврійська, Херсонська та Харківська губернії) | На початок ХХ ст. на українських землях, які входили до складу Російської імперії діяв прототип трирівневої пенсійної системи:  *1 рівень - державні пенсії (в сучасному розумінні – спецпенсії):*  1803 р. – запроваджена виплата пенсій військовослужбовцям;  1827 р. – «Загальний статут про пенсії та одноразові виплати» – запроваджено пенсії державним службовцям та членам їх сімей (даний підхід був відновлений в Україні після 1991 року: Закони України «Про прокуратуру», «Про судоустрій та статус суддів», «Про державну службу» тощо);  *2 рівень – емеритальні пенсії (подібно до сучасної страхової солідарної пенсійної системи):*  «Тимчасові правила про пенсії працівникам казенних заводів і рудників, які втратили працездатність на заводських і рудних роботах» від 15 травня 1901 р., «Тимчасові правила про пенсії» від 9 червня 1904 р., які поширювалися на майстрів і працівників технічних установ Артілерійського управління, «Про винагороду працівникам та службовцям, а також їх сімей, які постраждали внаслідок нещасних випадків на підприємства фабрично-заводської, гірничої та гірничозаводської промисловості» від 1 січня 1904 р.  1912 р.: «Про страхування робітників від нещасних випадків на виробництві», «Про забезпечення працівників на випадок хвороби», «Про затвердження Ради у справах страхування робітників»;  *3 рівень - накопичувальна пенсія (аналог сучасної пенсії в системі недержавного пенсійного забезпечення).*  В Україні в 1897 р. функціонували попередники нинішніх недержавних пенсійних фондів – понад 200 пенсійних і страхових кас. |
| Австро-Угорщина  (Галичина, Буковина і Закарпаття) | 1833 р. введені промислові інспекторати, що передбачали заходи для захисту жінок та дітей;  1854 р. – «Гірничий закон» – перші братські каси на території Галичини, які забезпечували шахтарів (працівників гірничої промисловості) у випадку хвороби або смерті шахтаря;  1857 р. – створено громадський фонд опіки убогими, з якого виділялись кошти на лікування бідних людей;  1859 р. – «Промисловий закон» – братські каси хворих на промислових підприємствах;  1869 р. – створення братських кас для працівників залізничних колій на випадок каліцтва або смерті працівника під час руху поїзда;  1887 р. – Закон «Про забезпечення випадків при праці», який стосувався страхування працівників різних галузей виробництва від нещасних випадків;  1896 р. – регламентація питань виплати пенсій по інвалідності;  1906 р. – обов’язкове страхування державних службовців (пенсійне й інвалідне).  Сільське населення й сільські робітники ніяким страхуванням не користувалися. |
| Польща (Галичина, Холмщина, Підляшшя, Західна Волинь, Західне Полісся, Посяння, Лемківщина) | У соціальній сфері за основу було взяте саме прусське законодавство як найбільш прогресивне.  1919 р. – обов’язкове страхування на випадок хвороби;  1927 р. – страхування працівників розумової праці;  1930 р. – Закон «Про організацію та функціонування інституцій соціального страхування» (зіграв позитивну роль у процесі уніфікації  соціального страхування в єдину систему, став фундаментом  для подальшого розвитку системи соціального страхування Польщі);  1933 р.– Закон «Про соціальне страхування» (об’єднав страхування на випадок хвороби і материнства, у разі втрати працездатності, нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань, пенсійного страхування як робітників промислових, так і працівників розумової праці та інших видів втрати працездатності). |
| Румунія (Буковина та Бессарабія) | 1933 р. – уніфікований закон щодо соціального забезпечення. |
| Чехословаччина (Закарпаття) | 1924 р. – уніфікований закон для всієї Чехословаччини;  1929 р. – Закон «Про пенсійне забезпечення для службовців». |
| СРСР | 1919 р. – Декрети РНК УСРР «Про передання пенсійних відділень у підпорядкування Народного Комісаріату Соціального Забезпечення» та  «Про врегулювання пенсійної справи» (передбачалось пенсійне забезпечення для інвалідів, вдів та сиріт);  1921 року – Положення РНК УСРР «Про соціальне забезпечення робітників і службовців на випадок тимчасової і постійної утрати працездатності і членів їх сімей на випадок смерті годувальника»;  1925 року – Положення «Про забезпечення в порядку соціального страхування інвалідів праці та членів сімей, померлих або безвісно відсутніх застрахованих та інвалідів праці»;  1928 р. – пенсійне забезпечення по старості для робітників підприємств текстильної промисловості  1936 р. – нова Конституція СРСР, в якій вперше з моменту створення радянської держави визнавалось право громадян СРСР на матеріальне забезпечення в старості, а також у разі хвороби і втрати працездатності;  1956 р. – Закон СРСР «Про державні пенсії», який систематизував пенсійне законодавство СРСР;  1964 р. – Закон СРСР «Про пенсії і допомогу членам колгоспів»;  1990 р. – Закон СРСР «Про пенсійне забезпечення громадян в СРСР». |

Джерело: [15; 91; 99]

**Додаток Б.2**

**Основні етапи реформування пенсійної системи незалежної України**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Період** | **Основні нормативно-правові акти** | **Характеристика періоду** |
| 1991-1997 роки | ЗУ «Про пенсійне забезпечення», «Про державну службу», «Про прокуратуру», «Про статус і соціальний захист громадян, що постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи», «Про статус суддів», «Про наукову та науково-технічну діяльність», «Про статус народного депутата України» та ін. | Створення власної незалежної системи пенсійного забезпечення. Визначення статусу Пенсійного фонду України як самостійної фінансово-банківської системи.  Прийняття Закону України «Про пенсійне забезпечення» від 5 листопада 1991 року та низки законів, що визначали спеціальні умови виходу на пенсію окремих категорій осіб.  Даний етап характеризується нестабільністю пенсійної системи, довготривалими затримками у виплаті пенсій, пошуком компромісу задля заповнення бюджету ПФУ. |
| 1998-2003 роки | ЗУ «Основи законодавства про соціальне страхування», ЗУ «Про збір на обов'язкове державне пенсійне страхування», Указ Президента України «Про Основні напрями реформування пенсійного забезпечення в Україні», Послання Президента України «Про основні напрями реформування системи пенсійного забезпечення населення України», Указ Президента України «Про заходи щодо впровадження персоніфікованого обліку відомостей у системі обов'язкового державного пенсійного страхування» та ін. | Початок реформування пенсійної системи в напрямі створення багаторівневого пенсійного забезпечення, впровадження персоніфікованого обліку в системі загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, об’єднання в складі єдиного органу – Пенсійного фонду України всіх необхідних підсистем: адміністрування страхових внесків, призначення та виплати пенсій, персоніфікованого обліку.  Запровадження виплати пенсій та грошової допомоги через особові рахунки пенсіонерів в установах банків. |
| січень 2004 р.– вересень 2011 р. | ЗУ «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування», «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» | Запровадження нової трирівневої пенсійної системи. Заміна трудового стажу на страховий, запровадження добровільної участі в системі загальнообов’язкового державного соціального страхування, встановлення тісної залежності між розміром страхових внесків і розміром пенсії, введення консолідованого страхового внеску – ЄСВ, розмежування фінансування виплат пенсій між Державним бюджетом і Пенсійним фондом. |
| жовтень 2011 р.– березень 2014 р. | ЗУ «Про заходи щодо законодавчого забезпечення реформування пенсійної системи» | Підвищення пенсійного віку жінок, збільшення тривалості страхового стажу, обмеження максимального розміру пенсії на рівні 10 прожиткових мінімумів для осіб, які втратили працездатність.  Мінімальний стаж для призначення пенсії за віком зріс з 5 до 15 років. Підвищено вимоги до стажу для призначення пенсій за віком у розмірі, не нижчому за мінімальну: з 20 до 30 років – для жінок, з 25 до 35 років – для чоловіків. Пенсійний вік чоловіків-держслужбовців підвищено до 62 років. Введено більш гнучку систему нарахування бонусів за відтермінування виходу на пенсію та істотні обмеження індексації виплат працюючим пенсіонерам |
| квітень 2014 р.– вересень 2017 р. | ЗУ «Про запобігання фінансової катастрофи та створення передумов для економічного зростання в Україні», «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо забезпечення проведення мобілізації» | Реформування пенсійного законодавства в умовах економічної кризи, введення оподаткування пенсій залежно від платоспроможності пенсіонерів, повне припинення індексації пенсій та мінімальних гарантій, припинення призначення на період роботи спецпенсій державним службовцям, прокурорам, суддям, народним депутатам тощо. Скасування дострокових пенсій для безробітних, скорочення переліку шкідливих виробництв, обмеження мінімального віку, підвищення професійного страхового стажу, необхідного для виходу на пенсію за вислугу років. |
| жовтень 2017 р.– до сьогодні | ЗУ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій» | Проведення масштабних змін пенсійного законодавства, що спрямовані на підняття пенсійного віку та збільшення страхового стажу. Запровадження поступового підвищення тривалості страхового стажу, диференціації пенсійного віку, зменшення оцінки страхового стажу до 1 %, купівлі страхового стажу за подвійною ставкою, скасування спецпенсій для науково-педагогічних працівників, державних службовців, суддів, народних депутатів, дипломатів, журналістів державних ЗМІ, посадових осіб органів місцевого самоврядування та ін.  Позитивний момент – проведення «осучаснення пенсій». |

Джерело: складено автором на основі нормативно-правових актів України

**Додаток В**

**Поступове підвищення пенсійного віку**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Період** | **Редакція**  **Закону** | **Пенсійний вік** | | **Мінімальний страховий стаж** | |
| **Чоловіки** | **Жінки** | **Чоловіки** | **Жінки** |
| 01.01.2004 – 30.09.2011 | від 09.07.2003 р. № 1058-IV | **60** | **55** | **5** | **5** |
| 01.10.2011 – 30.09.2017 | від 08.07.2011 р. № 3668-VI. | **60** | **60**, але передбачено більш ранній вік:  55 р. 6 міс. (які народилися з 01.10.1956 по 31.03.1957) | **15** | **15** |
|  | 56 р. (з 01.04.1957 по 30.09.1957) |
| 56 р. 6 міс. (з 01.10.1957 по 31.03.1958) |
| 57 р. (з 01.04.1958 по 30.09.1958) |
| 57 р. 6 міс. (з 01.10.1958 по 31.03.1959) |
| 58 р. (з 01.04.1959 по 30.09.1959) |
| 58 р. 6 міс. (з 01.10.1959 по 31.03.1960) |
| 59 р. (з 01.04.1960 по 30.09.1960) |
| 59 р. 6 міс. (з 01.10.1960 по 31.03.1961) |
| 60 р. (з 01.04.1961 по 30.09.1961) |
| З 01.10.2017 р. | від 03.10.2017 р. № 2148-VIII | **60** | **60**  Збережено аналогічний пенсійний вік для жінок, народжених в період з 01.10.1956 р. по 31.03.1961 р. | 2018 р. – не менше 25 | |
| 2019 р. – не менше 26 | |
| 2020 р. – не менше 27 | |
| 2021 р. – не менше 28 | |
| 2022 р. – не менше 29 | |
| 2023 р. – не менше 30 | |
| 2024 р. – не менше 31 | |
| 2025 р. – не менше 32 | |
| 2026 р. – не менше 33 | |
| 2027 р. – не менше 34 | |
| починаючи **з 1 січня 2028 року – не менше 35 років** | |
| **63** | **63** | 2018 р. – від 15 до 25 | |
| 2019 р. – від 16 до 26 | |
| 2020 р. – від 17 до 27 | |
| 2021 р. – від 18 до 28 | |
| 2022 р. – від 19 до 29 | |
| 2023 р. – від 20 до 30 | |
| 2024 р. – від 21 до 31 | |
| 2025 р. – від 22 до 32 | |
| 2026 р. – від 23 до 33 | |
| 2027 р. – від 24 до 34 | |
| починаючи **з 1 січня 2028 року – від 25 до 35 років** | |
| **65** | **65** | 2019 р. – від 15 до 16 | |
| 2020 р. – від 15 до 17 | |
| 2021 р. – від 15 до 18 | |
| 2022 р. – від 15 до 19 | |
| 2023 р. – від 15 до 20 | |
| 2024 р. – від 15 до 21 | |
| 2025 р. – від 15 до 22 | |
| 2026 р. – від 15 до 23 | |
| 2027 р. – від 15 до 24 | |
| починаючи **з 1 січня 2028 року – від 15 до 25 років** | |
|  | Незалежно від віку | | понад 40 років – починаючи з 1 січня 2028 року | |

Джерело: складено автором на основі [131]

**Додаток Г.1**

**Приклад розрахунку розміру пенсії за віком**

Для аналізу візьмімо наступні вихідні дані: хай це буде чоловік – Шевченко Іван Васильович, 01.01.1959 року народження, який розпочав свою підприємницьку діяльність 01.01.1992 року, тобто у віці 33 років. До досягнення зазначеного віку припускаємо, що він навчався у вищому навчальному закладі за денною формою навчання (до прикладу з 01.09.76 р. по 22.06.1981 р.), проходив строкову військову службу (з 01.09.1981 р. по 31.08.1983 р.), з 01.09.1983 р. по 31.12.1991 року працював слюсарем-ремонтником на заводі, а з 01.01.1992 р. по сьогодні займається одноосібною підприємницькою діяльністю та сплачує усі передбачені законодавством податки та збори, в тому числі і на обов’язкове пенсійне страхування.

Таким чином, за період з 01.09.1976 р. по 31.12.2018 р. (з перервами) страховий стаж Шевченка І.В. склав 42 роки 1 місяць 22 дні, або 505 повних місяців.

З огляду на те, що в аналізованому випадку в особи відсутній спеціальний стаж, тому коефіцієнт страхового стажу для обчислення розміру пенсії, розрахований у відповідності до вимог ст. 25 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування», становить:

https://zakon.rada.gov.ua/laws/file/imgs/32/p129651n2020.gif

Кс– коефіцієнт страхового стажу;

См – сума місяців страхового стажу;

Вс – визначена відповідно до цього Закону величина оцінки одного року страхового стажу (у відсотках). За період участі в системі загальнообов’язкового державного пенсійного страхування величина оцінки одного року страхового стажу дорівнює 1%.

Кс = 505 місяців х1% /100% х 12 = 0,42083.

Таким чином, на підставі наведених даних нами було обчислено коефіцієнт страхового стажу особи, який є невід’ємним показником при підрахунку розміру пенсійної виплати.

З метою усунення будь-яких протиріч в аналізі, вважаємо за доречне, виходити із того, що розмір доходу взятого для дослідження підприємця відповідав рівню встановленої мінімальної заробітної плати.

Всі вихідні дані наводимо з використанням наступних критеріїв: встановлений рівень мінімальної заробітної плати, ставка збору, розмір внеску на загальнообов’язкове соціальне страхування.

Згідно з наведеними даними, середньоарифметична відсоткова ставка внесків на соціальне страхування за період 1992-2018 роки для підприємців-одноосібників становила 28,05 %. Вважаємо за доцільне дану відсоткову ставку застосувати при обчисленні сукупної вартості сплачених внесків, беручи за умовну основу показник мінімальної заробітної плати в Україні станом на грудень 2018 р. – місяць, який передує зверненню за призначенням пенсії (3723 грн.). Виходячи з зазначених показників, можна вважати, що за 27 років підприємницької діяльності, Шевченком І.В. було сплачено до соціальних фондів 338353,69 грн., в тому числі безпосередньо до ПФУ –   
95 відсотків зазначеної суми.

Володіючи даною інформацією, вважаємо за необхідне провести розрахунок майбутньої пенсійної виплати Шевченка І.В., яку орган ПФУ буде виплачувати йому з наступного дня після досягнення 60-річного віку, тобто з 02.01.2019 року.

В додатку Г.2 нами наведено дані про розмір сплачених пенсіонером Шевченко І.В. страхових внесків (з 01.01.2011 р. – єдиного соціального внеску), виходячи із розміру мінімальної заробітної плати та відповідної ставки збору. Наведені дані відповідають розмірам мінімального страхового внеску.

Отже, нам залишилось з’ясувати розмір заробітної плати (доходу) для обчислення пенсії, який визначається за формулою, встановленою в ч. 2 ст. 40 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування», а саме:

Зп = Зс х (Ск : К), де:

Зп – заробітна плата (дохід) застрахованої особи для обчислення пенсії, у гривнях;

Зс – середня заробітна плата (дохід) в Україні, з якої сплачено страхові внески, за три календарні роки, що передують року звернення за призначенням пенсії.

Розмір середньої заробітної плати (дохоуд) в Україні, з якої сплачено страхові внески, за 2016-2018 роки становить6188,89 грн.

Ск – сума коефіцієнтів заробітної плати (доходу) за кожний місяць (Кз1 + Кз2 + Кз3 + ... + Кзn );

К – страховий стаж за місяці, які враховано для визначення коефіцієнта заробітної плати (доходу) застрахованої особи.

Коефіцієнт заробітної плати (доходу) застрахованої особи за кожний місяць страхового стажу, який враховується при обчисленні пенсії, визначається за формулою:

Кз = Зв : Зс, де:

Кз – коефіцієнт заробітної плати (доходу) застрахованої особи;

Зв – сума заробітної плати (доходу) застрахованої особи, з якої сплачено страхові внески та яка відповідно до цього Закону враховується для обчислення пенсії за місяць, за який розраховується коефіцієнт заробітної плати (доходу);

Зс – середня заробітна плата (дохід) в Україні, з якої сплачено страхові внески та яка відповідно до цього Закону враховується для обчислення пенсії, за місяць, за який розраховується коефіцієнт заробітної плати (доходу).

Для проведення зазначеного розрахунку органи ПФУ наділені спеціальним програмним забезпеченням, який забезпечує автоматизацію процесів призначення, перерахунку та виплати пенсій на базі діючих законодавчих та нормативних актів України.

Щоб коректно провести розрахунок в аналізованому випадку, нам слід скористатися показниками середньомісячної заробітної плати працівників, зайнятих у галузях національної економіки, за відповідний місяць.

Розрахунок заробітної плати надаємо у додатку Г.3.

Таким чином, індивідуальний коефіцієнт заробітної плати особи для обчислення розміру пенсії становить:

Ск: К = 90,39283(сума коефіцієнтів ЗП)/222(страховий стаж за місяці обчисленої ЗП) =0,40717,

тому Зп = 6188,89 грн. (Зс –показник середньої ЗП за 2016-2018 роки) х 0,40717 (Ск: К)=2519,93грн.

Отже, розмір пенсії Шевченка І.В., обчислений за формулою П = Зп х Кс, становитиме 1060,46 грн. (2519,93 грн. х 0,42083).

Також, згідно з ст. 28 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» Шевченко І.В. матиме право на отримання надбавки за стаж роботи понад 35 років у розмірі 1 відсотку розміру пенсії, обчисленої відповідно до статті 27 цього Закону. Тобто, надбавка Шевченка І.В. за понаднормовий стаж становитиме 74,23 грн. (1060,46 грн. х 7 %).

З урахуванням проведених розрахунків, розмір пенсії Шевченка І.В., виходячи зі стажу роби 42 роки та з урахуванням сплачених ним внесків з мінімальної заробітної плати за 27 років підприємницької діяльності, складатиме 1134,69 грн., що на 24,2 % менше, ніж встановлений прожитковий мінімум для осіб, які втратили працездатність (з 01.12.2018 р. цей показник дорівнює 1497 грн.).

Враховуючи той факт, що в аналізованому випадку страховий стаж особи становить понад 35 років, встановлених ч. 1 ст. 28 Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» для чоловіків, тому Шевченку І.В. пенсію буде призначено у розмірі 1497 грн., при цьому 1134,69 (або 75,8 %) буде фінансуватися за кошти ПФУ, решта – 362,31 грн. (або 24,2%) за рахунок коштів Державного бюджету України (ч. 6 ст. 26 ЗУ «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування»).

Аналізований випадок яскраво демонструє диспропорцію діючої солідарної пенсійної системи України та дисбаланс між особистим страховим внеском особи до ПФУ та розміром призначеної пенсії.

Однак, в сучасних українських реаліях, низький рівень пенсійного забезпечення при значних внесках на соціальне страхування не є єдиною проблемою сучасної пенсійної системи.

*[усі формули, наведені в додатку Г.1 взято із Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування»]*

**Додаток Г.2**

**Ставки збору на соціальне страхування**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Календарний період | Розмір мінімальної зарплати | Нормативно-правовий акт | Ставка збору | Нормативно-правовий акт | Розмір внеску |
|  | 01.01.1992-30.04.1992 | 400 крб. | Указ Президента України від 09.01.92 р. № 34/92 | 10 % | Постанова Кабінету Міністрів України від 21 січня 1992 р. № 23 | 40 крб. |
|  | 01.05.1992- 31.10.1992 | 900 крб. | Постанова ВРУ від 29.04.92 р. № 2301-XII | 10% | Постанова Кабінету Міністрів України від 21 січня 1992 р. № 23 | 90 крб. |
|  | 01.11.1992 – 31.12.1992 | 2300 крб. | Постанова ВРУ від 16.11.92 р. № 2779-XII | 10% | Постанова Кабінету Міністрів України від 21 січня 1992 р. № 23 | 230 крб. |
|  | 01.01.1993-30.04.1993 | 4600 крб. | Декрет КМУ від 29.12.92 р. № 19-92 | 10% | Постанова Кабінету Міністрів України від 21 січня 1992 р. № 23 | 460 крб. |
|  | 01.05.1993- | 4600 крб. | Декрет КМУ від 29.12.92 р. № 19-92 | 9% | Постанова Верховної Ради України від 17.06.1993 р. № 3290-XII | 414 крб. |
|  | 01.06.93 – 31.08.93 | 6 900 крб. | Постанова ВРУ від 01.06.93 р. № 3243-XII | 9% | Постанова Верховної Ради України від 17.06.1993 р. № 3290-XII | 621 крб. |
|  | 01.09.93 – 30.11.93 | 20 000 крб. | Постанова ВРУ від 27.08.93 р. № 3415-XII | 9% | Постанова Верховної Ради України від 17.06.1993 р. № 3290-XII | 1800 крб. |
|  | 01.12.93 – 06.02.96 | 60 000крб. | Постанова ВРУ від 25.11.93 р. № 3653-XII | 9% | Постанова Верховної Ради України від 17.06.1993 р. № 3290-XII | 5400 крб. |
|  | 07.02.1996-29.02.1996 | 60 000крб. | Постанова ВРУ від 25.11.93 р. № 3653-XII | 33,6% | Постанова Верховної Ради України від 07.02.1996 р. № 36/96-ВР | 20160 крб. |
|  | 01.03.96 – 01.09.96 | 1500 000 крб. | Постанова ВРУ від 20.02.96 р. № 49/96-ВР | 33,6% | Постанова Верховної Ради України від 07.02.1996 р. № 36/96-ВР | 504000 крб. |
|  | 02.09.96 – 28.07.97 | 15 грн. | Указ Президента України від 25.08.96 р. № 762/96 | 33,6 % | Постанова Верховної Ради України від 07.02.1996 р. № 36/96-ВР | 5,04 грн. |
|  | 29.07.97 – 31.12.97 | 15 грн. | Указ Президента України від 25.08.96 р. № 762/96 | 32 % | ЗУ «Про збір на обов'язкове державне пенсійне страхування» | 4,8 |
|  | 01.01.98 – 30.06.98 | 45 грн. | Закон України від 24.12.97 р. № 780/97-ВР | 32 % | –"– | 14,4 |
|  | 01.07.98 – 31.12.98 | 55 грн. | Указ Президента України від 23.06.98 р. № 669/98 | 32 % | –"– | 17,6 |
|  | 01.01.99 – 31.03.2000 | 74 грн. | Закон України від 25.12.98 р. № 366-XIV | 32 % | –"– | 23,68 |
|  | 01.04.2000 – 30.06.2000 | 90 грн. | Закон України від 01.06.2000 р. № 1766-III | 32 % | –"– | 28,80 |
|  | 01.07.2000 – 31.12.2001 | 118 грн. | Закон України від 01.06.2000 р. № 1766-III | 32 % | –"– | 37,76 |
|  | 01.01.2002 – 30.06.2002 | 140 грн. | Закон України від 13.12.2001 р. № 2896-III | 32 % | –"– | 44,80 |
|  | 01.07.2002 – 31.12.2002 | 165 грн. | Закон України від 13.12.2001 р. № 2896-III | 32 % | –"– | 52,80 |
|  | 01.01.2003 – 30.11.2003 | 185 грн. | Закон України від 26.12.2002 р. № 372-IV | 32 % | –"– | 59,20 |
|  | 01.12.2003 – 31.08.2004 | 205 грн. | Закон України від 26.12.2002 р. № 380-IV | 32 % | –"– | 65,60 |
|  | 01.09.2004 – 31.12.2004 | 237 грн. | Закон України від 27.11.2003 р. № 1344-IV | 32 % | –"– | 75,84 |
|  | 01.01.2005 – 31.03.2005 | 262 грн. | Закон України від 23.12.2004 р. № 2285-IV | 32 % | –"– | 83,84 |
|  | 01.04.2005 – 30.06.2005 | 290 грн. | -«»- | 32 % | –"– | 92,80 |
|  | 01.07.2005 – 31.08.2005 | 310 грн. | -«»- | 32 % | –"– | 99,20 |
|  | 01.09.2005 – 31.12.2005 | 332 грн. | -«»- | 32 % | –"– | 106,24 |
|  | 01.01.2006 – 30.06.2006 | 350 грн. | Закон України від 20.12.2005 р. № 3235-IV | 32 % | –"– | 112 |
|  | 01.07.2006 – 30.11.2006 | 375 грн. | –"– | 32 % | –"– | 120 |
|  | 01.12.2006 – 31.12.2006 | 400 грн. | –"– | 32 % | –"– | 128 |
|  | 01.01.2007 – 31.03.2007 | 400 грн. | Закон України від 19.12.2006 р. № 489-V | 32 % | –"– | 128 |
|  | 01.04.2007 – 30.06.2007 | 420 грн. | –"– | 32 % | –"– | 134,40 |
|  | 01.07.2007 – 30.09.2007 | 440 грн. | –"– | 32 % | –"– | 140,80 |
|  | 01.10.2007 – 31.12.2007 | 460 грн. | –"– | 32 % | –"– | 147,20 |
|  | 01.01.2008 – 31.03.2008 | 515 грн. | Закон України від 28.12.2007 р. № 107-VI | 32 % | –"– | 164,80 |
|  | 01.04.2008 – 30.09.2008 | 525 грн. | –"– | 32 % | –"– | 168 |
|  | 01.10.2008 – 30.11.2008 | 545 грн. | –"– | 32 % | –"– | 174,40 |
|  | 01.12.2008 – 31.12.2008 | 605 грн. | –"– | 32 % | –"– | 193,60 |
|  | 01.01.2009 – 31.03.2009 | 605 грн. | Закон України від 26.12.2008 року № 835-VI | 32 % | –"– | 193,60 |
|  | 01.04.2009 – 30.06.2009 | 625 грн. | –"– | 32 % | –"– | 200 |
|  | 01.07.2009 – 30.09.2009 | 630 грн. | –"– | 32 % | –"– | 201,60 |
|  | 01.10.2009 – 31.10.2009 | 650 грн. | –"– | 32 % | –"– | 208 |
|  | 01.11.2009 – 31.12.2009 | 744 грн. | Закон України від 26.12.2008 року № 835-VI;  Закон України від 20.10.2009 р. № 1646-VI | 32 % | –"– | 238,08 |
|  | 01.01.2010 – 31.03.2010 | 869 грн. | Закон України від 20.10.2009 р. № 1646-VI;  Закон України від 27.04.2010 р. № 2154-VI | 32 % | –"– | 278,08 |
|  | 01.04.2010 – 30.06.2010 | 884 грн. | –"– | 32 % | –"– | 282,88 |
|  | 01.07.2010 – 30.09.2010 | 888 грн. | –"– | 32 % | –"– | 284,16 |
|  | 01.10.2010 – 30.11.2010 | 907 грн. | –"– | 32 % | –"– | 290,24 |
|  | 01.12.2010 – 31.12.2010 | 922 грн. | –"– | 32 % | –"– | 295,04 |
|  | 01.01.2011 – 31.03.2011 | 941 грн. | Закон України «Про Державний бюджет України на 2011 рік» від 23.12.2010 р. № 2857-VI | 34,7 | Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування" № 2464-VI від 08.07.2010 р. | 326,53 |
|  | 01.04.2011 – 30.09.2011 | 960 грн. | –"– | 34,7 | –"– | 333,12 |
|  | 01.10.2011 – 30.11.2011 | 985 грн. | –"– | 34,7 | –"– | 341,80 |
|  | 01.12.2011 – 31.12.2011 | 1004 грн. | –"– | 34,7 | –"– | 348,39 |
|  | 01.01.2012 – 31.03.2012 | 1073 грн. | Закон України «Про Державний бюджет України на 2012 рік» від 22.12.2011 р. № 4282-VI | 34,7 | –"– | 372,33 |
|  | 01.04.2012 – 30.06.2012 | 1094 грн. | –"– | 34,7 | –"– | 379,62 |
|  | 01.07.2012 – 30.09.2012 | 1102 грн. | –"– | 34,7 | –"– | 382,39 |
|  | 01.10.2012 – 30.11.2012 | 1118 грн. | –"– | 34,7 | –"– | 387,95 |
|  | 01.12.2012 – 31.12.2012 | 1134 грн. | –"– | 34,7 | –"– | 393,50 |
|  | 01.01.2013 – 30.11.2013 | 1147 грн. | Закон України «Про Державний бюджет України на 2013 рік» від 06.12.2012 р. № 5515-VI | 34,7 | –"– | 398,01 |
|  | 01.12.2013 – 31.12.2013 | 1218 грн. | –"– | 34,7 | –"– | 422,65 |
|  | 01.01.2014 - 31.12.2014 | 1218 грн. | Закон України «Про Державний бюджет України на 2014 рік» від 16.01.2014 р. № 719-VII | 34,7 | –"– | 422,65 |
|  | 01.01.2015 - 31.08.2015 | 1218 грн. | ст. 8 Закону України від 28.12.2014 р. № 80-VIII | 34,7 | –"– | 422,65 |
|  | 01.09.2015 - 31.12.2015 | 1378 грн. | пп. 2 п. 1 Закону України від 17.09.2015 р. № 704-VIII | 34,7 | –"– | 478,17 |
|  | 01.01.2016 - 30.04.2016 | 1378 грн. | ст. 8 Закону України від 25.12.2015 р. № 928-VIII | 22% | Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо збалансованості бюджетних надходжень у 2016 р.» від 24.12.2015 р. № 909 | 303,16 |
|  | 01.05.2016 - 30.11.2016 | 1450 грн. | –"– | 22 % | –"– | 319,00 |
|  | 01.12.2016 - 31.12.2016 | 1600 грн. | –"– | 22 % | –"– | 352,00 |
|  | 01.01.2017 – 31.12.2017 | 3200 грн. | ст. 8 Закону України від 21.12.2016 р. № 1801-VIII | 22 % | –"– | 704,00 |
|  | 01.01.2018 – 31.12.2018 | 3723 грн. | ст. 8 Закону України від 07.12.2017 р. № 2246-VIII | 22 % | –"– | 819,06 |

Джерело: [таблицю складено автором з використанням

інформації про розмір мінімальної заробітної плати та ставки збору на соціальне страхування за відповідні роки]

**Додаток Г.3**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Місяць і рік | Показниксередньої заробітної плати (доходу) по Україні  Зс | Дохід особи, з якого сплачено страхові внески  Зв | Індивідуальний коефіцієнт заробітної плати (доходу),  Кз |
|  | Липень 2000 р. | 238,49 | 118 | 0,49478 |
|  | Серпень | 247,44 | 118 | 0,47688 |
|  | Вересень | 249,04 | 118 | 0,47382 |
|  | Жовтень | 254,11 | 118 | 0,46437 |
|  | Листопад | 257,58 | 118 | 0,45811 |
|  | Грудень | 296,26 | 118 | 0,39830 |
|  | Січень 2001 р. | 253,39 | 118 | 0,46569 |
|  | Лютий | 263,66 | 118 | 0,44755 |
|  | Березень | 281,03 | 118 | 0,41988 |
|  | Квітень | 288,93 | 118 | 0,40840 |
|  | Травень | 302,96 | 118 | 0,38949 |
|  | Червень | 317,81 | 118 | 0,37129 |
|  | Липень | 327,31 | 118 | 0,36051 |
|  | Серпень | 329,33 | 118 | 0,35830 |
|  | Вересень | 326,34 | 118 | 0,36159 |
|  | Жовтень | 335,75 | 118 | 0,35145 |
|  | Листопад | 334,44 | 118 | 0,35283 |
|  | Грудень | 378,45 | 118 | 0,31180 |
|  | Січень 2002 р. | 320,76 | 140 | 0,43646 |
|  | Лютий | 328,7 | 140 | 0,42592 |
|  | Березень | 354,81 | 140 | 0,39458 |
|  | Квітень | 355,78 | 140 | 0,39350 |
|  | Травень | 358,88 | 140 | 0,39010 |
|  | Червень | 377,41 | 140 | 0,37095 |
|  | Липень | 398,1 | 165 | 0,41447 |
|  | Серпень | 390,07 | 165 | 0,42300 |
|  | Вересень | 391,14 | 165 | 0,42184 |
|  | Жовтень | 397,49 | 165 | 0,41510 |
|  | Листопад | 395,7 | 165 | 0,41698 |
|  | Грудень | 442,91 | 165 | 0,37254 |
|  | Січень 2003 р. | 332,11 | 185 | 0,55704 |
|  | Лютий | 326,96 | 185 | 0,56582 |
|  | Березень | 346,18 | 185 | 0,53440 |
|  | Квітень | 347,13 | 185 | 0,53294 |
|  | Травень | 353,19 | 185 | 0,52380 |
|  | Червень | 390,54 | 185 | 0,47370 |
|  | Липень | 381,37 | 185 | 0,48509 |
|  | Серпень | 374,16 | 185 | 0,49444 |
|  | Вересень | 398,58 | 185 | 0,46415 |
|  | Жовтень | 400,65 | 185 | 0,46175 |
|  | Листопад | 392,69 | 185 | 0,47111 |
|  | Грудень | 424,63 | 205 | 0,48277 |
|  | Січень 2004 р. | 444,7 | 205 | 0,46098 |
|  | Лютий | 461,5 | 205 | 0,44420 |
|  | Березень | 489,17 | 205 | 0,41908 |
|  | Квітень | 494,66 | 205 | 0,41443 |
|  | Травень | 498,48 | 205 | 0,41125 |
|  | Червень | 550,81 | 205 | 0,37218 |
|  | Липень | 530,82 | 205 | 0,38619 |
|  | Серпень | 520,59 | 205 | 0,39378 |
|  | Вересень | 556,61 | 237 | 0,42579 |
|  | Жовтень | 561,87 | 237 | 0,42181 |
|  | Листопад | 569,35 | 237 | 0,41626 |
|  | Грудень | 607,11 | 237 | 0,39037 |
|  | Січень 2005 р. | 606,09 | 262 | 0,43228 |
|  | Лютий | 628,18 | 262 | 0,41708 |
|  | Березень | 682,38 | 262 | 0,38395 |
|  | Квітень | 678,07 | 290 | 0,42768 |
|  | Травень | 697,52 | 290 | 0,41576 |
|  | Червень | 777,67 | 290 | 0,37291 |
|  | Липень | 732,12 | 310 | 0,42343 |
|  | Серпень | 726,43 | 310 | 0,42674 |
|  | Вересень | 764,63 | 332 | 0,43420 |
|  | Жовтень | 791,03 | 332 | 0,41971 |
|  | Листопад | 816,38 | 332 | 0,40667 |
|  | Грудень | 911,42 | 332 | 0,36427 |
|  | Січень 2006 р. | 781,51 | 350 | 0,44785 |
|  | Лютий | 819,16 | 350 | 0,42727 |
|  | Березень | 883,99 | 350 | 0,39593 |
|  | Квітень | 877,46 | 350 | 0,39888 |
|  | Травень | 905,17 | 350 | 0,38667 |
|  | Червень | 998,69 | 350 | 0,35046 |
|  | Липень | 932,86 | 375 | 0,40199 |
|  | Серпень | 924,65 | 375 | 0,40556 |
|  | Вересень | 959,67 | 375 | 0,39076 |
|  | Жовтень | 965,75 | 375 | 0,38830 |
|  | Листопад | 988,7 | 375 | 0,37929 |
|  | Грудень | 1 104,33 | 400 | 0,36221 |
|  | Січень 2007 р. | 1 003,60 | 400 | 0,39857 |
|  | Лютий | 1033,58 | 400 | 0,38700 |
|  | Березень | 1096,38 | 400 | 0,36484 |
|  | Квітень | 1 098,58 | 420 | 0,38231 |
|  | Травень | 1141,25 | 420 | 0,36802 |
|  | Червень | 1 276,97 | 420 | 0,32890 |
|  | Липень | 1 222,25 | 440 | 0,35999 |
|  | Серпень | 1199,04 | 440 | 0,36696 |
|  | Вересень | 1 238,18 | 440 | 0,35536 |
|  | Жовтень | 1 292,50 | 460 | 0,35590 |
|  | Листопад | 1316,23 | 460 | 0,34948 |
|  | Грудень | 1443,16 | 460 | 0,31874 |
|  | Січень 2008 р. | 1342,27 | 515 | 0,38368 |
|  | Лютий | 1 449,59 | 515 | 0,35527 |
|  | Березень | 1494,71 | 515 | 0,34455 |
|  | Квітень | 1 515,00 | 525 | 0,34653 |
|  | Травень | 1563,36 | 525 | 0,33582 |
|  | Червень | 1728,31 | 525 | 0,30376 |
|  | Липень | 1611,63 | 525 | 0,32576 |
|  | Серпень | 1571,37 | 525 | 0,33410 |
|  | Вересень | 1643,25 | 525 | 0,31949 |
|  | Жовтень | 1667,13 | 545 | 0,32691 |
|  | Листопад | 1 592,70 | 545 | 0,34219 |
|  | Грудень | 1705,67 | 605 | 0,35470 |
|  | Січень 2009 р. | 1449,89 | 605 | 0,41727 |
|  | Лютий | 1 514,77 | 605 | 0,39940 |
|  | Березень | 1578,91 | 605 | 0,38318 |
|  | Квітень | 1588,08 | 625 | 0,39356 |
|  | Травень | 1617,95 | 625 | 0,38629 |
|  | Червень | 1809,77 | 625 | 0,34535 |
|  | Липень | 1675,5 | 630 | 0,37601 |
|  | Серпень | 1597,17 | 630 | 0,39445 |
|  | Вересень | 1677,69 | 630 | 0,37552 |
|  | Жовтень | 1687,37 | 650 | 0,38521 |
|  | Листопад | 1718,91 | 744 | 0,43283 |
|  | Грудень | 1899,21 | 744 | 0,39174 |
|  | Січень 2010 р. | 1687,62 | 869 | 0,51493 |
|  | Лютий | 1739,43 | 869 | 0,49959 |
|  | Березень | 1874,27 | 869 | 0,46365 |
|  | Квітень | 1859,7 | 884 | 0,47535 |
|  | Травень | 1951,28 | 884 | 0,45304 |
|  | Червень | 2 198,46 | 884 | 0,40210 |
|  | Липень | 1982,72 | 888 | 0,44787 |
|  | Серпень | 1 932,81 | 888 | 0,45943 |
|  | Вересень | 2046,31 | 888 | 0,43395 |
|  | Жовтень | 2113,62 | 907 | 0,42912 |
|  | Листопад | 2073,9 | 907 | 0,43734 |
|  | Грудень | 2 326,74 | 922 | 0,39626 |
|  | Січень 2011 р. | 2137,84 | 941 | 0,44016 |
|  | Лютий | 2137,19 | 941 | 0,44030 |
|  | Березень | 2253,9 | 941 | 0,41750 |
|  | Квітень | 2243,42 | 960 | 0,42792 |
|  | Травень | 2317,48 | 960 | 0,41424 |
|  | Червень | 2574,35 | 960 | 0,37291 |
|  | Липень | 2370,28 | 960 | 0,40502 |
|  | Серпень | 2 328,21 | 960 | 0,41233 |
|  | Вересень | 2416,19 | 960 | 0,39732 |
|  | Жовтень | 2 451,80 | 985 | 0,40175 |
|  | Листопад | 2466,42 | 985 | 0,39936 |
|  | Грудень | 2727,94 | 1004 | 0,36804 |
|  | Січень 2012 р. | 2491,4 | 1073 | 0,43068 |
|  | Лютий | 2548,6 | 1073 | 0,42102 |
|  | Березень | 2690,03 | 1073 | 0,39888 |
|  | Квітень | 2662,55 | 1094 | 0,41088 |
|  | Травень | 2791,84 | 1094 | 0,39186 |
|  | Червень | 2994,78 | 1094 | 0,36530 |
|  | Липень | 2754,69 | 1102 | 0,40005 |
|  | Серпень | 2690,49 | 1102 | 0,40959 |
|  | Вересень | 2751,67 | 1102 | 0,40048 |
|  | Жовтень | 2791,19 | 1118 | 0,40055 |
|  | Листопад | 2818,68 | 1118 | 0,39664 |
|  | Грудень | 3 048,60 | 1147 | 0,37624 |
|  | Січень 2013 р. | 2758,11 | 1147 | 0,41586 |
|  | Лютий | 2 805,37 | 1147 | 0,40886 |
|  | Березень | 2897,19 | 1147 | 0,39590 |
|  | Квітень | 2932,06 | 1147 | 0,39119 |
|  | Травень | 2 980,54 | 1147 | 0,38483 |
|  | Червень | 3275,94 | 1147 | 0,35013 |
|  | Липень | 2 975,87 | 1147 | 0,38543 |
|  | Серпень | 2882,46 | 1147 | 0,39792 |
|  | Вересень | 2957,81 | 1147 | 0,38779 |
|  | Жовтень | 2996,56 | 1147 | 0,38277 |
|  | Листопад | 2987,05 | 1147 | 0,38399 |
|  | Грудень | 3309,24 | 1218 | 0,36806 |
|  | Січень 2014 р. | 2899,77 | 1218 | 0,42003 |
|  | Лютий | 2937,98 | 1218 | 0,41457 |
|  | Березень | 3068,64 | 1218 | 0,39692 |
|  | Квітень | 3097,76 | 1218 | 0,39319 |
|  | Травень | 3120,21 | 1218 | 0,39036 |
|  | Червень | 3465,63 | 1218 | 0,35145 |
|  | Липень | 3212,48 | 1218 | 0,37915 |
|  | Серпень | 3008,73 | 1218 | 0,40482 |
|  | Вересень | 3136,51 | 1218 | 0,38833 |
|  | Жовтень | 3165,49 | 1218 | 0,38477 |
|  | Листопад | 3192,38 | 1218 | 0,38153 |
|  | Грудень | 3 556,97 | 1218 | 0,34243 |
|  | Січень 2015 р. | 3119,04 | 1218 | 0,39050 |
|  | Лютий | 3182,96 | 1218 | 0,38266 |
|  | Березень | 3383,16 | 1218 | 0,36002 |
|  | Квітень | 3429,94 | 1218 | 0,35511 |
|  | Травень | 3578,75 | 1218 | 0,34034 |
|  | Червень | 3991,14 | 1218 | 0,30518 |
|  | Липень | 3674,24 | 1218 | 0,33150 |
|  | Серпень | 3502,62 | 1218 | 0,34774 |
|  | Вересень | 3768,52 | 1378 | 0,36566 |
|  | Жовтень | 3940,98 | 1378 | 0,34966 |
|  | Листопад | 3914,88 | 1378 | 0,35199 |
|  | Грудень | 4460,32 | 1378 | 0,30895 |
|  | Січень 2016 р. | 3894,73 | 1378 | 0,35381 |
|  | Лютий | 4029,89 | 1378 | 0,34194 |
|  | Березень | 4208,47 | 1378 | 0,32743 |
|  | Квітень | 4211,77 | 1378 | 0,32718 |
|  | Травень | 4370,92 | 1450 | 0,33174 |
|  | Червень | 4934,07 | 1450 | 0,29388 |
|  | Липень | 4445,53 | 1450 | 0,32617 |
|  | Серпень | 4320,12 | 1450 | 0,33564 |
|  | Вересень | 4583,29 | 1450 | 0,31637 |
|  | Жовтень | 4556,04 | 1450 | 0,31826 |
|  | Листопад | 4686,5 | 1450 | 0,30940 |
|  | Грудень | 5562,97 | 1600 | 0,28762 |
|  | Січень 2017 р. | 5 378,61 | 3200 | 0,59495 |
|  | Лютий | 5590,26 | 3200 | 0,57242 |
|  | Березень | 5887,7 | 3200 | 0,54351 |
|  | Квітень | 5843,43 | 3200 | 0,54762 |
|  | Травень | 6173,33 | 3200 | 0,51836 |
|  | Червень | 7032,28 | 3200 | 0,45504 |
|  | Липень | 6174,07 | 3200 | 0,51830 |
|  | Серпень | 6 028,81 | 3200 | 0,53078 |
|  | Вересень | 6 454,14 | 3200 | 0,49581 |
|  | Жовтень | 6522,77 | 3200 | 0,49059 |
|  | Листопад | 6 598,71 | 3200 | 0,48494 |
|  | Грудень | 7 601,89 | 3200 | 0,42095 |
|  | Січень 2018 р. | 6 930,69 | 3723 | 0,53718 |
|  | Лютий | 7103,74 | 3723 | 0,52409 |
|  | Березень | 7382 | 3723 | 0,50433 |
|  | Квітень | 7434,64 | 3723 | 0,50076 |
|  | Травень | 7769,16 | 3723 | 0,47920 |
|  | Червень | 8727,05 | 3723 | 0,42660 |
|  | Липень | 7621,5 | 3723 | 0,48849 |
|  | Серпень | 7601,55 | 3723 | 0,48977 |
|  | Вересень | 7870,29 | 3723 | 0,47304 |
|  | Жовтень | 8001,93 | 3723 | 0,46526 |
|  | Листопад | 8137,84 | 3723 | 0,45749 |
| 222. | Грудень | 9095,46 | 3723 | 0,40933 |

Джерело: [таблицю складено автором з використанням даних

додатку Г. 2 та інформації з офіційного сайту ПФУ про показники середньомісячної заробітної плати працівників, зайнятих у галузях національної економіки, за аналізовані роки]

1. Бульба В.Г., Тарабукіна І.І. Державне управління реформуванням системи надання соціальних послуг. *Теорія та практика державного управління*. 2013. Вип. 4. С. 112. [↑](#footnote-ref-2)
2. Економічна енциклопедія: У трьох томах. Т. 2 / відп. ред. С.В. Мочерний. К.: Вид. центр Академія, 2001. С. 707. [↑](#footnote-ref-3)
3. Економічний словник / За ред. П.І.Багрія, С.І.Дорогунцова. К.: Гол. ред. Укр. рад. енцикл. АН УРСР, 1973. C.358. [↑](#footnote-ref-4)
4. Енциклопедія Українознавства/ За ред. В. Кубійовича. Львів: Видавництво Молоде життя, 1996.   
   Т.5. С. 1980. [↑](#footnote-ref-5)
5. Шевчук П.І. Соціальна політика. 2-е вид. Львів: Світ, 2005. С.138. [↑](#footnote-ref-6)
6. Якимів А.І. Формування і розвиток системи пенсійного забезпечення в Україні. Львів: Афіша, 2003. С. 93. [↑](#footnote-ref-7)
7. Сташків Б.І. Право соціального забезпечення. Загальна частина: навчальний посібник. Чернігів: ПАТ «ПВК» «Десна», 2016. С. 446. [↑](#footnote-ref-8)
8. Луговенко Н. Соціальні функції пенсійного забезпечення. *Вісник Академії державного управління при Президентові України*. 2005. № 4. C. 421. [↑](#footnote-ref-9)
9. Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09 липня 2003 року   
   № 1058-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15. [↑](#footnote-ref-10)
10. Роик В.Д. Пенсионная система России: история, проблемы и пути совершенствования. М.,2007.   
    С. 116. [↑](#footnote-ref-11)
11. Соломка О.М. Пенсійне забезпечення в системі соціального захисту населення: автореф. дис. канд. екон. наук. Х., 2006. С. 4. [↑](#footnote-ref-12)
12. Бевзенко О.В. Пенсійне страхування: сутність та порівняльнахарактеристика. *Вісник Чернігівського державного технологічного університету*: Економічні науки. 2012. № 3 (60). С. 252. [↑](#footnote-ref-13)
13. Жмурко І.В. Сутність пенсійної системи та її місце в системі соціального захисту населення. *Бізнес-інформ*. 2014. № 12. С. 305. [↑](#footnote-ref-14)
14. Буряченко О.Є. Сутність поняття пенсійного забезпечення внауковому дискурсі*.Теорія та практика державного управління*. 2015. Вип. 2 (49). С. 92–93. [↑](#footnote-ref-15)
15. Міндова О.І.Теоретичний аналіз економічної сутності пенсійного забезпечення*. Науковий вісник Херсонського державного університету*. 2016. Випуск 17. Частина 4. С. 103–104. [↑](#footnote-ref-16)
16. Дідковська Т.О. Пенсійне забезпеченняпрацівників на роботах зі шкідливими та важкимиумовами праці: автореф. дис. канд. юрид. наук. Х., 2008. С. 13. [↑](#footnote-ref-17)
17. Кравчук Т.В. Пенсійне забезпечення у разівтрати годувальника у солідарній пенсійній системіУкраїни: автореф. дис.канд. юрид. наук. О., 2008. С.7–8. [↑](#footnote-ref-18)
18. Черненок К.П. Особливості розвитку пенсійних систем у сучасних соціально-економічних умовах. *Інвестиції: практика та досвід.* № 13–14/2015. С. 14–15. [↑](#footnote-ref-19)
19. Павлюченко В.Г. Социальное страхование. М., 2007. С. 28. [↑](#footnote-ref-20)
20. Юрій С.І. Соціальне страхування: підручник / С.І. Юрій, М.П. Шаварина, Н.В. Шаманська. К.: Кондор, 2006. С. 58. [↑](#footnote-ref-21)
21. Антропов В.В. Экономические модели социальной защиты населения в государствах ЕС: автореф. диc. докт. экон. наук. М.: МГУ им. Н.В Ломоносова. 2007. С. 24. [↑](#footnote-ref-22)
22. Стожок Л.Г. Загальнообов’язкове державне пенсійне страхування в системі соціальної політики: автореф. дис. канд. екон. наук. К., 2007. С.6. [↑](#footnote-ref-23)
23. Шумило М.М. Правовідносини у сфері пенсійного забезпечення в Україні: монографія.   
    К.: Ніка-Центр, 2016. С. 275. [↑](#footnote-ref-24)
24. Финогенова Ю.Ю. Пенсионное страхование: учебное пособие. М.: РЭА им. Плеханова, 2010.  
    С. 6–7. [↑](#footnote-ref-25)
25. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09.07.2003 р. № 1058-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15/ed20190101. [↑](#footnote-ref-26)
26. Кокорев Р.А. Негосударственные пенсионные фонды: болевые точки и возможности роста Аналитический вестник (издание Аналитического управления Совета Федерации ФедеральногоСобрания Российской Федерации). 2006. № 11(289). С. 45. [↑](#footnote-ref-27)
27. Толуб’як В.С. Трансформація фінансових механізмів державного управління пенсійною системою в Україні: автореф. дис. д-ра держ. упр. К., 2012. С. 27. [↑](#footnote-ref-28)
28. Конституція України: Закон України від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР. URL:http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254к/96-вр. [↑](#footnote-ref-29)
29. Венгеров А.Б. Теория государства и права: Учебник для юридических вузов.   
    М.: Юриспруденция, 2000. С. 209. [↑](#footnote-ref-30)
30. Крестовська Н.М., Матвеева Л.Г. Теорія держави і права: Елементарний курс. Видання друге.  
     X.: ТОВ «Одіссей»,2008. С. 310. [↑](#footnote-ref-31)
31. Загальна теорія держави і права: (основні поняття, категорії, прав. конструкції та наук. концепції): навчальний посібник /За ред. Зайчука О.В., Оніщенко Н.М. К.: Юрінком Інтер, 2008. С. 188. [↑](#footnote-ref-32)
32. Там само,с. 188–189. [↑](#footnote-ref-33)
33. Крестовська Н.М., Матвеева Л.Г. Теорія держави і права: Елементарний курс. Видання друге.  
    X.: ТОВ «Одіссей»,2008. С. 295. [↑](#footnote-ref-34)
34. Рубанов А.А. Поняття джерела права як прояв метафоричності юридичної свідомості.Судова практика як джерело права. М., 1997. С. 45–46. [↑](#footnote-ref-35)
35. Марченко М.М. Теорія держави і права: Підручник. К.: Видавництво «Зерцало», 2004.   
    С. 264. [↑](#footnote-ref-36)
36. Нерсесянц В.С. Проблемы общей теории права и государства. Учебник для вузов / Под общ. ред. члена-корр. РАН,доктора юрид. наук, проф. В.С. Нерсесянца. М.: Издательская группа НОРМА–ИНФРА М, 1999. С. 26. [↑](#footnote-ref-37)
37. Пенсійне забезпечення: навч. посіб. / І.А. Вєтухова, Г.О. Яковлєва, О.М. Ярошенко, за заг. ред.   
    В.В. Жернакова. Х.: Нац.ун-т Юрид. акад. України ім. Ярослава Мудрого, 2013. С. 16. [↑](#footnote-ref-38)
38. Конституція України: Закон України від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР.   
    URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254к/96-вр. [↑](#footnote-ref-39)
39. Сташків Б.І. Право соціального забезпечення. Загальна частина: навчальний посібник. Чернігів: ПАТ «ПВК» «Десна», 2016. С. 358–359. [↑](#footnote-ref-40)
40. Конституція України: Закон України від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254к/96-вр. [↑](#footnote-ref-41)
41. Сташків Б.І. Право соціального забезпечення. Загальна частина: навчальний посібник. Чернігів: ПАТ «ПВК» «Десна», 2016. С. 358–359. [↑](#footnote-ref-42)
42. Там само. [↑](#footnote-ref-43)
43. Угода про гарантії прав громадян держав-учасниць Співдружності Незалежних Держав в галузі пенсійного забезпечення: Міжнародний документ від 13.03.1992 року.   
    URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/997\_107. [↑](#footnote-ref-44)
44. Угода між Урядом України та Урядом Республіки Білорусь про гарантії прав громадян в галузі пенсійного забезпечення: Міжнародний документ від 14.12.1995 р.   
    URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/112\_678. [↑](#footnote-ref-45)
45. Угода між Урядом України та Урядом Республіки Молдова про гарантії прав громадян в галузі пенсійного забезпечення: Міжнародний документ від 29.08.1995 р. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/498\_637. [↑](#footnote-ref-46)
46. Угода між Урядом України і Урядом Азербайджанської Республіки про співробітництво в галузі пенсійного забезпечення: Міжнародний документ від 28.07.1995 р. URL: [http://zakon.rada.gov.ua/  
    laws/show/031\_644](http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/031_644). [↑](#footnote-ref-47)
47. Угода між Урядом України і Урядом Республіки Грузія про співробітництво в галузі пенсійного забезпечення: Міжнародний документ від 09.01.1995 р. URL: [http://zakon.rada.gov.ua/  
    laws/show/268\_513](http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/268_513). [↑](#footnote-ref-48)
48. Соглашение между Союзом Советских Социалистических Республик и Монгольской Народной Республикой осотрудничествев области социального обеспечения: Международный документ от 06.04.1981 г. URL:

    [www.pfrf.ru/files/id/pensii/pens\_zarubej/mejpravitel\_soglsh/mongol.doc.](http://www.pfrf.ru/files/id/pensii/pens_zarubej/mejpravitel_soglsh/mongol.doc. )  [↑](#footnote-ref-49)
49. Соглашение между СССР и Венгерской Народной Республикой о сотрудничестве в области социального обеспечения: Международный документ от 20.12.1962 г.   
    URL: http://www.lawmix.ru/abro/918. [↑](#footnote-ref-50)
50. Соглашение между Союзом Советских Социалистических Республик и Румынской Народной Республикой о сотрудничестве в области социального обеспечения: Международный документ от 24.12.1960 г. URL: www.mid.ru/foreign\_policy/international\_contracts/2\_contract/-/storage.../45972. [↑](#footnote-ref-51)
51. Угода між Україною та Республікою Польща про соціальне забезпечення: Міжнародний документ від 18.05.2012 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/card/616_161>. [↑](#footnote-ref-52)
52. Угода між Україною та Португальською Республікою про соціальне забезпечення: міжнародний документ від 07.07.2009 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/620_024>. [↑](#footnote-ref-53)
53. Угода між Україною та Естонською Республікою у сфері соціального забезпечення: Міжнародний документ від 05.10.2010 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/233_040>. [↑](#footnote-ref-54)
54. Договір між Україною та Чеською Республікою про соціальне забезпечення: Міжнародний документ від 04.07.2001 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/203_019>. [↑](#footnote-ref-55)
55. Договір між Україною та Республікою Болгарія про соціальне забезпечення: Міжнародний документ від 04.09.2001 р. URL:<http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/100_028>. [↑](#footnote-ref-56)
56. Договір між Україною та Литовською Республікою про соціальне забезпечення: Міжнародний документ від 23.04.2001 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/440_022>. [↑](#footnote-ref-57)
57. Договір між Україною та Словацькою Республікою про соціальне забезпечення: Міжнародний документ від 05.12.2000 р. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/703\_009. [↑](#footnote-ref-58)
58. Договір між Україною і Латвійською Республікою про співробітництво в галузі соціального забезпечення: Міжнародний документ від 26.02.1998 р. URL: [http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/  
    428\_010](http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/428_010). [↑](#footnote-ref-59)
59. Угода між Україною і Королівством Іспанія про соціальне забезпечення громадян: Міжнародний документ від 07.10.1996 р. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/724\_005. [↑](#footnote-ref-60)
60. Конституція України: Закон України від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР.   
    URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254к/96-вр. [↑](#footnote-ref-61)
61. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування : Закон України від 9 липня 2003 року   
    № 1058. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15. [↑](#footnote-ref-62)
62. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування : Закон України від 9 липня 2003 року

    № 1058. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15. [↑](#footnote-ref-63)
63. Про Основні напрями реформування пенсійного забезпечення в Україні: Указ Президента України від 13.04.1998 р. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/291/98. [↑](#footnote-ref-64)
64. Про затвердження Положення про медико-соціальну експертизу: Постанова КМУ №1317 від 03.12.2009 р. URL:http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1317-2009-п. [↑](#footnote-ref-65)
65. Про затвердження списків виробництв, робіт, професій, посад і показників, зайнятість в яких дає право на пенсію за віком на пільгових умовах: Постанова КМУ від 24 червня 2016 р. № 461.   
    URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/461-2016-п. [↑](#footnote-ref-66)
66. Про затвердження Порядку підтвердження наявного трудового стажу для призначення пенсій за відсутності трудової книжки або відповідних записів у ній: Постанова КМУ від 12.08. 1993 р. №637. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/637-93-п. [↑](#footnote-ref-67)
67. Про пенсійне забезпечення: Закон України від 05.11.1991 р. № 1788-XII. URL: https://zakon.  
    rada.gov.ua/laws/show/1788-12. [↑](#footnote-ref-68)
68. Про затвердження наборів продуктів харчування, наборів непродовольчих товарів та наборів послуг для основних соціальних і демографічних груп населення: Постанова КМУ від 11 жовтня   
    2016 р. № 780. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/780-2016-п. [↑](#footnote-ref-69)
69. Про затвердження Положення про Пенсійний фонд України: Постанова КМУ від від 23 липня 2014 р. № 280. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/280-2014-п. [↑](#footnote-ref-70)
70. Пенсійне забезпечення: навч. посіб. / І.А. Вєтухова, Г.О. Яковлєва, О.М. Ярошенко, за заг. ред. В.В. Жернакова. Х.: Нац.ун-т Юрид. акад. України ім. Ярослава Мудрого, 2013. С. 18. [↑](#footnote-ref-71)
71. Порядок подання та оформлення документів для призначення (перерахунку) пенсій відповідно до Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування»: постанова Правління Пенсійного фонду України від 25 листопада 2005 р. № 22-1. URL: http://zakon.rada.  
    gov.ua/laws/show/z0991-15. [↑](#footnote-ref-72)
72. Порядок підтвердження періодів роботи, що зараховується до трудового стажу при призначенні пенсії на пільгових умовах або вислугу років: постанова Пенсійного фонду України № 18-1 від 10.11.2006 року. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1231-06. [↑](#footnote-ref-73)
73. Про затвердження Порядку застосування Списків № 1 і № 2 виробництв, робіт, професій, посад і показників при обчисленні стажу роботи, що дає право на пенсію за віком на пільгових умовах: Наказ Міністерства праці та соціальної політики України від 18 листопада 2005 року № 383.   
    URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1451-05. [↑](#footnote-ref-74)
74. Методичні рекомендації для проведення атестації робочих місць за умовами праці: Постанова Мінпраці № 41 від 01.09.1992 р. URL:http://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0041205-92. [↑](#footnote-ref-75)
75. Кодекс законів про працю України: Закон УРСР від 10.12.1971 р. № 322-VIII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws /show/322-08. [↑](#footnote-ref-76)
76. Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09 липня 2003 року   
    № 1058-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15. [↑](#footnote-ref-77)
77. Про пенсійне забезпечення: Закон України від 05.11.1991 р. № 1788-XII. URL: https://zakon.rada.  
    gov.ua/laws/show/1788-12. [↑](#footnote-ref-78)
78. Про недержавне пенсійне забезпечення: Закон України від 09.07.2003 р. № 1057-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1057-15. [↑](#footnote-ref-79)
79. Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи: Закон України від 28.02.1991 р. № 796-ХІІ. URL: https//zakon.rada.gov.ua/laws/show/796-12. [↑](#footnote-ref-80)
80. Про прокуратуру: Закон України від 14.10.2014 р. № 1697-VII. URL: https//zakon.rada.gov.ua/laws/show/1697-18. [↑](#footnote-ref-81)
81. Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб: Закон України № 2262-XII від 09.04.1992 р. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2262-12. [↑](#footnote-ref-82)
82. Про статус ветеранів війни, гарантії їх соціального захисту: Закон України від 22.10.1993 р.   
    № 3551-XII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3551-12. [↑](#footnote-ref-83)
83. Про основні засади соціального захисту ветеранів праці та інших громадян похилого віку в Україні: Закон України від 16.12.1993 р. № 3721-XII.URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3721-12. [↑](#footnote-ref-84)
84. Про державну службу: Закон України від 10.12.2015 р. № 889-VIII.   
    URL:http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/889-19. [↑](#footnote-ref-85)
85. Про державну службу: Закон України від 16.12.1993 р. № 3723-XII. URL:http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3723-12. [↑](#footnote-ref-86)
86. Про державну службу: Закон України від 10.12.2015 р. № 889-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua>  
    /laws/show/889-19. [↑](#footnote-ref-87)
87. Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09 липня 2003 року   
    № 1058-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15. [↑](#footnote-ref-88)
88. Про державну службу: Закон України від 16.12.1993 р. № 3723-XII. URL: http://zakon.rada.  
    gov.ua/laws/show/3723-12. [↑](#footnote-ref-89)
89. Про службу в органах місцевого самоврядування: Закон України № 2493-III від 07.06.2001 р.   
    URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2493-14. [↑](#footnote-ref-90)
90. Про дипломатичну службу: Закон України №2449-VIII від 07.06.2018 р. URL: http://zakon.rada.  
    gov.ua/laws/show/2449-19#n332. [↑](#footnote-ref-91)
91. Про статус народного депутата України: Закон України № 2790-XII від 17.11.1992 р.   
    URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2790-12. [↑](#footnote-ref-92)
92. Митний кодекс України: Закон України № 4495-VI від 13.03.2012 р.<URL:http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4495-17>. [↑](#footnote-ref-93)
93. Про судоустрій та статус суддів: Закон України № 1402-VIII від 02.06.2016 р.   
    URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1402-19. [↑](#footnote-ref-94)
94. Про державну службу: Закон України від 16.12.1993 р. № 3723-XII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3723-12. [↑](#footnote-ref-95)
95. Про судоустрій та статус суддів: Закон України № 1402-VIII від 02.06.2016 р. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1402-19. [↑](#footnote-ref-96)
96. Про донорство крові та її компонентів: Закон України від 23.06.1995 р. № 239/95-ВР. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/239/95-вр>. [↑](#footnote-ref-97)
97. Про статус гірських населених пунктів в Україні: Закон України від 15.02.1995 р. № 56/95-ВР. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/56/95-вр. [↑](#footnote-ref-98)
98. Про державну підтримку засобів масової інформації та соціальний захист журналістів: Закон України від 23.09.1997 р. № 540/97-ВР. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/540/97-вр. [↑](#footnote-ref-99)
99. Про пенсії за особливі заслуги перед Україною: Закон України від 01.06.2000 р. № 1767-III.   
    URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1767-14. [↑](#footnote-ref-100)
100. Про підвищення престижності шахтарської праці: Закон України від 02.09.2008 р. № 345-VI.   
     URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/345-17>. [↑](#footnote-ref-101)
101. Про державну службу: Закон України від 10.12.2015 р. № 889-VIII. URL: http://zakon.rada.  
     gov.ua/laws/show/889-19. [↑](#footnote-ref-102)
102. Про прокуратуру: Закон України від 14.10.2014 р. № 1697-VII. URL: http://zakon.rada.  
     gov.ua/laws/show/1697-18. [↑](#footnote-ref-103)
103. Про судоустрій та статус суддів: Закон України № 1402-VIII від 02.06.2016 р.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1402-19. [↑](#footnote-ref-104)
104. Пенсійне забезпечення: навч. посіб. / І.А. Вєтухова, Г.О. Яковлєва, О.М. Ярошенко, за заг. ред. В.В.Жернакова. Х.: Нац.ун-т Юрид. акад. України ім. Ярослава Мудрого, 2013. С. 20. [↑](#footnote-ref-105)
105. Бондалетова Т.О., Харченко А.С. Етапи становлення системи пенсійного забезпечення України. *Інновації та традиції в сучасній науковій думці*: матер. третьої міжнар. наук.-практ. інтернет-конф. Вінниця: [б.в.], 2014. C. 36–42. [↑](#footnote-ref-106)
106. Оверчук В.С., Калюга Є.В. Історичний аспект розвитку пенсійної системи в Україні.   
     URL: http://irbisnbuv.gov.ua/.../cgiirbis\_64.exe. [↑](#footnote-ref-107)
107. Пенсійне забезпечення в Україні та Білорусі: історія становлення і перспективи розвитку: монографія / за ред. Михайла Шумила, Ірини Комоцької. Київ: Ніка-Центр, 2018. С. 10–82. [↑](#footnote-ref-108)
108. Оверчук В.С., Калюга Є.В. Історичний аспект розвитку пенсійної системи в Україні. URL: http://irbisnbuv.gov.ua/.../cgiirbis\_64.exe. [↑](#footnote-ref-109)
109. Мальований М. Історичний розвиток системи пенсійного забезпечення в світі. *Економіка АПК.* 2005. № 3. С. 31–36. [↑](#footnote-ref-110)
110. Пенсійне забезпечення в Україні та Білорусі: історія становлення і перспективи розвитку: монографія / за ред. Михайла Шумила, Ірини Комоцької. Київ: Ніка-Центр, 2018. С. 11. [↑](#footnote-ref-111)
111. Там само. С. 12. [↑](#footnote-ref-112)
112. Оверчук В.С., Калюга Є.В. Історичний аспект розвитку пенсійної системи в Україні. URL: http://irbisnbuv.gov.ua/.../cgiirbis\_64.exe. [↑](#footnote-ref-113)
113. Рендюк Т. Становище українців Північної Буковини у складі ВеликоїРумунії впродовж 1918–1940 років.*Краєзнавство: наук.журн*. 2011. № 4. С. 246–247. [↑](#footnote-ref-114)
114. Погорєлова С. Історія становлення державної системи соціального захисту в європейських країнах. *Вісник пенсійного фонду України*. 2008. № 5. С. 12–13. [↑](#footnote-ref-115)
115. Там само, С.12-13. [↑](#footnote-ref-116)
116. Бек К. Відновлення сталінської системи в повоєнній УРСР. *Український історичний журнал.* 2012. № 4. URL: <http://googl/HzPMZ4>. С. 127. [↑](#footnote-ref-117)
117. Михайлова І.Ю. Розвиток пенсійного законодавства в СРСР у післявоєнний період. *Університетські наукові записки.* 2017.URL: <http://www.univer.km.ua/visnyk/> 1656.pdf. [↑](#footnote-ref-118)
118. Андреев В.С. Право социального обеспечения СССР. М.: Юрид. лит.,1980. С. 98. [↑](#footnote-ref-119)
119. Про державні пенсії: Закон СРСР від 14 липня 1956 року. URL: http://zakon.rada.gov.ua/  
     laws/show/n0001400-56. [↑](#footnote-ref-120)
120. Там само. [↑](#footnote-ref-121)
121. Про затвердження Положення про порядок призначення і виплати державних пенсій: Постанова Ради Міністрів СРСР №1044 від 4 серпня 1956 року. URL: http://www.libussr.ru/doc\_ussr/  
     ussr\_5113.htm. [↑](#footnote-ref-122)
122. Про затвердження Положення про порядок призначення і виплати державних пенсій: Постанова Ради Міністрів СРСР №1044 від 4 серпня 1956 року. URL: http://www.libussr.ru/doc\_ussr/  
     ussr\_5113.htm. [↑](#footnote-ref-123)
123. Право социального обеспечения России / М.О. Буянова, К.Н. Гусов и др.; под ред. К.Н. Гусова.   
     3-е изд. М.: ТК Велби, Проспект, 2004. С. 153. [↑](#footnote-ref-124)
124. Кудрявцев Г.С. О государственных пенсиях. Л.: Лениздат, 1958. С. 3–4. [↑](#footnote-ref-125)
125. Про державні пенсії: Закон СРСР від 14 липня 1956 року. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/n0001400-56. [↑](#footnote-ref-126)
126. Меркулова В.И., Сахарова И.М. Пенсии по старости рабочим и служащим в СССР. М.: Госюриздат, 1957. С. 3. [↑](#footnote-ref-127)
127. Об уставе сельскохозяйственной артели и дальнейшем развитии инициативы колхозников в организации колхозного производства и управлении делами артели: постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 06.03.1956 г. № 312 / Вологодская областная универсальная научная библиотека. URL: http://goo.gl/vVbf1A. [↑](#footnote-ref-128)
128. Про пенсії і допомогу членам колгоспів: Закон СРСР від 15.07.1964 р. № 2688-VI. Відомості Верховної Ради СРСР. 1964. № 29. [↑](#footnote-ref-129)
129. Про пенсійне забезпечення громадян в СРСР: Закон СРСР від 15.05.1990 р. № 1480-I.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/card/v1480400-90. [↑](#footnote-ref-130)
130. О мероприятиях по дальнейшему повышению благосостояния советского народа: постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 26.09.1967 г. № 888 / *Законодательство СССР*. Библиотека нормативно-правовых актов Союза Советских Социалистических Республик.   
     URL: http://goo.gl/2CHswi. [↑](#footnote-ref-131)
131. Бєлоусов В.М. Державне регулювання системи пенсійного забезпечення в контексті історії. *Науковий вісник Академії муніципального управління*. Серія: Управління. 2012. Вип. 1. С. 200. [↑](#footnote-ref-132)
132. Про пенсійне забезпечення громадян в СРСР: Закон СРСР від 15.05.1990 р. № 1480-I.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/card/v1480400-90. [↑](#footnote-ref-133)
133. Про пенсійне забезпечення громадян в СРСР: Закон СРСР від 15.05.1990 р. № 1480-I.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/card/v1480400-90. [↑](#footnote-ref-134)
134. Про затвердження положення про Пенсійний Фонд СРСР: Постанова Ради Міністрів СРСР і ВЦРПС від 15 серпня 1990 р. № 818. URL: <http://www>.businesspravo.ru/Docum/DocumShow\_  
     DocumID\_39059.html. [↑](#footnote-ref-135)
135. Об утверждении Инструкции о порядке взимания и учета страховых взносов в Пенсионный фонд СССР и расходования средств Пенсионного Фонда СССР: Постановление Пенсионного фонда СССР, Государственного комитета СССР по труду и социальным вопросам, Министерства финансов СССР и Всеобщей конфедерации профессиональных союзов СССР от 19 декабря 1990 г. № 52-ПФ. URL:<http://www.libussr.ru/doc_ussr/> usr\_17824.htm. [↑](#footnote-ref-136)
136. Про утворення Українського республіканського відділення Пенсійного фонду СРСР: Постанова Ради Міністрів Української РСР і Ради Федерації Незалежних Профспілок України від 21 грудня 1990 р. № 380. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/380-90. [↑](#footnote-ref-137)
137. Історія формування організаційної структури Пенсійного фонду: офіційний веб-сайт Пенсійного фонду України. URL: https://www.pfu.gov.ua/od/292-istoriya-formuvannya-organizatsijnoyi-struktury-pensijnogo-fondu/. [↑](#footnote-ref-138)
138. Про пенсійне забезпечення: Закон України від 05.11.1991 р.№ 1788-XII. URL: http://zakon.rada.  
     ov.ua/laws/show/1788-12. [↑](#footnote-ref-139)
139. Про порядок введення в дію Закону України «Про пенсійне забезпечення»: Постанова Верховної Ради України від 06.12.1991 р. №1931-XII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1931-12. [↑](#footnote-ref-140)
140. Нагорна Г.О. Використання соціального проектування у процесі підготовки та реалізації державних реформ.*Ефективність державного управління*: зб. наук. пр. Львівського регіонального інституту державного управління Національної академії державного управління при Президентові України. / за заг. ред. чл.-кор. НАН України В.С. Загорського, доц. А.В. Ліпенцева. Львів: ЛРІДУ НАДУ, 2015. Вип. 42. С. 94. [↑](#footnote-ref-141)
141. Про пенсійне забезпечення: Закон України від 05.11.1991 р. № 1788-XII. URL: http://zakon.rada.  
     gov.ua/laws/show/1788-12. [↑](#footnote-ref-142)
142. Там само. [↑](#footnote-ref-143)
143. Про створення Пенсійного фонду України: Постанова Кабінету Міністрів України від   
     28 січня 1992 р. № 39. URL: [http://zakon.rada.gov.ua/laws/ show/39-92](http://zakon.rada.gov.ua/laws/%20show/39-92). [↑](#footnote-ref-144)
144. Питання Пенсійного фонду України: Постанова Кабінету Міністрів України від 16 вересня   
     1992 року № 534.URL: http://search.ligazakon.ua/l\_doc2.nsf/link1/KMP92534.html. [↑](#footnote-ref-145)
145. Про пенсійне забезпечення: Закон України від 05.11.1991 р. № 1788-XII.   
     URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1788-12. [↑](#footnote-ref-146)
146. Про державну службу: Закон України від 16.12.1993 р. № 3723-XII.   
     URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3723-12. [↑](#footnote-ref-147)
147. Про прокуратуру: Закон України від 05.11.1991 р. № 1789-XII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1789-12. [↑](#footnote-ref-148)
148. Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи: Закон України від 28.02.1991 р. № 796-ХІІ. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/796-12. [↑](#footnote-ref-149)
149. Про статус суддів: Закон України від 15.12.1992 р. № 2862-XII. URL: https://zakon.rada.  
     gov.ua/laws/show/2862-12. [↑](#footnote-ref-150)
150. Про наукову і науково-технічну діяльність: Закон України від 13.12.1991 р. № 1977-XII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1977-12. [↑](#footnote-ref-151)
151. Про статус народного депутата України: Закон України № 2790-XII від 17.11.1992 р.  
      URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2790-12. [↑](#footnote-ref-152)
152. Основи законодавства України про загальнообов'язкове державне соціальне страхування: Закон України від 14.01.1998 р. № 16/98-ВР. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/16/98. [↑](#footnote-ref-153)
153. Про Основні напрями реформування пенсійного забезпечення в Україні: Указ Президента України від 13.04.1998 р. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/291/98. [↑](#footnote-ref-154)
154. Про внесення змін до деяких указів Президента України: Указ Президента України від 10.09.1998 р. № 997/98. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/997/98. [↑](#footnote-ref-155)
155. Про основні напрями реформування системи пенсійного забезпечення населення України: Послання Президента України до Верховної Ради України та Кабінету Міністрів України від 10.10.2001 р. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/n1\_14100-01. [↑](#footnote-ref-156)
156. Про заходи щодо впровадження персоніфікованого обліку відомостей у системі обов'язкового державного пенсійного страхування: Указ Президента України від 04.05.1998 р. № 401/98.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/401/98. [↑](#footnote-ref-157)
157. Про затвердження Положення про організацію персоніфікованого обліку відомостей у системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування: Постанова КМУ від 4 червня 1998 р.   
     № 794. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/794-98-п. [↑](#footnote-ref-158)
158. Про заходи щодо поетапного впровадження у Пенсійному фонді автоматизованого персоніфікованого обліку відомостей у системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування: Постанова КМУ від 8 червня 1998 р. № 832. URL: https://zakon.rada.  
     gov.ua/laws/show/832-98-п. [↑](#footnote-ref-159)
159. Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09 липня 2003 року   
     № 1058-IV. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15. [↑](#footnote-ref-160)
160. Эшби Р.У. Введение в кибернетику: пер. с англ. / подред. В.А. Успенского. Предисл.   
     А.Н. Колмогорова. Изд. 2-е,стереотипное. М.: КомКнига, 2005. С. 294. [↑](#footnote-ref-161)
161. Фінансова стабілізація пенсійної системи, створення передумов для проведення пенсійної реформи 1996-2003: офіційний веб-сайт Пенсійного фонду України. URL: http://www.pfu.gov.ua/3775-finansova-stabilizatsiya-pensijnoyi-si/. [↑](#footnote-ref-162)
162. Богданов А.А. Тектология: Всеобщая организационная наука. Редколлегия В.В. Попков (отв. ред.) и др. Сост., предисловие и комментарии Г.Д. Гловели. Послесловие В.В. Попкова. М.: Финансы, 2003. С. 273. [↑](#footnote-ref-163)
163. Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09 липня 2003 року   
     № 1058-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15. [↑](#footnote-ref-164)
164. Про пенсійне забезпечення: Закон України від 5 листопада 1991 року № 1788.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1788-12. [↑](#footnote-ref-165)
165. Про збір на обов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 26 червня 1997 року   
     № 400. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/400/97-вр. [↑](#footnote-ref-166)
166. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 9 липня 2003 року   
     № 1058. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15. [↑](#footnote-ref-167)
167. Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09 липня 2003 року   
     № 1058-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15. [↑](#footnote-ref-168)
168. Про недержавне пенсійне забезпечення: Закон України від 09.07.2003 р. № 1057-IV.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1057-15. [↑](#footnote-ref-169)
169. Про Рекомендації парламентських слухань на тему: «Стан проведення пенсійної реформи та шляхи її вдосконалення»: Постанова Верховної Ради України від 5 квітня 2011 року   
     № 3188. URL: http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/3188-vi. [↑](#footnote-ref-170)
170. Про заходи щодо законодавчого забезпечення реформування пенсійної системи: Закон України від 8 липня 2011 року № 3688. URL: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/3668-17. [↑](#footnote-ref-171)
171. Про запобігання фінансової катастрофи та створення передумов для економічного зростання в Україні: Закон України від 27 березня 2014 року № 1166. URL: http://zakon.rada.  
     gov.ua/laws/show/1166-18. [↑](#footnote-ref-172)
172. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо забезпечення проведення мобілізації: Закон України від 27 березня 2014 року № 1169. URL: http://zakon.rada.  
     gov.ua/laws/show/1169-18. [↑](#footnote-ref-173)
173. Про Державний бюджет України на 2015 рік: Закон України від 28 грудня 2014 року   
     № 80. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/80-19. [↑](#footnote-ref-174)
174. Податковий кодекс України: Закон України від 2 грудня 2010 року № 2755. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17. [↑](#footnote-ref-175)
175. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій: Закон України від 03 жовтня 2017 року № 2148-VIII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/ 2148-19. [↑](#footnote-ref-176)
176. Пояснювальна записка до проекту Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій». URL: http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4\_1?pf3511 =62088. [↑](#footnote-ref-177)
177. Пенсійне забезпечення в Україні та Білорусі: історія становлення і перспективи розвитку: монографія / за ред. Михайла Шумила, Ірини Комоцької. Київ: НікаЦентр, 2018. С. 105. [↑](#footnote-ref-178)
178. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09.07.2003 р.   
     № 1058-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15. [↑](#footnote-ref-179)
179. Коваль О.П. Пенсійний̆ вік: іноземний досвід та вітчизняні реалії. Аналіт. доп. К.: НІСД. 2013.   
     37 с. URL: http://www.niss.gov.ua/content/articles/files/pens\_vozrast-e0371.pdf. [↑](#footnote-ref-180)
180. Офіційний сайт ПФУ. URL:http://www.pfu.gov.ua/382153-stanom-na-01-01-2019-roku/. [↑](#footnote-ref-181)
181. Про заходи щодо законодавчого забезпечення реформування пенсійної системи: Закон України від 08.07.2011 р. № 3668-VI. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3668-17. [↑](#footnote-ref-182)
182. С 1 октября вступает в силу пенсионная реформа: Інтернет-видання РБК-Україна. URL: https://daily.rbc.ua/rus/show/s-1-oktyabrya-vstupaet-v-silu-pensionnaya-reforma-01102011100000. [↑](#footnote-ref-183)
183. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій: Закон України від 03.10.2017 р. № 2148-VIII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2148-19. [↑](#footnote-ref-184)
184. Пенсійне забезпечення в Україні та Білорусі: історія становлення і перспективи розвитку: монографія / за ред. Михайла Шумила, Ірини Комоцької. Київ: НікаЦентр, 2018. С. 105. [↑](#footnote-ref-185)
185. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій: Закон України від 03.10.2017 р. № 2148-VIII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2148-19. [↑](#footnote-ref-186)
186. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09.07.2003 р.   
     №1058-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15. [↑](#footnote-ref-187)
187. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09.07.2003 р.  
      №1058-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15. [↑](#footnote-ref-188)
188. Стратегічна доповідь щодо пенсійної реформи в Україні Європейського центру політики та досліджень в галузі соціального забезпечення. URL: http://mlsp.kmu.gov.ua/document/ 141003/sd.doc. [↑](#footnote-ref-189)
189. Шевченко Н.П. Новації пенсійного законодавства: огляд основних змін.   
     *Науково-виробничий журнал «Держава та регіони. Серія: Державне управління*». 2017.   
     № 3.С. 124–129. [↑](#footnote-ref-190)
190. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій: Закон України від 03.10.2017 р. № 2148-VIII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2148-19. [↑](#footnote-ref-191)
191. Про пенсійне забезпечення: Закон України від 5 листопада 1991 року № 1788.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1788-12. [↑](#footnote-ref-192)
192. Про затвердження Порядку підтвердження наявного трудового стажу для призначення пенсій за відсутності трудової книжки або відповідних записів у ній: постанова КМУ від 12.08. 1993 р. №637. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/637-93-п. [↑](#footnote-ref-193)
193. Шевченко Н.П. Окремі питання щодо ролі страхового стажу при призначенні пенсії. *Збірник наукових праць «Право та державне управління».* 2017. № 3. С. 265–270. [↑](#footnote-ref-194)
194. Про Порядок проведення атестації робочих місць за умовами праці: Постанова Кабінету Міністрів України від 01 серпня 1992 року № 442. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/442-92-п. [↑](#footnote-ref-195)
195. Про охорону праці: Закон України від 14 жовтня 1992 року № 2694-XII. URL: http://zakon.rada.  
     gov.ua/laws/show/2694-12. [↑](#footnote-ref-196)
196. Про Порядок проведення атестації робочих місць за умовами праці: постанова Кабінету Міністрів України від 01 серпня 1992 року № 442. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/442-92-п. [↑](#footnote-ref-197)
197. Методичні рекомендації для проведення атестації робочих місць за умовами праці: постанова Мінпраці № 41 від 01.09.1992 р. URL: http://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0041205-92. [↑](#footnote-ref-198)
198. Про затвердження Порядку застосування Списків № 1 і № 2 виробництв, робіт, професій, посад і показників при обчисленні стажу роботи, що дає право на пенсію за віком на пільгових умовах: наказ Міністерства праці та соціальної політики України від 18 листопада 2005 року № 383.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1451-05. [↑](#footnote-ref-199)
199. Там само. [↑](#footnote-ref-200)
200. Єдиний державний реєстр судових рішень.URL: http://reyestr.court.gov.ua. [↑](#footnote-ref-201)
201. Там само. [↑](#footnote-ref-202)
202. Шевченко Н.П. Особливості підтвердження пільгового стажу роботи для призначення пенсії згідно раніше діючого законодавства.*Становлення публічного адміністрування в Україні:* матеріали ІХ Всеукраїнської міжвузівської конференції студентів та молодих вчених / за заг. ред. О.Б. Кірєєвої. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2018. С. 202–204. [↑](#footnote-ref-203)
203. Про затвердження Положення про порядок призначення і виплати державних пенсій: постанова Ради Міністрів СРСР від 3 серпня 1972 року № 590. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0590400-72. [↑](#footnote-ref-204)
204. Про затвердження роз'яснення «Про порядок застосування затверджених Постановою Ради Міністрів СРСР від 22 серпня 1956 р № 1173 Списків виробництв, цехів, професій і посад, робота в яких дає право на державну пенсію на пільгових умовах і в пільгових розмірах»: постанова Секретаріату Всесоюзної Центральної Ради Професійних Спілок від 2 квітня 1976 р № 81/8 URL: http://www.economics.kiev.ua/download/ZakonySSSR/data03/ tex14311.htm. [↑](#footnote-ref-205)
205. Про затвердження Порядку підтвердження наявного трудового стажу для призначення пенсій за відсутності трудової книжки або відповідних записів у ній: постанова Кабінету Міністрів України   
     № 637 від 12.08.1993 року.URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/637-93. [↑](#footnote-ref-206)
206. Кодекс адміністративного судочинства України: Закон України від 06.07.2005 р.   
     № 2747-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2747-15. [↑](#footnote-ref-207)
207. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій: Закон України від 03.10.2017 р. № 2148-VIII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2148-19. [↑](#footnote-ref-208)
208. Запровадження накопичувальної пенсійної системи перенесли на рік.   
     URL: https://www.epravda.com.ua/news/2018/11/15/642675/. [↑](#footnote-ref-209)
209. Законопроект «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо справедливого механізму нарахування єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування». URL: http://spo.fpsu.org.ua/images/2018/3432%20сайт\_1.pdf. [↑](#footnote-ref-210)
210. Запровадження накопичувальної пенсійної системи перенесли на рік.   
     URL: https://www.epravda.com.ua/news/2018/11/15/642675/. [↑](#footnote-ref-211)
211. Підсумки розвитку системи недержавного пенсійного забезпеченнястаном на 30.06.2018.   
     URL: https://www.nfp.gov.ua/files/OgliadRinkiv/NPF/OsnPokazn/NPF\_II\_kv\_ 2018.pdf. [↑](#footnote-ref-212)
212. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09.07.2003 р. № 1058-IV. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15/ed20190101. [↑](#footnote-ref-213)
213. Офіційний сайт ПФУ. URL: https://www.pfu.gov.ua/382153-stanom-na-01-01-2019-roku/. [↑](#footnote-ref-214)
214. Криза розподільчої пенсійної системи в Україні та напрями диверсифікації «пенсійного портфеля»: аналіт. доп. / О.М. Пищуліна, О.П. Коваль, А.М. Авчухова / за ред. Я.А. Жаліла. К.: НІСД, 2010. С. 22. [↑](#footnote-ref-215)
215. Про пенсійне забезпечення: Закон України від 05.11.1991 р. № 1788-XII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1788-12. [↑](#footnote-ref-216)
216. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09.07.2003 р.  
     №1058-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15. [↑](#footnote-ref-217)
217. Орлов-Карба П.А. Всё о пенсионной реформе в России: моногр. М.: Гардарики, 2005.   
     С. 119. [↑](#footnote-ref-218)
218. Ткаченко Л.Г. Напрями розвитку системи соціального страхування в Україні. *Демографія та соціальна економіка.* 2008. № 1. С. 45. [↑](#footnote-ref-219)
219. Про пенсійне забезпечення: Закон України від 05.11.1991 р. № 1788-XII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1788-12. [↑](#footnote-ref-220)
220. Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи: Закон України від 28.02.1991 р. № 796-ХІІ. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/796-12. [↑](#footnote-ref-221)
221. Там само. [↑](#footnote-ref-222)
222. Там само. [↑](#footnote-ref-223)
223. Там само. [↑](#footnote-ref-224)
224. Там само. [↑](#footnote-ref-225)
225. Про державну службу: Закон України від 16.12.1993р. № 3723-XII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3723-12. [↑](#footnote-ref-226)
226. Про державну службу: Закон України від 10.12.2015 р. № 889-VIII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/889-19. [↑](#footnote-ref-227)
227. Про державну службу: Закон України від 16.12.1993р. № 3723-XII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3723-12. [↑](#footnote-ref-228)
228. Про державну службу: Закон України від 16.12.1993 р. № 3723-XII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3723-12. [↑](#footnote-ref-229)
229. Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09 липня 2003 року   
     № 1058-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15. [↑](#footnote-ref-230)
230. Про наукову і науково-технічну діяльність: Закон України від 13.12.1991 р. № 1977-XII.  
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1977-12. [↑](#footnote-ref-231)
231. Про наукову і науково-технічну діяльність: Закон України від 26.11.2015 р. № 848-VIII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/848-19. [↑](#footnote-ref-232)
232. Про підвищення престижності шахтарської праці: Закон України від 02.09.2008 р.   
     № 345-VI. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/345-17#n37. [↑](#footnote-ref-233)
233. Там само. [↑](#footnote-ref-234)
234. Про Кабінет Міністрів України: Закон України від 27.02.2014 р. №794-VII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/794-18. [↑](#footnote-ref-235)
235. Про державну службу: Закон України від 10.12.2015 р. № 889-VIII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/889-19. [↑](#footnote-ref-236)
236. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14. [↑](#footnote-ref-237)
237. Про дипломатичну службу: Закон України № 2449-VIII від 07.06.2018 р.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2449-19. [↑](#footnote-ref-238)
238. Про службу в органах місцевого самоврядування: Закон України № 2493-III від 07.06.2001 р.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2493-14. [↑](#footnote-ref-239)
239. Про прокуратуру: Закон України від 14.10.2014 р. № 1697-VII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1697-18. [↑](#footnote-ref-240)
240. Про статус народного депутата України: Закон України № 2790-XII від 17.11.1992 р.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2790-12. [↑](#footnote-ref-241)
241. Про судоустрій та статус суддів: Закон України № 1402-VIII від 02.06.2016 р.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1402-19. [↑](#footnote-ref-242)
242. Про судову експертизу: Закон України від 25.02.1994 р. № 4038-XII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4038-12. [↑](#footnote-ref-243)
243. Про наукову і науково-технічну діяльність: Закон України від 26.11.2015 р. № 848-VIII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/848-19. [↑](#footnote-ref-244)
244. Про державну підтримку засобів масової інформації та соціальний захист журналістів: Закон України від 23.09.1997 р. № 540/97-ВР. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/540/97-вр. [↑](#footnote-ref-245)
245. Митний кодекс України: Закон України № 4495-VI від 13.03.2012 р.   
     URL:http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4495-17. [↑](#footnote-ref-246)
246. Податковий кодекс України : Закон України від 02.12.2010 р. №2755-VI.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17. [↑](#footnote-ref-247)
247. Про затвердження Положення про помічника-консультанта народного депутата України: Постанова ВРУ від 13.10.1995 р. №379/95-ВР. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/379/95-вр. [↑](#footnote-ref-248)
248. Про державну службу: Закон України від 10.12.2015 р. № 889-VIII.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/889-19. [↑](#footnote-ref-249)
249. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій: Закон України від 03 жовтня 2017 року № 2148-VIII. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2148-19. [↑](#footnote-ref-250)
250. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09.07.2003 р.   
     № 1058-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15. [↑](#footnote-ref-251)
251. Там само. [↑](#footnote-ref-252)
252. Там само. [↑](#footnote-ref-253)
253. Там само. [↑](#footnote-ref-254)
254. Там само. [↑](#footnote-ref-255)
255. Про індексацію грошових доходів населення: Закон України від 08.07.2010 р. № 2462-VI.   
     URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1282-12. [↑](#footnote-ref-256)
256. Пенсійне забезпечення в Україні та Білорусі: історія становлення і перспективи розвитку: монографія / за ред. Михайла Шумила, Ірини Комоцької. Київ: Ніка-Центр, 2018. С. 126. [↑](#footnote-ref-257)
257. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09.07.2003 р.   
     № 1058-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15/ed20190101. [↑](#footnote-ref-258)
258. Там само. [↑](#footnote-ref-259)
259. Антропов В.В. Социальная защита в странах Европейского союза. История, организация, финансирование, проблемы. М.: ЗАО Издательство «Экономика». 2006. С.68. [↑](#footnote-ref-260)
260. Водолажченко Д.C. Тіньова економіка сьогодні: причини та наслідки.   
     URL: http://www.kbuapa.kharkov.ua/e-book/conf/2010-1/doc/09.pdf. [↑](#footnote-ref-261)
261. Райзер М. Чому Україні потрібно негайно реформувати пенсійну систему? *Урядовий кур’єр.*URL: http://www.kmu.gov.ua/control/publish/article?art\_id=244057350. [↑](#footnote-ref-262)
262. Кульков Ю.А., Тян Р.Б. Формування збалансованої системи пенсійного забезпечення. V Міжнародна науково-практична конференція аспірантів, молодих учених та науковців «*Проблеми та перспективи розвитку регіональної ринкової економіки*». КІДУЕП. К., 2010.   
     С. 22–24. [↑](#footnote-ref-263)
263. Чернявська О.В., Горбунова О.А. Класифікація національних моделей пенсійного забезпечення: зарубіжний досвід та вітчизняна практика. *Економiка та держава: наук. фах. видання.* К., 2013. № 2. С. 38. [↑](#footnote-ref-264)
264. Руденок О.Ю. Пенсійна система України: конспект лекцій з дисципліни для студентів економічних спеціальностей. Донецьк, 2009. С. 20. [↑](#footnote-ref-265)
265. Офіційний веб-сайт Пенсійного фонду України. URL: https://www.pfu.gov.ua/. [↑](#footnote-ref-266)
266. Scheubel B. Pensions and fertility back to the roots: The introduction of Bismarck’s pension scheme and the European fertility decline. European Central Bank. Working paper series. 2014. № 1734.   
     Р. 6. [↑](#footnote-ref-267)
267. Міндова О.І. Трансформація системи пенсійного забезпечення в умовах євроінтеграції України: дис. канд. економ. наук. К., 2016. С. 34-35. [↑](#footnote-ref-268)
268. Про державні пенсії: Закон СРСР від 14 липня 1956 року. URL: https://zakon.rada.  
     gov.ua/laws/show/n0001400-56. [↑](#footnote-ref-269)
269. Руденок О.Ю. Пенсійна система України: конспект лекцій з дисципліни для студентів економічних спеціальностей. Донецьк, 2009. С. 23. [↑](#footnote-ref-270)
270. Мисник Т.Г. Особливості функціонування пенсійних систем в економічно розвинутих країнах. URL: http://www.rusnauka.com/11\_EISN\_2011/Economics/3\_84663.doc.htm. [↑](#footnote-ref-271)
271. Заболотский Е.Д. Опыт реформирования пенсионных систем стран Европейского Союза и возможности его использования в России. *Вестник СПбГУ.* Экономика. 2017. Т. 33. Вып. 3. С. 478. [↑](#footnote-ref-272)
272. Кривощекова Е., Окунева Е., Окунев В. Обязательное пенсионное страхование: теория и практика российской пенсионной реформы. Вопросы экономики. 2006. № 6. С. 120. [↑](#footnote-ref-273)
273. Заболотский Е.Д. Опыт реформирования пенсионных систем стран Европейского Союза и возможности его использования в России. Вестник СПбГУ. Экономика. 2017. Т. 33. Вып. 3. С. 478. [↑](#footnote-ref-274)
274. Там само, с. 478-479. [↑](#footnote-ref-275)
275. Роик В.Д. Эволюция пенсионных систем: мировые тенденции и опыт. *Человек и труд.* 2008. № 8 URL: https: //www.chelt.ru/2008/8$08/roik808.html. [↑](#footnote-ref-276)
276. Глущенко В.В., Левченко І. А. Формування та використання недержавних пенсійних фондів: монографія. Харків, 2012. С. 42. [↑](#footnote-ref-277)
277. Дегтярь Л.С. Пенсионные реформы в развитых странах: новейшие тенденции и выводы для России. *Проблемы прогнозирования*. 2012. № 2. С. 101. [↑](#footnote-ref-278)
278. Мосейко В. В. Генезис пенсионных систем как проявление социальной функции государства. URL: www.rusrand.ru/Doklad5/Moseiko.pdf. [↑](#footnote-ref-279)
279. Гутник В., Зимаков А.Пенсионная реформа в Германии. *Современная Европа*. 2001. № 2. URL: http://pensionreform.ru/55761. [↑](#footnote-ref-280)
280. Ермаков Д.Н. Частное (приватное) пенсионное страхование в современной Германии. *Вестник МГОУ. Серия «Экономика*». № 4 / 2011. С. 10. [↑](#footnote-ref-281)
281. Ермаков Д.Н. Современная пенсионная система Германии. *Вестник МГОУ. Серия «Экономика»*. № 3 / 2011. С.25. [↑](#footnote-ref-282)
282. Там само, с. 25. [↑](#footnote-ref-283)
283. Pensions at a Glance 2011: Retirement-income Systems in OECD and G20 Countries, OECD Publishing, 2011. P. 234. URL : https://dx.doi.org/10.1787/pension\_glance-2011-en. [↑](#footnote-ref-284)
284. Байдин В.Е. Немецкий опыт пенсионной реформы Ристера. *Внешнеэкономический бюлетень*. 2005. №8. С. 39. [↑](#footnote-ref-285)
285. Рафикова Р.Р. Зарубежный опыт негосударственного пенсионного страхования. *Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева*. 2011. № 75. С. 8. URL: [https://cyberleninka.ru/article  
     /v/zarubezhnyy-opyt-negosudarstvennogo-pensionnogo-strahovaniya](https://cyberleninka.ru/article/v/zarubezhnyy-opyt-negosudarstvennogo-pensionnogo-strahovaniya). [↑](#footnote-ref-286)
286. Фінансові, соціальні та правові аспекти пенсійної реформи в Україні. Світовий досвід та українські реалії / Центр Разумкова, 2017. Видавництво «Заповіт», 2017. С.115. [↑](#footnote-ref-287)
287. McKinsey. Social Responsibility Report 2018. URL: https://www.mckinsey.com/about-us/social-responsibility/2018-report. [↑](#footnote-ref-288)
288. Beveridge W. Full Employment in a Free Society. London, 1944.URL: [https://archive.org/details/  
     in.ernet.dli.2015.228995](https://archive.org/details/in.ernet.dli.2015.228995). [↑](#footnote-ref-289)
289. Антропов В.В. Экономические модели социальной защиты населения в государствах ЕС: автореф. диc. докт. экон. наук. М.: МГУ им. Н.В Ломоносова. 2007. С. 19-20. [↑](#footnote-ref-290)
290. Заболотский Е.Д. Опыт реформирования пенсионных систем стран Европейского Союза и возможности его использованияв России. *Вестник СПбГУ. Экономика.* 2017. Т. 33. Вып. 3. С. 477. [↑](#footnote-ref-291)
291. Малютина Н.Н. Развитие системы пенсионного обеспечения в зарубежных странах. *Труд за рубежом:* науч.-аналит. журнал. М., 2005. № 3. C. 104–106. [↑](#footnote-ref-292)
292. Лазаревский А.А. Велика Британия пенсионной системой. *Финансы и кредит*. 2002. № 3. С. 18. [↑](#footnote-ref-293)
293. Сандлер Д. Пенсійне реформування в сучасному світі. *Соціальний захист*. 2005. № 8.   
     С. 16–20. [↑](#footnote-ref-294)
294. Лазаревский А.А. Велика Британия пенсионной системой. *Финансы и кредит*. 2002. № 3. С. 18–20. [↑](#footnote-ref-295)
295. Про недержавне пенсійне забезпечення: Закон України від 09.07.2003 р. № 1057-IV. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1057-15. [↑](#footnote-ref-296)
296. Лазаревский А.А. Велика Британия пенсионной системой. *Финансы и кредит*. 2002. № 3. С. 18. [↑](#footnote-ref-297)
297. Malcolm Jones, Kevin Milne. UK Pension Reform - One Year On. *Standard Life Investments*. April 2016. URL: https:/www.standardlifeinvestments.com. [↑](#footnote-ref-298)
298. Там само. [↑](#footnote-ref-299)
299. Рябиченко А.В. Междисциплинарный анализ развития пенсионной системы Швеции. *Демоскоп Weekly*. 2012. № 511-512, 21мая – 3 июня. С. 43. [↑](#footnote-ref-300)
300. Волков A.M. Швеция: социально-экономическая модель.М.: Мысль, 1991. С. 122. [↑](#footnote-ref-301)
301. Kangas Olli, Lundberg Urban, Ploug Niels. Three Routes to Pension Reform: Politics and Institutions in Reforming Pensions in Denmark, Finland and Sweden. *Social Policy &Administration*. Vol. 44.№. 3. June 2010. Р. 268. [↑](#footnote-ref-302)
302. Антропов В.В. Экономические модели социальной защиты населения в государствах ЕС: автореф. диc. докт. экон. наук. М.: МГУ им. Н.В Ломоносова. 2007. С. 20. [↑](#footnote-ref-303)
303. Антропов В.В. Экономические модели социальной защиты населения в государствах ЕС: автореф. диc. докт. экон. наук. М.: МГУ им. Н.В Ломоносова. 2007. С. 20. [↑](#footnote-ref-304)
304. Волков A.M. Швеция: социально-экономическая модель.М.: Мысль, 1991. С. 122. [↑](#footnote-ref-305)
305. Kangas Olli, Lundberg Urban, Ploug Niels. Three Routes to Pension Reform: Politics and Institutions in Reforming Pensions in Denmark, Finland and Sweden. Social Policy &Administration. Vol. 44.№. 3. June 2010. Р. 275. [↑](#footnote-ref-306)
306. Kangas Olli, Lundberg Urban, Ploug Niels. Three Routes to Pension Reform: Politics and Institutions in Reforming Pensions in Denmark, Finland and Sweden. Social Policy &Administration. Vol. 44.№. 3. June 2010. Р. 276. [↑](#footnote-ref-307)
307. Рябиченко А.В. Междисциплинарный анализ развития пенсионной системы Швеции. Демоскоп Weekly. 2012. № 511-512, 21мая – 3 июня. С. 43. [↑](#footnote-ref-308)
308. Там само, с. 43-44. [↑](#footnote-ref-309)
309. Там само, с.44. [↑](#footnote-ref-310)
310. Рябиченко А.В. Междисциплинарный анализ развития пенсионной системы Швеции. Демоскоп Weekly. 2012. № 511-512, 21мая – 3 июня. С. 44. [↑](#footnote-ref-311)
311. Махмудов Х.З., Даценко В. В. Зарубіжний досвід формування пенсійного страхування в Україні. *Вісник Дніпропетровської державної фінансової академії.* 2011. С. 34. [↑](#footnote-ref-312)
312. Рябиченко А.В. Междисциплинарный анализ развития пенсионной системы Швеции. Демоскоп Weekly. 2012. № 511-512, 21мая – 3 июня. С. 45. [↑](#footnote-ref-313)
313. Кравченко М. В. Європейські підходи та механізми пенсійної реформи. *Державне управління: удосконалення та розвиток*. 2015. № 5. URL : http://www.dy.nayka.com.ua/?op=1&z=849. [↑](#footnote-ref-314)
314. Adverting the Old Age Crisis: Policies to Protect the Old and Promote Growth. World Bank Policy Research Report. Washington, D.C. 1994. URL: http://documents.worldbank.org/curated/en/  
     649951468344639990/pdf/multi-page.pdf. [↑](#footnote-ref-315)
315. Макаренко О.М. Державне управління пенсійним забезпеченням осіб похилого віку в Україні: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. наук з держ. упр. Х., 2009. С. 9. [↑](#footnote-ref-316)
316. Palmer E., Holzmann R. Pension Reform: Issues and Prospects for Non-Financial Defined Contribution (NDC) Schemes. The World Bank. Washington, D.C. 2006. PР. 449–466. [↑](#footnote-ref-317)
317. Мельніков С.А. Пенсійне страхування та напрями його реформування в Україні : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. економ. наук. К., 2009. С. 8. [↑](#footnote-ref-318)
318. The 2015 Pension Adequacy Report: current and future income adequacy in old age in the EU. Volume I. –European Commission, 2015. Р.22. URL:<https://ec.europa.eu/social/BlobServlet?docId>  
     =14529&langId=en. [↑](#footnote-ref-319)
319. Фінансові, соціальні та правові аспекти пенсійної реформи в Україні. Світовий досвід та українські реалії / Центр Разумкова, 2017. Видавництво «Заповіт», 2017. С. 113. [↑](#footnote-ref-320)
320. Adverting the Old Age Crisis: Policies to Protect the Old and Promote Growth. World Bank Policy Research Report. Washington, D.C. 1994. URL: http://documents.worldbank.org/curated/en/  
     649951468344639990/pdf/multi-page.pdf. [↑](#footnote-ref-321)
321. OECD (2015). Pensions at a Glance 2015: OECD and G20 indicators, OECD Publishing, Paris. March 2016. Р. 16. URL : https://dx.doi.org/10.1787/pension\_glance-2015-en. [↑](#footnote-ref-322)
322. Фінансові, соціальні та правові аспекти пенсійної реформи в Україні. Світовий досвід та українські реалії / Центр Разумкова, 2017. Видавництво «Заповіт», 2017. С. 113, 115. [↑](#footnote-ref-323)
323. Там само, с. 115. [↑](#footnote-ref-324)
324. Adverting the Old Age Crisis: Policies to Protect the Old and Promote Growth. World Bank Policy Research Report. Washington, D.C. 1994. URL: http://documents.worldbank.org/curated/en/  
     649951468344639990/pdf/multi-page.pdf. [↑](#footnote-ref-325)
325. Фінансові, соціальні та правові аспекти пенсійної реформи в Україні. Світовий досвід та українські реалії / Центр Разумкова, 2017. Видавництво «Заповіт», 2017. С. 113. [↑](#footnote-ref-326)
326. Report of the ILO at the 100th Session of the International Labour Conference(Geneva, 1–17 June 2011). №24. Р. 2-3.URL: https://www.ilo.org/ilc/ILCSessions/100thSession/lang--en/index.htm. [↑](#footnote-ref-327)
327. European Commission. The 2015 pension adequacy Report: current and future income adequacy in old age inthe EU. Vol. 1. Luxembourg. 2015. URL: <http://ec.europa.eu/social/BlobServlet?docId>  
     =14529&langId=en. [↑](#footnote-ref-328)
328. Фінансові, соціальні та правові аспекти пенсійної реформи в Україні. Світовий досвід та українські реалії / Центр Разумкова, 2017. Видавництво «Заповіт», 2017. С. 115. [↑](#footnote-ref-329)
329. European Commission. WHITE PAPER An Agenda for Adequate, Safe and Sustainable Pensions.Brussels, 16.02.2012, COM (2012) 55 fi nal. URL: http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.

     do?uri=COM:2012:0055:FIN:EN:PDF. [↑](#footnote-ref-330)
330. Мальований М. Історичний розвиток системи пенсійного забезпечення в світі. *Економіка АПК: наук.-вироб. журнал*. К., 2005. №3. С. 31–36. [↑](#footnote-ref-331)
331. Мальований М. Історичний розвиток системи пенсійного забезпечення в світі. *Економіка АПК: наук.-вироб. журнал*. К., 2005. №3. С. 31–36. [↑](#footnote-ref-332)
332. OECD (2015). Pensions at a Glance 2015: OECD and G20 indicators, OECD Publishing, Paris. March 2016. URL : https://dx.doi.org/10.1787/pension\_glance-2015-en. [↑](#footnote-ref-333)
333. OECD (2013). Pensions at a Glance 2013: OECD and G20 indicators. OECD Publishing. 2013. P. 127.

     URL: <http://dx.doi.org/10.1787/pension_glance-2013-en>. [↑](#footnote-ref-334)
334. OECD (2015). Pensions at a Glance 2015: OECD and G20 indicators, OECD Publishing, Paris. March 2016. URL : <https://dx.doi.org/10.1787/pension_glance-2015-en>. [↑](#footnote-ref-335)
335. European Commission. WHITE PAPER An Agenda for Adequate, Safe and Sustainable Pensions.Brussels, 16.02.2012, COM (2012) 55 fi nal. URL: http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2012:0055:FIN:EN:PDF [↑](#footnote-ref-336)
336. Черняева Д.В. Повышение пенсионного возраста как элемент пенсионной реформы: сравнительно-

     правовой анализ // Трудовое право. 2010. № 6. С. 23–29. URL: http://center-bereg.ru/c397.html [↑](#footnote-ref-337)
337. OECD (2013 ). Pensions at a Glance 2013: OECD and G20 indicators. OECD Publishing. URL: http://dx.doi.org/10.1787/pension\_glance-2013-en. [↑](#footnote-ref-338)
338. OECD (2015). Pensions at a Glance 2015: OECD and G20 indicators, OECD Publishing, Paris. March 2016. URL : https://dx.doi.org/10.1787/pension\_glance-2015-en. [↑](#footnote-ref-339)
339. European Commission. WHITE PAPER An Agenda for Adequate, Safe and Sustainable Pensions.

     Brussels, 16.02.2012, COM (2012) 55 fi nal. URL: http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.

     do?uri=COM:2012:0055:FIN:EN:PDF [↑](#footnote-ref-340)
340. OECD (2013), Pensions at a Glance 2013: OECD and G20 indicators, OECD Publishing. P. 127.

     URL: http://dx.doi.org/10.1787/pension\_glance-2013-en. [↑](#footnote-ref-341)
341. European Commission. WHITE PAPER An Agenda for Adequate, Safe and Sustainable Pensions. Brussels, 16.02.2012, COM (2012) 55 fi nal. URL: http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.

     do?uri=COM:2012:0055:FIN:EN:PDF [↑](#footnote-ref-342)
342. European Commission. White Paper «An Agenda for Adequate, Safe and Sustainable Pensions». Brussels, 16.02.2012, COM (2012). 55 (final). URL: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri>  
     =COM:2012:0055:FIN:EN:PDF. [↑](#footnote-ref-343)
343. Фінансові, соціальні та правові аспекти пенсійної реформи в Україні. Світовий досвід та українські реалії / Центр Разумкова, 2017. Видавництво «Заповіт», 2017. С. 114. [↑](#footnote-ref-344)
344. Фінансові, соціальні та правові аспекти пенсійної реформи в Україні. Світовий досвід та українські реалії / Центр Разумкова, 2017. Видавництво «Заповіт», 2017. С. 114. [↑](#footnote-ref-345)
345. Cote R. The Countries With The Best Pension Systems In The World. December 5. 2013.

     URL: http://www.therichest.com/business/economy/the-countries-with-the-best-pension-systems-in-the-world/3/ [↑](#footnote-ref-346)
346. Волошина А.Ю. Пенсионные системы в современном мире: основные тенденции и причины реформирования в странах в различным уровнем экономического развития. *Научные труды Вольного экономического общества России*. М., 2006. Т. 72. С. 174–180. [↑](#footnote-ref-347)
347. Фінансові, соціальні та правові аспекти пенсійної реформи в Україні. Світовий досвід та українські реалії / Центр Разумкова, 2017. Видавництво «Заповіт», 2017. С. 114. [↑](#footnote-ref-348)
348. Економічний словник / За ред. Й.С. Завадського, Т.В. Осовської. К.: Кондор, 2006. С. 32. [↑](#footnote-ref-349)
349. Фінансові, соціальні та правові аспекти пенсійної реформи в Україні. Світовий досвід та українські реалії / Центр Разумкова, 2017. Видавництво «Заповіт», 2017. С. 114. [↑](#footnote-ref-350)
350. Антропов В.В. Экономические модели социальной защиты населения в государствах ЕС: автореф. диc. докт. экон. наук. М.: МГУ им. Н.В Ломоносова. 2007. С. 18. [↑](#footnote-ref-351)
351. Основные предпосылки и тенденции реформирования пенсионных систем в современных условиях. *Вестник Приднестровского республиканского банка*. 2013. № 9. С. 31. [↑](#footnote-ref-352)
352. Стрепетова А. Д. Институционализация современной пенсионной системы в Российской Федерации: дисс. канд. социолог. наук. Ростов-на-Дону, 2016. С. 75-76. [↑](#footnote-ref-353)
353. Рафикова Р.Р. Зарубежный опыт негосударственного пенсионного страхования.*Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева*. 2011. №. № 75. С. 8. [↑](#footnote-ref-354)
354. Xiaohong Huang. An Analysis of Occupational Pension Provision: From Evaluation to Redesign. The Netherlands, 2010. Р. 16. [↑](#footnote-ref-355)
355. Рудик В. Розвиток системи пенсійного забезпечення в західноєвропейських країнах. *Економіка України*. 2012. № 10. С. 73. [↑](#footnote-ref-356)
356. Пенсійна реформа в Україні: дослідження суспільної думки. USAID. Проект розвитку ринку капіталів, липень 2010 р. URL: http://www.uaib.com.ua/files/artcles/1277/86\_4pdf. [↑](#footnote-ref-357)