ВІДКРИТИЙ МІЖНАРОДНИЙ УНІВЕРСИТЕТ РОЗВИТКУ ЛЮДИНИ “УКРАЇНА”

ЖИТОМИРСЬКИЙ ЕКОНОМІКО-ГУМАНІТАРНИЙ ІНСТИТУТ

Кафедра соціально-реабілітаційних технологій

**КУРСОВА РОБОТА**

з навчальної дисципліни «Методи соціальної роботи і система організацій соціальної сфери (Система організацій соціальної сфери)»

на тему: « Особливості діяльності Пенсійного фонду України»

Студента IІ курсу, СР 22 - 1 групи

спеціальності 231 «Соціальна робота»

**Ренькас Юрія Броніславовича**

Керівник:

Національна шкала \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кількість балів: \_\_\_\_\_\_\_\_ Оцінка: ECTS \_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Члени комісії | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали) |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали) |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали) |
| м. Житомир - 2024 рік | | |

**ЗМІСТ**

[ВСТУП 7](#_bookmark0)

РОЗДІЛ 1. ХАРАКТЕРИСИСТИКА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ УКРАЇНИ…

1.1 [Пенсійний фонд України: його завдання, функції та нормативно - правове](#_bookmark1) [регулювання діяльності](#_bookmark1)

* 1. [Дослідження рівня пенсійного забезпечення в Україні 29](#_bookmark3)

РОЗДІЛ 2. ЗАКОРДОННИЙ ДОСВІД ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗЧПЕЧЕННЯ

2.1. [Закордонний досвід організації пенсійного забезпечення та можливості його](#_bookmark4)  [впровадження в Україні 35](#_bookmark4)

[ВИСНОВКИ 52](#_bookmark5)

[СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ 54](#_bookmark6)

# ВСТУП

**Актуальність теми.** Реформа пенсійної системи матиме значний вплив не тільки на нинішніх пенсіонерів, а й на пенсійне забезпечення майбутніх поколінь, що дозволить підвищити рівень життя. Однак реформи просуваються дуже повільно.

Серед причин цього дослідники відзначили споживчу психологію населення щодо пенсійного забезпечення, низьку інформованість населення про пенсійну реформу, відсутність сформованої позитивної позиції в суспільстві.、

Необхідність ефективної пенсійної реформи та регулювання питання пенсійного забезпечення, як в процесі реформування, так і в процесі його подальшого функціонування, пошук шляхів вдосконалення пенсійного страхування населення вивчення питання пенсійного забезпечення має вирішуватися в тісному зв'язку з питаннями фінансів, бюджетне, податкове, трудове, цивільне, господарське та адміністративне право.

Дослідженняпитаньпенсійноїсистемиєпредметомзначноїувагизарубіжнихтавітчизнянихнауковців.М.Бойко,О.Гаряча,Ю.В.Галицька,Б.Зайчук,О.Зарудний,І.Кравченко,Б.Надточій,А.Нечай,О.Палій,М.Папієв,І.Сирота,Г.Яшниктаін.

Для того щоб запрограмувати успішне майбутнє соціальний розвиток і стратегічне планування, необхідно вивчити реформу в цій області. Важливим завданням є аналіз міжнародного досвіду побудови пенсійної системи з урахуванням результатів досліджень вчених, вироблення власного шляху в побудові справедливої пенсійної системи.

Актуальність проблеми підтверджується великою кількістю людей, які безпосередньо контактують з Пенсійним фондом, станом на 1.01.2021 422,33 млн з 1,1711 млн українців є пенсіонерами, що становить майже 27,7%, тобто 3/1 населення нашої країни.

Це підтверджує значущість проблеми дослідження та актуальність обраної теми роботи.

*Об’єктом дослідження* є соціальні та економічні взаємовідносини, що виникають у сфері пенсійного забезпечення.

*Предметом дослідження* є теоретичні засади функціонування Пенсійного фонду України та розвитку вітчизняної пенсійної системи.

*Метою роботи* є дослідження теоретичних аспектів діяльності Пенсійного фонду України та визначення шляхів вдосконалення пенсійного забезпечення.

Відповідно до поставленої мети в роботі визначені наступні **завдання**:

* дослідити особливості діяльності, завдань, функцій та правового регулювання Пенсійного фонду України;
* охарактеризувати рівень пенсійного забезпечення в Україні
* розкрити закордонний досвід реформування пенсійної системи та визначити можливості її адаптації в Україні;

# РОЗДІЛ 1. ХАРАКТЕРИСТИКА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ УКРАЇНИ

# Пенсійний фонд України: його завдання, функції та нормативно- правове регулювання діяльності

Пенсійний фонд України є центральним органом управління, відповідальним за забезпечення функціонування пенсійної системи країни. Це адміністративний орган зі статусом цільового позабюджетного фонду, який надає державні кошти.

Пенсійний фонд України здійснює свою діяльність відповідно до законодавства і виконує різні завдання. В його обов'язки входить організація і управління роботою установ Пенсійного фонду, ведення обліку платників страхових внесків, призначення і виплата пенсій, фінансування пенсійних витрат, ведення статистичного та бухгалтерського обліку.

Пенсійний фонд України також співпрацює з іншими міністерствами, відомствами та органами місцевого самоврядування з питань, що входять до його компетенції. Він бере участь у підготовці пропозицій щодо вдосконалення законодавства про соціальне забезпечення та розробці правил.

До складу управління Пенсійного фонду України входить Рада директорів, яка приймає рішення з різних питань, а також керівництво в регіонах країни. Ці установи забезпечують ефективне функціонування пенсійної системи та контролюють діяльність установ, підпорядкованих Пенсійному фонду України.

Основним завданням Пенсійного фонду України є участь у формуванні та реалізації державної політики у сфері пенсійного забезпечення та соціального страхування. Це означає забезпечення повного і своєчасного фінансування видатків на виплату пенсій та інших соціальних допомог, які фінансуються з коштів Пенсійного фонду України, а також Збір і накопичення коштів для пенсійного забезпечення.

Пенсійний фонд України також виконує контрольні функції, забезпечує ефективне використання коштів, удосконалює методи фінансового планування, системи звітності та контролю за витратами. Важливою складовою фінансування Пенсійного фонду України є бюджет, що формується з різних джерел.

Крім того, він отримує кошти з державного бюджету України та місцевого бюджету, а також з інших джерел, таких як штрафи, фінансові санкції, банківські кредити та інші доходи, не заборонені законом. Бюджет Пенсійного фонду України щорічно затверджується Кабінетом Міністрів України.

Кошти Пенсійного фонду України використовуються на різні цілі, в тому числі:

1) кредити на виплату державних пенсій та інших соціальних допомог, які здійснюються за рахунок коштів Пенсійного фонду України, у тому числі громадянам, які залишаються на постійне проживання за кордоном.

2) погашення банківських кредитів і відсотків за їх використання.

3) Створення та функціонування системи персоніфікованого інформаційного обліку в системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування.

4) утримання центральних управлінь та установ Пенсійного фонду України, а також розвиток їх матеріально-технічної бази.

5) Організація просвітницької діяльності серед населення та здійснення інших заходів, залежно від цілей діяльності Пенсійного фонду України.

Управління діяльністю Пенсійного фонду України здійснюється через Раду директорів Пенсійного фонду України. Кількісний і персональний склад правління затверджується Кабінетом Міністрів України. Голова Правління та його заступники призначаються на посаду та звільняються з посади Президентом України в установленому порядку.

Керівництво Пенсійного фонду України виконує різні завдання, такі як:

1) визначення стратегічних і поточних завдань Пенсійного фонду України, спрямованих на забезпечення ефективного функціонування пенсійної системи.

2) Підготовка річного проекту бюджету Пенсійного фонду України та звіту про його виконання, який подається на розгляд Кабінету Міністрів України. Це включає планування фінансових ресурсів Фонду та контроль за їх розподілом. 3) прийняття постанов, затвердження положень, інструкцій та інших нормативно-правових актів у межах своїх повноважень щодо регулювання діяльності Пенсійного фонду України.

4) Аналіз діяльності відділення Пенсійного фонду України в регіоні, заслуховування звітів про їх роботу, що підтверджують результати перевірок та аудитів.

5) затвердження Положень про управління Пенсійного фонду України в областях, містах Києві та Севастополі, а також районах міст, в областях України в містах і районних центрах.

6) призначення на посаду та звільнення з посади керівника управління Пенсійного фонду України в областях, містах Києві та Севастополі узгоджуються з відповідними органами влади.

7) затвердження (регламентація) статутів підприємств, установ та організацій, підпорядкованих Пенсійному фонду України, та контроль за їх виконанням.

8) рішення з інших питань, пов'язаних з діяльністю Пенсійного фонду України

Управління Пенсійного фонду України проводить засідання в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Рішення приймається більшістю голосів присутніх членів виконавчого комітету, якщо на засіданні присутні не менше двох третин його членів.

Схематично структура Пенсійного фонду представлена на малюнку 1.1.

Для розгляду пропозицій щодо реалізації основних завдань та обговорення найбільш важливих питань діяльності в Пенсійному фонді України можуть створюватися наукові, методологічні, експертні ради та інші консультативно-дорадчі органи. Склад цих установ та Положення про їх діяльність затверджується Головою Ради директорів Пенсійного фонду України.

Пенсійний фонд України безпосередньо здійснює свої повноваження через управління Пенсійного фонду України, а також управління та адміністрування пенсійного фонду України в районах, селищах міського типу та райцентрах. У встановленому місті в установленому порядку.

**Пенсійний фонд України**

Законодавчі рішення

Виконавчо-розпорядні рішення

**Районні держ- адміністрації**

**Районні відділення пенсійного фонду**

Рисунок 1.1 – Структура управління Пенсійного фонду України Основним завданням Пенсійного фонду є збір, акумулювання коштів

(страхових внесків) та фінансування витрат на виплату пенсій і допомог, тобто формування та цільове використання коштів бюджету Фонду. З 1995 року бюджет Фонду включено до державного бюджету країни.



Пенсійний фонд України виконує ряд завдань, пов'язаних із забезпеченням пенсійного страхування та фінансування пенсійних виплат. Основні функції Пенсійного фонду можна описати таким чином:

1. Організація та контроль за роботою органів Пенсійного фонду, включаючи дотримання вимог законодавства про державне соціальне страхування, облік платників обов'язкових страхових внесків та інших платежів до фонду, перевірку правильності призначення та виплати пенсій і допомоги, а також забезпечення фінансування витрат на пенсійні виплати. Фонд також здійснює статистичну та бухгалтерську звітність.
2. Розроблення проекту бюджету Пенсійного фонду та спільне подання його на розгляд Кабінету Міністрів України разом з іншими заінтересованими органами.
3. Участь у підготовці пропозицій щодо вдосконалення законодавства про соціальне страхування, зокрема пенсійного забезпечення, та розроблення проектів нормативних актів у цих сферах.
4. Видання положень, інструкцій, роз'яснень та методичних рекомендацій щодо обліку платників обов'язкових страхових внесків до фонду, розрахунку та сплати цих внесків, а також порядку використання та обліку коштів фонду.
5. Забезпечення діяльності органів Пенсійного фонду, проведення ревізій та перевірок їхньої роботи, а на основі результатів таких перевірок прийняття необхідних заходів.
6. Організація професійної підготовки та підвищення кваліфікації працівників органів Пенсійного фонду, узагальнення та поширення досвіду роботи.
7. Забезпечення розроблення та впровадження автоматизованих робочих місць, автоматизованої обробки інформації в системі фонду, а також організація роботи зі створення єдиного державного банку даних про платників обов'язкових страхових внесків до фонду.
8. Інформування громадськості про свою діяльність.
9. Взаємодія з міністерствами, відомствами, місцевими органами державної виконавчої влади, підприємствами, установами та організаціями щодо питань, що належать до компетенції фонду.
10. Забезпечення виплати пенсій громадянам України, які постійно проживають за кордоном, а також іноземним громадянам, які постійно проживають в Україні, відповідно до чинного законодавства.

До функцій Пенсійного фонду також можуть входити:

капіталізація коштів Пенсійного фонду України, а також залучення до нього добровільних внесків (у тому числі валютних цінностей) фізичних та юридичних осіб;

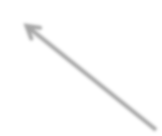
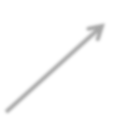
контроль за участю податкових органів за своєчасним і повним надходженням страхових внесків до Пенсійного фонду, а також за правильним і раціональним витрачанням його коштів; міждержавне та міжнародне співробітництво України з питань, що належать до компетенції Пенсійного фонду України, участь у розробленні та реалізації міждержавних і міжнародних договорів і угод з питань пенсійного забезпечення та допомоги в установленому законом порядку (рис. 1.2).

Міжнародне

співробітництво

**ПЕНСІЙНИЙ ФОНД**

Капіталізація коштів



Цільовий збір, акумулювання коштів

Стягнення з роботодавців і громадян сум держаних пенсій по інвалідності, причиною якої вони стали

Фінансування витрат, відповідно до призначення ПФ

Контроль податкових органів за надходженням у пенсійний фонд страхових внесків

Контроль за правильністю і

раціональністю використання цільових коштів

Рисунок 1.2 – Завдання та функції Пенсійного фонду України

Основним завданням Пенсійного фонду є збір коштів (страхових внесків), акумулювання та фінансування видатків на виплату пенсій і допомог, тобто формування та цільове використання бюджету Фонду з 1995 року бюджет Фонду включений до державного бюджету країни.

**1.2 Дослідження рівня пенсійного забезпечення в Україні**

Пенсійний фонд України виконує ряд завдань, пов'язаних із забезпеченням пенсійного страхування та фінансуванням пенсійних виплат. Основні функції пенсійного фонду можна описати наступним чином:

1) Контроль за роботою установ Пенсійного фонду, включаючи дотримання вимог організації та Закону Про державне соціальне страхування, ведення обліку платників обов'язкових страхових внесків та інших платежів до Фонду, перевірку правильності призначення і виплати пенсій і допомог, а також забезпечення фінансування про пенсійні виплати. Фонд також складає статистичну та бухгалтерську звітність.

2) спільне подання до Кабінету Міністрів України з іншими зацікавленими органами разом з розробкою проекту бюджету Пенсійного фонду.

3) участь у підготовці пропозицій щодо вдосконалення законодавства про соціальне страхування, зокрема про пенсійне забезпечення, та розробці проектів нормативних актів у цих областях.

4) опублікування положень, інструкцій, роз'яснень, методичних рекомендацій щодо ведення обліку платників обов'язкових страхових внесків до Фонду, обчислення та сплати цих внесків, використання коштів Фонду;

5) забезпечувати діяльність установ Пенсійного фонду, проводити аудити та перевірки їх діяльності та за результатами вживати необхідних заходів.

6) організація професійної підготовки та підвищення кваліфікації працівників установ Пенсійного фонду, узагальнення та поширення досвіду роботи.

7) забезпечити організацію робіт з розробки та впровадження автоматизованих робочих місць, автоматизованої обробки інформації в системі фонду та створення єдиного національного банку даних про платників обов'язкових страхових внесків до Фонду.

8) інформувати громадськість про свою діяльність.

9) взаємодія з міністерствами, відомствами, місцевими органами державної виконавчої влади, підприємствами, установами та організаціями з питань, пов'язаних з можливостями Фонду.

10) забезпечувати виплату пенсій громадянам України, які постійно проживають за кордоном, а також забезпечувати виплату пенсій іноземним громадянам, які постійно проживають в Україні, відповідно до чинного законодавства.

*У функції пенсійного фонду також входить:*

Здійснюється збір ринкової капіталізації коштів Пенсійного фонду України, а також добровільних внесків до нього (у тому числі валютних цінностей) від фізичних та юридичних осіб.;

Своєчасне і повне надходження страхових внесків до Пенсійного фонду за участю податкових органів, а також контроль за правильним і обґрунтованим витрачанням його коштів. Міждержавне та міжнародне співробітництво України з питань, що входять до компетенції Пенсійного фонду України, Участь у розробці та реалізації міждержавних і міжнародних договорів та угод про пенсійне забезпечення та підтримку в порядку, встановленому законодавством (рисунок 1). 1.2).

Кошти Пенсійного фонду зберігаються на окремих розрахункових рахунках і субрахунках банківських установ, використовуються виключно за цільовим призначенням і не підлягають зняттю. Переказ коштів на пенсійне забезпечення здійснюється безпосередньо через відділення зв'язку або ощадний банк, де пенсіонер отримує пенсію.

Але стабільність Пенсійного фонду завжди знаходиться під загрозою. Значна кількість компаній, установ, організацій та приватних підприємців ухиляються від сплати страхових внесків. Це призводить до перевищення видатків Фонду над доходами, що вимагає субсидій з державного бюджету та привабливості банківських кредитів.

Україна розглядає недержавне пенсійне забезпечення як третій рівень пенсійної системи, який важливий для забезпечення адекватних пенсійних виплат громадянам. Недержавне пенсійне забезпечення надає громадянам можливість робити добровільні накопичення на майбутню старість. Розвиток недержавного пенсійного забезпечення України відіграє важливу роль у залученні коштів для розвитку національної економіки та внутрішніх фінансових ринків. У багатьох економічно розвинених країнах відсоток виплати недержавних пенсій є значним і суттєво впливає на загальний розмір пенсій громадян.

Однак в Україні рівень розвитку недержавного пенсійного забезпечення недостатній, що поки не зробило істотного впливу на виплату пенсій. Для підвищення його ефективності та довіри населення необхідні умови для захисту пенсійних активів від ризиків та ефективна система державного нагляду у цій сфері.

Враховуючи ситуацію, що склалася, експерти вважають, що держава повинна відігравати важливу роль у подальшому розвитку недержавного пенсійного забезпечення.

Впровадження ефективної системи нагляду та створення умов для захисту пенсійних активів можуть сприяти розвитку пенсійної системи такого рівня в Україні.

Найбільш серйозною проблемою в сфері соціального забезпечення є збалансованість пенсійного бюджету

Фонду України. В останні роки обсяг надходжень до ПФУ значно скоротився, і його недостатньо для задоволення

Передбачувані витрати призведуть до постійного дефіциту. Водночас нестача фінансових ресурсів у сфері державного пенсійного забезпечення накладає додаткове навантаження на державний бюджет、

Залежність фінансів України від боргових ресурсів.

Що стосується перспектив розвитку системи недержавного пенсійного забезпечення в Україні, то їх достатньо.

Можливості для його функціонування є, але зараз найбільш стримуючим фактором для його розвитку є низька заробітна плата більшості населення України та їх недовіра до компаній зі страхування життя, недержавних пенсійних фондів і комерційних банків, які відкривають пенсійні рахунки.

Створюючи значний прошарок середнього класу в країні як засіб сприяння розвитку малих і середніх підприємств і підвищуючи довіру до фінансових інститутів для участі в системі, ці інститути зможуть задовольнити потреби малих і середніх підприємств.

Недержавні пенсійні положення потребують удосконалення в національному законодавстві [5, с.28].

Пенсійний фонд України є спеціальною державною автономною установою, створеною для державного управління фінансами соціального страхування, має особливе джерело доходу (страхові внески) та власний бюджет і видаткові сфери (виплата пенсій і допомог), а також власні норми і сили контролю、

Як і безліч інших функцій різного роду, спрямованих на забезпечення стабільної роботи всієї держави.

*Система соціального страхування та пенсійного забезпечення*

З метою поліпшення свого функціонування ПФУ прагне забезпечити адекватне і ефективне пенсійне і соціальне забезпечення громадян, правильне формування пенсійних прав громадян, своєчасне настання і соціальну захищеність.

Впроваджувати новітні технології управління Пенсійним фондом, зміцнювати і модернізувати його інформаційні ресурси і технічну базу, підвищувати ефективність системи управління, підвищувати продуктивність і сервіс у сфері пенсійного забезпечення.

Перехід на електронний документообіг.

У зв'язку з цим вам необхідно переконатися, що::

1) створення високоефективної та високотехнологічної системи, орієнтованої на клієнта, що дозволяє

Надавати якісні державні послуги, виконувати державні функції в області пенсійного забезпечення та соціального забезпечення

2) підвищити якість роботи з населенням і забезпечити доступність державних послуг населенню, в тому числі з використанням сучасних електронних та інтернет-технологій;;

3) удосконалення електронного документообігу в системі державних соціальних позабюджетних фондів.

Пенсійне забезпечення населення потребує подальших реформ та удосконалень. Для побудови ефективного пенсійного забезпечення необхідно швидко вирішити інституційні проблеми, підвищити ефективність роботи Пенсійного фонду, збільшити число пенсіонерів і збільшити навантаження на бюджет фонду у зв'язку з приєднанням нових суб'єктів.

З вищевикладеного можна зробити наступні висновки, що у нашій країні існує безліч несприятливих факторів, які перешкоджають розвитку системи соціального забезпечення в Україні. Функціонування саме цієї форми пенсійного забезпечення є одним з кращих способів підвищення якості та рівня життя наших громадян. Соціальне забезпечення є важливою частиною реформи державної пенсійної системи в Україні.

# РОЗДІЛ 2. ЗАКОРДОННИЙ ДОСВІД ОРГАНІЗАЦІЇ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

# 2.1 Закордонний досвід організації пенсійного забезпечення та можливості його впровадження в Україні

Поняття "держава соціального забезпечення" або "держава соціальної гармонії" використовується в Західній Європі з кінця 1940-х років. Найважливішою ознакою держави соціальної захищеності є високий рівень соціальної захищеності громадян і високий рівень соціального забезпечення. Реалізуючи ефективну соціальну політику, можна досягти цього рівня в будь-якій країні.

Соціальна політика включає в себе безліч суб'єктів, які діють відповідно до певних суспільних інтересів і мають відповідну правову базу. Це можуть бути державні установи, Органи місцевого самоврядування, неурядові організації та громадські об'єднання. Залежно від того, хто встановлює ці відносини та здійснює відповідну діяльність, типом соціальної політики може бути Країна, Регіон чи підприємство. Основним суб'єктом соціальної політики в сучасному світі є держава, яка визначає загальні принципи, стратегічні цілі, завдання, пріоритети, законодавчу базу і проводить практичну роботу з її реалізації.

Стратегія соціальної політики-це план пріоритетних напрямків для подолання соціальних проблем на кожному етапі. Основний упор робиться на приховування трудових відносин, забезпечення права на працю для тих, хто неконкурентоспроможний на ринку праці, легалізацію заробітної плати та встановлення її повного розміру. Важливим показником ефективної соціальної політики є рівень добробуту населення, освіти та охорони здоров'я, стабільність суспільства, конструктивні відносини між соціальними групами.

Для аналізу міжнародної безпеки важливо враховувати зміни в пенсійному законодавстві, пов'язані з реформуванням пенсійних систем в кожній країні. Особливий інтерес представляє досвід країн Балтії, таких як Латвія, де з 2001 по 2007 рік діяли 7-рівневі пенсійні схеми. (Таблиця 2.1).

Таблиця 2.1 – Рівні пенсійної системи Латвії

|  |  |
| --- | --- |
| Рівень | Характеристика |
| Перший | це система загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, яка охоплює всіх платників соціальних внесків. Сплачені внески спрямовуються на виплату пенсій за віком нинішньому поколінню пенсіонерів |
| Другий | схема державної накопичувальної пенсійної системи, яка дозволяє її учасникам інвестувати сплачені страхові внески на фінансовому ринку через компанії з управління активами за власним вибором  та накопичувати їх для пенсійних виплат |
| Третій | це схема приватного добровільного страхування, яка надає можливість кожному індивідуально робити додаткові накопичення до своєї пенсії в приватних (недержавних) пенсійних фондах |

Джерело - [10].

Основний принцип пенсійної системи Латвії полягає в тому, що розмір майбутньої пенсії залежить від суми соціальних внесків, сплачених сьогодні. Іншими словами, чим більше людина платить за свої внески в систему, тим більше буде його пенсія в майбутньому.

У Латвійській пенсійній системі важливу роль також відіграють поправки до закону про пенсійний вік і страховий стаж, необхідний для отримання пенсії по старості (рівень i). Ці зміни встановлюють вік, після досягнення якого громадянин може отримувати пенсію, і кількість років страхового стажу, необхідне для отримання повної пенсії.

Такі заходи спрямовані на забезпечення фінансової стабільності пенсійної системи та врахування демографічних проблем, таких як збільшення тривалості життя та зниження співвідношення чисельності населення працездатного віку та пенсіонерів. Важливо, щоб пенсійна система була стійкою і могла виконувати свою головну функцію - забезпечувати гідний рівень життя після завершення кар'єри. Таким чином, людина, яка проживає в Латвії, має право на пенсію по старості після досягнення встановленого законом пенсійного віку і певного страхового стажу

Які страхові внески були виплачені. Розмір пенсії залежить від тривалості страхового стажу [10].

З 2016/1/1 пенсійний вік буде збільшуватися щороку до 2025/1/1, тобто до тих пір, поки повний пенсійний вік 65 років не досягне 3 місяців. Крім того, з 2016 року підвищився пенсійний вік при призначенні пенсій по старості в першочерговому порядку. При цьому необхідний страховий стаж повинен становити не менше

Якщо страховий стаж за 15 років становить не менше 30 років, також можливе призначення пенсії раніше запланованого терміну, за 2 роки до досягнення встановленого законом віку. При виплаті такої пенсії до досягнення повного пенсійного віку передбачені наступні обмеження:

- Непрацюючим, яким призначена дострокова пенсія по старості, виплачується пенсія в розмірі 50% від призначеної суми.;

- Особі, якій була призначена дострокова трудова пенсія в період отримання статусу соціально застрахованої особи (працюючий пенсіонер або само зайнятий пенсіонер), така пенсія не виплачується. Крім того, після призначення дострокової пенсії по старості право на отримання інших соціальних послуг, а саме допомоги по безробіттю і пенсій по інвалідності, обмежується, а розмір виплачуваного страхового відшкодування зменшується [10].

Особливості пенсійної системи Естонії. Сьогодні в Естонії право на пенсію по старості має особа, яка досягла 63-річного віку і має стаж роботи не менше 15 років. Пенсійна система Естонії складається з 3 рівнів (Таблиця 4.2).

Пенсійна системи в Естонії з 2004 року в Естонії введено другий рівень пенсійної системи, заснований на попередньому фінансуванні. Кожен працівник самостійно накопичує пенсію, відраховуючи до Пенсійного фонду 2% від своєї загальної заробітної плати. До цього держава додає 33% за рахунок соціального податку в розмірі 4%, який розраховується із заробітної плати працівників. Приклад: якщо загальна заробітна плата працівника становить 1000 євро на місяць, то, підписуючись на накопичувальну пенсію, він перераховує 2% або 20 євро на місяць на пенсійний рахунок. Держава додає до цього додаткові 4%, або 40 євро, таким чином, на пенсійний рахунок працівника буде зараховуватися 60 євро на місяць [17].

Якщо працівник не оформляє резервну пенсію, то 33% соціального податку буде нараховуватися із заробітної плати, 13% піде на медичне страхування, 20% піде на державну пенсію і буде виплачена відразу нинішньому Пенсіонеру, якщо людина перейде на II рівень, 4% буде виплачуватися безпосередньо йому. відправлена на державну пенсію сума для забезпечення майбутнього конкретного працівника буде відправлена особисто, ця частина буде виплачена в якості державної пенсії другого рівня. Це обов'язково для тих, хто народився після 1983 року. Людина має право і зобов'язаний виплачувати пожертви другого рівня з 18/1 року, наступного за роком, коли йому виповнився 1 рік. Виплати другого рівня починаються, коли працівник сплачує внески до цієї системи протягом терміну служби та досягає пенсійного віку [17].

Початок виплати резервної пенсії не залежить від отримання державної пенсії за віком. Людина може вибрати, чи отримувати державну пенсію по старості і фонд обов'язкового страхування одночасно. У цьому випадку людина може спочатку перейти на державну пенсію по старості, а потім відкласти вихід на пенсію в рамках обов'язкового Пенсійного фонду. Виплата проводиться страховою компанією на підставі пенсійного договору. Якщо накопичених грошей для цього недостатньо, можлива одноразова виплата повної суми [1].[17]

Відповідно до Закону Про податок на прибуток, неоподатковуваний дохід від державної пенсії становить 2640 євро на рік або 220 євро на місяць. том.

Частина пенсії, що перевищує 220 євро на місяць, підлягає оподаткуванню. У той же час, як працюючі, так і непрацюючі пенсіонери мають право на загальний неоподатковуваний дохід у розмірі 1848 євро на рік або 154 євро на місяць. Таким чином, пенсіонери можуть отримувати неоподатковувані виплати I та II рівнів у розмірі до 1 євро протягом 374 місяців. Деякі виплати I і II рівнів, що перевищують 374 євро на місяць, підлягають оподаткуванню [13].

Що стосується практики розвитку пенсійної системи в Польщі, то в 1999 році в цій країні була введена нова пенсійна система, що складається з програми 1-го рівня з номінально фіксованими внесками, обов'язкового особового рахунку 2-го рівня і добровільного накопичувального пенсійного рахунку 3-го рівня. З 2011/5 року буде створено новий субрахунок 1-го рівня для поповнення внесків, раніше відправлених на 2-й рівень. Учасники другого рівня платять 6,84% за планом з фіксованим внеском і 2,92% за індивідуальними рахунками. Роботодавці вносять додатковий внесок у розмірі 9,76% лише для програм з номінально фіксованими внесками. Особи, які припиняють участь у програмі 2-го рівня, вносять повний внесок у розмірі 9,76% до програми з номінально фіксованими внесками [14]. У 2016/2/1 набув чинності новий закон про пенсійну реформу, згідно з яким обов'язковий Особистий кабінет 2-го рівня став добровільним для всіх нових співробітників.

Ця реформа дозволяє нинішнім учасникам відмовитися від 2-го рівня і перевести кошти на рахунках на державний 1-й рівень (програма з номінально фіксованими внесками). Крім того, інвестиції в державні облігації, що належать відкритому Пенсійному фонду другого рівня, були переведені в перший рівень, що знаходиться під контролем польської державної установи соціального страхування. За оцінками уряду, ці зміни гарантують працівникам стабільний дохід після виходу на пенсію і допоможуть скоротити державний борг країни.

Згідно з реформами, пенсійний вік у Польщі становив 65 років і 4 місяці для чоловіків (поступово збільшуючись до 2022 року до 67 років) і 60 років і 4 місяці для жінок (поступово збільшуючись до 2040 року до 67 років). Однак у 2018-11-16 роках Сейм Польщі проголосував за зниження пенсійного віку до 65 років для чоловіків та 60 років для жінок 15 років.

Пенсійна система Естонії складається з трьох рівнів (таблиця 2.2).

Таблиця 2.2 – Рівні пенсійної системи Естонії

|  |  |
| --- | --- |
| Рівень | Характеристика |
| Перший | Державна пенсія |
| Другий | Обов’язкова накопичувальна пенсія |
| Третій | Додаткова накопичувальна пенсія |

Джерело - [3].

Давайте звернемося до нововведень, запроваджених у ряді країн Південної Європи, таких як Іспанія. В Іспанії в 2013-12-23 роках набув чинності новий закон, що встановлює поняття "фактор стабільності".

Цей коефіцієнт пов'язує розмір першої пенсії зі зміною очікуваної тривалості життя і змінює порядок індексації державних пенсій. Ці заходи, за оцінками уряду, дозволяють збалансувати внески і виплати в державну пенсійну систему в короткостроковій і довгостроковій перспективі на тлі збільшення дефіциту державної пенсійної системи, викликаного швидким старінням населення, закінченням трудового життя покоління "бебі-буму" і зростанням безробіття. збільшення очікуваної тривалості життя.

Основні положення закону передбачають поступове підвищення пенсійного віку з 65 до 67 років і збільшення страхового стажу, необхідного для отримання повної пенсії, з 15 до 25 років. З 2021 року коефіцієнт стабільності базується на очікуваній тривалості життя після досягнення пенсійного віку 5 років. Цей коефіцієнт застосовується лише один раз при призначенні пенсії та переглядається кожні 5 років. Згідно з проведеним аналізом, розмір першої пенсії може зменшуватися в середньому на 10% кожні 5 років.

Крім того, новий закон ввів новий метод індексації, при якому пенсія коригується виходячи зі співвідношення доходів системи соціального страхування (внесків), витрат (пенсійних виплат) за останні 5 років і прогнозу на наступні 5 років. Цей метод повинен заощадити до 2022 року 330 мільярдів євро. У 2016/12 році пенсії зросли на 0,25%. Раніше пенсійні виплати збільшувалися щороку у відповідь на зміну індексу споживчих цін.

Давайте розглянемо досвід Франції. У 2013 році Парламент Франції схвалив Національну пенсійну реформу, яка передбачає поступове підвищення ставки страхових внесків і необхідної кількості років страхових внесків.

Без цих заходів дефіцит Пенсійного фонду подвоїться до 2040 року зі 140 мільярдів євро, що, як очікується, допоможе зберегти стабільність пенсійної системи.

Однією з основних причин дефіциту пенсійної системи Франції є старіння населення. У 2040 році коефіцієнт демографічного навантаження, тобто кількість працюючих на одного пенсіонера, знизиться до 1,4:1 в порівнянні зі співвідношенням 1,7:1 в 2011 році. У той же час очікується, що очікувана тривалість життя чоловіків і жінок збільшиться на 4 роки (84,4 року для жінок і 77,5 років для чоловіків у 2010 році).

Крім того, реформа передбачає введення системи нарахування балів для працівників, які піддаються впливу одного з 10 "серйозних" факторів, визначених у Трудовому кодексі: екстремальні температури, механічні коливання, монотонна робота, нічні зміни і т.д. 1. Починаючи з 2017/1, працівники, які піддаються впливу цих факторів, отримують бали, які може бути використаний для професійного навчання, щоб перейти на менш напружену роботу і отримувати повну зарплату при переході на скорочений робочий день. Співробітники старше 55 років можуть використовувати ці бали для дострокової сплати внесків, починаючи з 58-річного віку, і для виходу на пенсію.

*Крім того, особливості пенсійної реформи у Франції включають в себе::*

- Зміна правил внесення внесків для сплачених страхових внесків (див.

- періоди відпустки у зв'язку з вагітністю та пологами, професійного навчання, безробіття, наукових досліджень, неповної зайнятості і т. д.);

- Спрощений доступ до інформації.

З 2018 року у кожної застрахованої особи є єдиний електронний кабінет, в якому відображається вся пенсійна інформація. Тобто історія сплати страхових внесків та прогноз пенсійних виплат за різними програмами (солідарні пенсійні плани та обов'язкові додаткові професійні пенсії).;

- Створення нової комісії з оцінки пенсійних схем; комісія складається з експертів з чотирирічним стажем роботи, які повинні постійно стежити за системою і пропонувати коригувальні заходи в разі виникнення проблем [15]. Характеристики розміру середньої пенсії та умов отримання виплат станом на 2023/1 рік узагальнені в таблиці 2.3.

Таблиця 2.3. - Характеристика розміру середньої пенсії та умови отримання виплат в країнах Європи та Україні станом на січень 2023

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Країна | Вік виходу на пенсію, жінки-  чоловіки, років | Середня пенсія, дол.  США | Відрахування з заробітної плати, % | Мінімальний трудовий стаж, років |
| Німеччина | 63-67 | 1400 | 20 | 40 |
| Великобританія | 60-65 | 900 | 20 | 40 |
| Франція | 65-67 | 1200 | 20 | 40 |
| Данія | 67 | 1800 | 35-50 | 40 |
| Швеція | 65 | 1000 | 18,5 | 40 |
| Норвегія | 67 | 2000 | 25 | 40 |
| Польща | 60-65 | 460 | 19,5 | 15-20 |
| Іспанія | 65 | 900 | 18 | 37 |
| Україна | 60-65 | 143 | 22 | 30 |

Таким чином, ми можемо простежити той факт, що умови для пенсійних відрахувань можна вважати середньоєвропейськими, але Україна має значне відставання від мінімального рівня самозабезпеченості максимальною середньою пенсією (3500 гривень) пенсійного забезпечення в доларовому вираженні (станом на 2023 рік, стандарт, встановлений Урядом). уряд становить 7000 гривень) пояснюється низьким рівнем середньої заробітної плати та значною тіньовою частиною економіки.

Таким чином, аналіз різних пенсійних схем дозволяє відзначити, що необхідність внесення змін до цих схем була обумовлена низкою факторів різного ступеня впливу, таких як старіння населення, демографічні проблеми, економічні та політичні потрясіння.

# ВИСНОВКИ

Пенсійний фонд України є центральним органом виконавчої влади, відповідальним за управління фінансами пенсійного забезпечення.

Його діяльність спрямовується і координується Кабінетом Міністрів України. Пенсійний фонд керується Конституцією і законами України, актами Президента і Кабінету Міністрів України, а також Положенням про пенсійні фонди України. Він узагальнює практику застосування законодавства у своїй галузі, розробляє пропозиції щодо його вдосконалення, подає їх на розгляд Кабінету президентів і Міністрів. Пенсійний фонд організовує виконання законодавчих актів і стежить за їх виконанням.

Управління Пенсійним фондом здійснює Комітет з управління, склад якого затверджується Кабінетом Міністрів. Голова Комітету з управління та його заступники призначаються Президентом України.

Кошти Пенсійного фонду України зберігаються на окремих рахунках і використовуються тільки для зазначених цілей. Їх не можна вивести з фонду. Пенсія виплачується безпосередньо через відділення зв'язку або ощадний банк, де пенсіонер отримує пенсію.

Проведено аналіз доходів і витрат Пенсійного фонду України. Згідно з аналізом, загальний обсяг надходжень до Пенсійного фонду у 2016-2022 роках постійно зростає, і у 2022 році було визначено, що сума надходжень досягла 466,3 млрд грн.

Це майже у 2016 році у 2 рази перевищує 31,4 млрд грн, або на 7,2% більше, ніж у 2021 році. В цілому це позитивна тенденція, але слід приділяти більше уваги формуванню структури доходів Пенсійного фонду України, яка, в порівнянні з відсотком коштів, що виділяються з державного бюджету, робить позитивний вплив на економіку.

Вивчається рівень пенсійного забезпечення в Україні. Можна виділити наступні основні проблеми української пенсійної системи:

- Низький рівень пенсійних виплат;

- Погіршення демографічної ситуації;

- Значна кількість" тіньових " працівників, через що Пенсійний фонд України недоотримує доходи;

- Дисбаланс у бюджеті Пенсійного фонду України.

Сьогодні реформи є, але тільки першого рівня пенсійної системи. Тобто підвищити пенсійний вік, обмежити розмір пенсій працюючим пенсіонерам, не допустити дострокового виходу на пенсію і т.д. деякі кроки знаходяться тільки на стадії обговорення.

Все це викликає невдоволення громадян України. Більшість потенційних пенсіонерів з цим не миряться, тому саме підвищення пенсійного віку викликає негативну реакцію. Вони також негативно ставляться до обмеження пенсій для працюючих пенсіонерів, оскільки необхідність працювати не випливає з достатнього рівня життя. Отже, потрібен додатковий заробіток.

Узагальнено міжнародний досвід реформування пенсійної системи та визначено можливості його адаптації в Україні.

Покращення пенсійного забезпечення можна досягти за рахунок зменшення неформальної зайнятості та прихованого безробіття. Уникайте створення додаткових пільг, які обтяжують солідарну систему. Зміцнення фінансової життєздатності української пенсійної системи, впровадження обов'язкового пенсійного забезпечення та страхування.

# СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аналітичні матеріали про стан виконання органами Пенсійного фонду України та покладених на них завдань за 2020 р., м. Дніпро: ГУ ПФУ в Дніпропетровській області, 2021. 58 с.
2. Аудиторський звіт за результатами державного фінансового аудиту Пенсійного фонду України за період з 1 січня 2018 р. по 31 грудня 2020 р. № 04-24/10 від 23 жовтня 2021 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.dkrs.gov.ua/kru/uk/publish/article/145191>.
3. Болотіна Н.Б. Право соціального захисту України: Навч. посіб. /Н. Б.Болотіна. – Київ : Знання, 2019. – 615 с.
4. Бюджетний Кодекс України від 8 липня 2010 р. № 2456-VІ [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17>.

1. Герасимів Т. Право соціального забезпечення України. Загальна частина / Т. Герасимів. – Дніпропетровськ : ВФ «Відродження», 2006. – 227 с.
2. Електронна система оприлюднення інформації про діяльність недержавних пенсійних фондів [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.nfp.gov.ua/ua/Proekty-rehuliatornykh-aktiv/24182.html>.
3. Ільчук Л. Світовий досвід моделей соціальної політики та можливість їх використання в Україні / Л. Ільчук // Вісник Пенсійного фонду України. – 2018. – № 7. – С. 4 – 9.
4. Калюга Є. Історичний аспект розвитку пенсійної системи в України / Є. Калюга, В. Оверчук // Юридичний науковий електронний журнал. – 2019. – № 10 – С. 4 -8.
5. Каптар Г. Г. Пенсійне забезпечення за віком в умовах пенсійної реформи: сучасний стан та шляхи вдосконалення / Г. Г. Каптар // Форум права. – 2019. – № 4. – С. 167 – 174. – Режим доступу: <http://nbuv.gov.ua/j>– pdf/FP\_index.htm\_2019\_4\_31.pdf.
6. Коваль О. Щодо запровадження загальнообов’язкової накопичувальної пенсійної системи /О. Коваль // Вісник Пенсійного фонду України. – 2018. – № 6. – С. 14 – 17.
7. Минюк О. Ю., Минюк Д. І. Пенсійна реформа в Україні: реалії та вимоги сьогодення. Юридичний вісник «Повітряне і космічне право». 2019. № ст. 103–109.
8. Нововведення у пенсійній системі Іспанії. База даних Міжнародної організації праці [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/intl\_update/2018](http://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/intl_update/2016)–01/index.html.
9. Нововведення у пенсійній системі Франції. База даних Міжнародної організації праці [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/intl\_update/2018–01/index.html](http://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/intl_update/2016–01/index.html).
10. Офіційний веб–сайт Пенсійний фонд України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.pfu.gov.ua/pfu/control/uk/](http://www.pfu.gov.ua/pfu/control/uk/index).
11. Парламентська Асамблея Ради Європи Результати огляду Європейських пенсійних систем, 2020 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://assembly.coe.int/CommitteeDocs/2012/BIL>.
12. Піщуліна О. Фінансові, соціальні та правові аспекти пенсійної реформі в Україні. Світовий досвід та українські реалії. // [електронний ресурс] - Режим доступу: [http://razumkov.org.ua/uploads/article/2019-PENSII.pdf.](http://razumkov.org.ua/uploads/article/2017-PENSII.pdf)
13. Про схвалення Стратегії модернізації та розвитку Пенсійного фонду України на період до 2022 року: розпорядження Кабінету Міністрів України від 14 вересня 2018 р. № 672 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://zakon.rada.gov.ua](http://zakon.rada.gov.ua/).
14. Рудик В. К., Олексійко В. С. Стан реформування пенсійної системи в Україні. Облік і фінанси. 2018. № 4. С. 106–113.
15. Синява Л. В. Проблеми регулювання оплати праці та шляхи їх вирішення в Україні / Л. В. Синява // Регіональна економіка. – 2021. –№ 1. –С. 171 – 177.
16. Система пенсійного забезпечення: сьогодні і завтра: коментар застосування Закону України «Про загальнообов’язкове державне
17. Тищенко О.В. Реалізація гуманістичної функції права соціального забезпечення України в сучасних соціально–економічних умовах / О. В.Тищенко // Юридичний науковий електронний журнал.1– 2017. – № 3. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://lsej.org.ua/.](http://lsej.org.ua/)