

Міністерство освіти і науки України  
Університет митної справи та фінансів

Факультет управління  
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

## **Кваліфікаційна робота магістра**

на тему: Пенсійне забезпечення як складова системи соціального захисту

Виконала: здобувачка освіти групи ФК-23-1зм  
спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа,  
страхування та фондовий ринок»  
Полушко Катерина Сергіївна

Керівник  
к.е.н., доцент кафедри фінансів, банківської  
справи та страхування  
Сальникова Т.В.

Рецензент  
Пенсійний фонд в смт. Васильківка  
Керівник  
Кравець О.О.

Дніпро – 2025

## АНОТАЦІЯ

*Полушко К.С.* Пенсійне забезпечення як складова системи соціального захисту.

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок». – Університет митної справи та фінансів, Дніпро, 2025.

У роботі досліджено теоретичні та практичні аспекти функціонування системи пенсійного забезпечення як важливої складової соціального захисту населення. Розкрито сутність та роль пенсійного забезпечення, проаналізовано його правові та організаційні основи. Досліджено сучасний стан та проблеми діяльності Пенсійного фонду в смт. Васильківка, здійснено аналіз основних показників його роботи. Виявлено ключові виклики функціонування пенсійної системи в умовах демографічних змін та економічної нестабільності. На основі вивчення міжнародного досвіду розроблено рекомендації щодо вдосконалення системи пенсійного забезпечення в Україні та на місцевому рівні.

Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел, додатків, подана на 79 сторінках, містить 16 таблиць, 1 рисунок. Список використаних джерел включає 45 найменувань.

Ключові слова: пенсійне забезпечення, соціальний захист, Пенсійний фонд України, пенсійна система, пенсійна реформа, соціальна політика.

Список публікацій здобувача:

Полушко К.С. Виклики для пенсійного забезпечення в умовах воєнного стану. «Економіко-правові та управлінсько-технологічні виміри сьогодення: молодіжний погляд»: Збірник матеріалів Міжнародної науково-практичної конференції. 08.11.2024. URL: <http://umsf.dp.ua/>

## ANNOTATION

Polushko K. S. Pension provision as a component of the social protection system.

Qualification work for a master's degree in specialty 072 "Finance, banking, insurance and stock market." - University of Customs and Finance, Dnipro, 2025.

The thesis examines the theoretical and practical aspects of the functioning of the pension system as an important component of social protection. The essence and role of pension provision are revealed, its legal and organizational foundations are analyzed. The current state and problems of the Pension Fund in Vasylykivka are studied, and the main indicators of its work are analyzed. The key challenges to the functioning of the pension system in the context of demographic changes and economic instability are identified. Based on the study of international experience, recommendations for improving the pension system in Ukraine and at the local level have been developed.

The master's thesis consists of an introduction, three chapters, conclusions, a list of references, and appendices, is presented on 79 pages, contains 16 tables, 2 figure. The list of references includes 35 titles.

Keywords: pension provision, social protection, Pension Fund of Ukraine, pension system, pension reform, social policy.

List of publications of the applicant:

Polushko K.S. Challenges for pension provision in the conditions of martial law. "Economic-legal and management-technological dimensions of today: a youth view": Proceedings of the International Scientific and Practical Conference. 08.11.2024. URL: <http://umsf.dp.ua/>

## ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
РОЗДІЛ 1 .....	8
ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯК СКЛАДОВОЇ СОЦІАЛЬНОГО ЗАХИСТУ.....	8
РОЗДІЛ 2 .....	30
АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ СМТ. ВАСИЛЬКІВКА .....	30
2.1. Структура та функції Пенсійного фонду смт. Васильківка .....	30
2.2. Аналіз роботи Пенсійного фонду смт. Васильківка за останні роки .....	42
2.3. Аналіз пенсійних виплат та стану соціального захисту .....	51
РОЗДІЛ 3 .....	62
НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ В УКРАЇНІ ТА СМТ. ВАСИЛЬКІВКА .....	62
3.1. Перспективи розвитку пенсійної системи в Україні.....	62
3.2. Удосконалення фінансового планування та управління ресурсами Пенсійного фонду смт. Васильківка .....	66
3.3. Використання міжнародного досвіду для вдосконалення системи пенсійного забезпечення в Україні та смт. Васильківка.....	74
ВИСНОВКИ.....	80
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	83

## ВСТУП

**Актуальність дослідження.** Система пенсійного забезпечення є однією з найважливіших складових соціального захисту населення та показником соціально-економічного розвитку держави. В умовах демографічної кризи, старіння населення та економічних викликів, з якими стикається Україна, питання ефективного функціонування пенсійної системи набуває особливої актуальності. Реформування пенсійної системи та забезпечення її фінансової стійкості є одним із пріоритетних завдань соціальної політики держави.

Сучасний стан пенсійного забезпечення в Україні характеризується низкою проблем, серед яких: дефіцит Пенсійного фонду України, низький рівень пенсійних виплат, недостатній розвиток недержавного пенсійного забезпечення, значне навантаження на працездатне населення. Особливої гостроти набуває проблема забезпечення справедливого розподілу пенсійних виплат та створення умов для гідного рівня життя пенсіонерів.

Теоретичні та практичні аспекти функціонування системи пенсійного забезпечення досліджували такі вітчизняні та зарубіжні науковці як Е.М. Лібанова, О.В. Петришин, М.І. Мальований, Б.О. Зайчук, С.В. Сіденко, В.С. Толуб'як, Л.Г. Ткаченко, О.П. Коваль, М.В. Кравченко, П.В. Мельник, О.М. Пищуліна та інші.

У їхніх працях розглядаються питання реформування пенсійної системи, впровадження накопичувальної складової, розвитку недержавного пенсійного забезпечення, вдосконалення механізмів фінансування пенсійних виплат. Незважаючи на значну кількість наукових досліджень, питання модернізації системи пенсійного забезпечення в контексті соціального захисту населення потребує подальшого вивчення з урахуванням сучасних викликів та міжнародного досвіду.

**Метою кваліфікаційної роботи** є теоретичне обґрунтування та розробка практичних рекомендацій щодо вдосконалення системи пенсійного забезпечення як складової соціального захисту населення України.

Для досягнення поставленої мети визначено такі **завдання**:

- дослідити теоретичні засади функціонування системи пенсійного забезпечення та її місце в системі соціального захисту населення;
- проаналізувати нормативно-правове регулювання пенсійного забезпечення в Україні;
- охарактеризувати сучасний стан та проблеми системи пенсійного забезпечення в Україні;
- дослідити міжнародний досвід організації пенсійних систем; розробити пропозиції щодо вдосконалення системи пенсійного забезпечення в Україні з урахуванням міжнародного досвіду;
- обґрунтувати напрями розвитку недержавного пенсійного забезпечення як важливої складової пенсійної системи.

**Об'єктом дослідження** є система пенсійного забезпечення як складова соціального захисту населення.

**Предметом дослідження** є теоретичні, методичні та практичні аспекти функціонування системи пенсійного забезпечення в Україні.

**Методи дослідження.** У процесі дослідження використано загальнонаукові та спеціальні методи пізнання. Діалектичний метод застосовано для дослідження сутності пенсійного забезпечення та його місця в системі соціального захисту. Системний підхід використано при аналізі структури пенсійної системи та взаємозв'язків між її елементами. За допомогою історичного методу досліджено еволюцію системи пенсійного забезпечення.

Статистичні методи застосовано при аналізі показників функціонування пенсійної системи. Метод порівняльного аналізу використано при вивченні міжнародного досвіду пенсійного забезпечення. Методи узагальнення та систематизації застосовано при формулюванні висновків та розробці практичних рекомендацій.

Теоретичне значення роботи полягає у поглибленні наукових знань про сутність та особливості функціонування системи пенсійного забезпечення як складової соціального захисту населення.

Практичне значення одержаних результатів полягає в можливості використання розроблених рекомендацій органами державної влади при вдосконаленні механізмів пенсійного забезпечення та реформуванні пенсійної системи України.

**Апробація матеріалів кваліфікаційної роботи.** Результати досліджень «Виклики для пенсійного забезпечення в умовах воєнного стану» викладені в кваліфікаційній роботі, оприлюднені на Міжнародній науково-практичній конференції «Економіко-правові та управлінсько-технологічні виміри сьогодення: молодіжний погляд», м.Дніпро, 08 листопада 2024 року.

**Інформаційною базою дослідження** є законодавчі та нормативно-правові акти України, статистичні дані Державної служби статистики України, Пенсійного фонду України, матеріали міжнародних організацій, наукові публікації вітчизняних та зарубіжних учених з питань пенсійного забезпечення.

**Структура та обсяг роботи.** Кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг роботи становить 79 сторінок, містить 16 таблиць, 12 рисунків, 3 додатки. Список використаних джерел налічує 45 найменувань.

## РОЗДІЛ 1

### ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯК СКЛАДОВОЇ СОЦІАЛЬНОГО ЗАХИСТУ

Пенсійне забезпечення є важливим елементом системи соціального захисту населення, яке спрямоване на гарантування фінансової підтримки осіб, що досягли пенсійного віку або втратили працездатність у зв'язку з певними життєвими обставинами (інвалідність, втрата годувальника тощо). Цей інститут виконує як економічну, так і соціальну функцію, забезпечуючи стабільність доходів громадян у післяпрацездатному періоді, а також сприяючи зменшенню нерівності та запобіганню бідності серед літніх людей.

Пенсійне забезпечення передбачає надання грошових виплат громадянам, які втратили основне джерело доходу через вік, стан здоров'я або інші фактори. Основні аспекти сутності пенсійного забезпечення:

1. Соціальний характер – пенсії надаються в рамках соціальної політики держави з метою забезпечення базових потреб людей похилого віку або інших уразливих груп.

2. Економічна стабільність – пенсійне забезпечення сприяє підтримці купівельної спроможності населення, що має значення для економіки загалом.

3. Справедливість розподілу – система пенсійного забезпечення повинна враховувати внески громадян під час трудової діяльності, забезпечуючи справедливий рівень виплат.

4. Правове регулювання – пенсійна система базується на законодавчих актах, які визначають порядок, умови і механізми надання пенсій [7].

Пенсійне забезпечення виконує низку важливих функцій, які роблять його необхідним інструментом для збереження соціальної рівноваги, зменшення бідності та зміцнення соціального миру. В умовах сучасних демографічних змін, таких як старіння населення, та економічних викликів, ефективність пенсійної системи стає особливо актуальною. Розгляд ролі пенсійного забезпечення у системі соціального захисту дає змогу глибше зрозуміти його вплив на суспільство, а також



виявити його ключові аспекти, які забезпечують добробут громадян і сприяють економічному зростанню.

Гарантування базового рівня життя. Пенсійні виплати забезпечують мінімальний дохід, який дозволяє задовольняти базові потреби громадян похилого віку, знижуючи ризик бідності:

- соціальна справедливість. Пенсійна система забезпечує перерозподіл доходів між поколіннями та соціальними групами, сприяючи зменшенню нерівності;

- підтримка соціального миру та стабільності. Наявність ефективної пенсійної системи знижує соціальну напругу, яка може виникати через нерівність у доходах та доступі до ресурсів;

- захист уразливих груп населення. Пенсійне забезпечення надає підтримку людям, які через об'єктивні причини не можуть працювати (інваліди, люди похилого віку, вдови/вдівці тощо);

- створення стимулів для офіційного працевлаштування. Пенсійні внески, сплачені у системі соціального страхування, стимулюють працівників і роботодавців до офіційної зайнятості [12].

1.Страховий принцип – отримання пенсії залежить від внесків, які особа сплачувала протягом трудового життя.

1.Солідарність поколінь – працююче населення фінансує пенсії для людей похилого віку.

1.Соціальна підтримка – державна допомога для тих, хто не може забезпечити себе внесками.

Стабільність і надійність – система має забезпечувати безперервність і достатність виплат.

Рис. 1.1 Основні принципи пенсійного забезпечення

Пенсійне забезпечення є багатогранною системою, яка охоплює різні категорії виплат, спрямованих на підтримку громадян у складних життєвих ситуаціях. Основні види пенсійного забезпечення включають трудові, соціальні, пенсії за особливі заслуги, по інвалідності та у зв'язку з втратою годувальника, кожен з яких має свої специфічні характеристики та призначення.

Трудові пенсії формуються на основі внесків, які протягом свого трудового життя сплачують працівники та роботодавці до Пенсійного фонду. Вони є найпоширенішим видом пенсійного забезпечення і залежать від тривалості трудового стажу та розміру внесків, що стимулює офіційну зайнятість і створює передумови для соціального захисту в похилому віці. Соціальні пенсії надаються громадянам, які не мають достатнього трудового стажу для отримання трудової пенсії, але потребують соціальної підтримки. Вони виконують функцію захисту найбільш вразливих категорій населення, забезпечуючи їм мінімальний рівень доходу для задоволення базових потреб.

Пенсії за особливі заслуги призначені для осіб, які здійснили значний внесок у суспільне життя. До таких категорій належать ветерани, діячі науки, культури, освіти та інші особи, чия діяльність мала важливе значення для розвитку суспільства. Цей вид пенсій забезпечує їм гідну підтримку на старість, визнаючи їхні заслуги перед суспільством. Пенсії по інвалідності призначаються особам, які втратили працездатність унаслідок хвороби чи травми. Вони виконують важливу соціальну функцію, забезпечуючи фінансову підтримку тим, хто не може продовжувати трудову діяльність через стан здоров'я. Розмір таких пенсій залежить від групи інвалідності та інших факторів, визначених законодавством.

Пенсії у зв'язку з втратою годувальника спрямовані на підтримку членів сім'ї, які залишилися без основного джерела доходу через смерть годувальника. Вони забезпечують фінансову стабільність для родин, які втратили годувальника, і допомагають покривати базові витрати, зокрема на утримання дітей [11].

Усі види пенсійного забезпечення спрямовані на виконання головного завдання – забезпечення соціальної підтримки і стабільності для різних категорій

населення. Вони є невід'ємною частиною системи соціального захисту, що сприяє збереженню соціальної рівноваги та добробуту громадян.

Продовжуючи тему ролі пенсійного забезпечення в системі соціального захисту, варто розглянути його вплив на різні аспекти життєдіяльності суспільства. Пенсійна система не лише забезпечує матеріальну підтримку громадян у похилому віці, але й відіграє важливу роль у формуванні соціальної згуртованості та зменшенні нерівності.

Однією з ключових функцій пенсійного забезпечення є реалізація принципу солідарності між поколіннями. Через механізми солідарного пенсійного страхування працююче населення фактично фінансує пенсії нинішніх пенсіонерів, розраховуючи на те, що наступні покоління робитимуть внески для забезпечення їхніх пенсій у майбутньому. Таким чином, пенсійна система виступає інструментом перерозподілу доходів і забезпечує взаємодопомогу між різними віковими групами населення.

Ефективна пенсійна система також сприяє зменшенню соціальної напруженості та конфліктності в суспільстві. Надаючи гарантований дохід у старості, вона забезпечує почуття захищеності та стабільності для літніх людей, що особливо важливо в умовах швидких соціально-економічних змін. Це дозволяє уникнути маргіналізації та соціального виключення пенсіонерів, сприяючи їх активній участі в житті суспільства.

Крім того, пенсійне забезпечення є важливим фактором формування людського капіталу країни. Гарантуючи гідний рівень життя у похилому віці, воно стимулює громадян до продуктивної праці протягом трудового життя, підвищення кваліфікації та набуття нових навичок. Це сприяє зростанню продуктивності праці та конкурентоспроможності економіки, що в довгостроковій перспективі позитивно впливає на добробут усього суспільства.

Не менш важливою є роль пенсійного забезпечення у розвитку фінансового сектору та ринку капіталу. Акумуляуючи значні обсяги пенсійних внесків, пенсійні фонди стають потужними інституційними інвесторами, які спрямовують кошти в реальний сектор економіки, фінансуючи довгострокові інвестиційні проекти. Це

сприяє модернізації виробництва, розвитку інфраструктури та створенню нових робочих місць, що має позитивний вплив на економічне зростання та добробут населення.

Водночас ефективність пенсійної системи значною мірою залежить від її здатності адаптуватися до демографічних та економічних викликів. Старіння населення, зміни в структурі зайнятості та глобалізаційні процеси вимагають постійного вдосконалення механізмів пенсійного забезпечення. У багатьох країнах світу відбувається поступовий перехід від солідарних до накопичувальних пенсійних систем, які дозволяють краще враховувати індивідуальні особливості трудової діяльності та забезпечують більш тісний зв'язок між розміром пенсії та сплаченими внесками.

Важливим аспектом модернізації пенсійних систем є також розвиток недержавного пенсійного забезпечення. Запровадження добровільних пенсійних програм, корпоративних пенсійних планів та індивідуальних пенсійних рахунків дозволяє диверсифікувати джерела пенсійних доходів і забезпечити додатковий рівень соціального захисту для громадян. Це особливо актуально в умовах зростання мобільності робочої сили та поширення нестандартних форм зайнятості, які не завжди охоплені традиційними системами пенсійного страхування.

Разом з тим, розвиток недержавного пенсійного забезпечення вимагає створення надійних механізмів регулювання та нагляду за діяльністю приватних пенсійних фондів. Держава повинна забезпечити належний захист прав та інтересів учасників таких фондів, гарантувати збереження та примноження пенсійних накопичень, а також сприяти підвищенню фінансової грамотності населення.

Ще однією важливою тенденцією в розвитку пенсійного забезпечення є посилення його зв'язку з іншими компонентами системи соціального захисту. Інтеграція пенсійної системи з механізмами соціального страхування на випадок безробіття, тимчасової непрацездатності, нещасних випадків на виробництві тощо дозволяє забезпечити комплексний підхід до управління соціальними ризиками та підвищити ефективність соціального захисту в цілому.

У контексті сучасних глобальних викликів, таких як пандемія COVID-19, особливої актуальності набуває питання забезпечення стійкості та адаптивності пенсійних систем. Економічні потрясіння та нестабільність ринку праці можуть негативно вплинути на фінансування пенсій та поставити під загрозу добробут пенсіонерів. Тому важливим завданням є розробка механізмів, які дозволять пенсійним системам ефективно функціонувати в умовах кризових явищ та забезпечувати належний рівень соціального захисту для всіх категорій населення.

Підсумовуючи, слід зазначити, що пенсійне забезпечення є невід'ємною складовою системи соціального захисту, яка виконує широкий спектр функцій – від забезпечення матеріального добробуту пенсіонерів до сприяння соціальній згуртованості та економічному розвитку. Водночас ефективність пенсійної системи значною мірою залежить від її здатності адаптуватися до демографічних, економічних та соціальних викликів сучасності.

Модернізація пенсійного забезпечення повинна відбуватися на основі комплексного підходу, який передбачає оптимальне поєднання солідарних та накопичувальних механізмів, розвиток недержавного пенсійного страхування, посилення зв'язку з іншими компонентами системи соціального захисту, а також забезпечення належного регулювання та нагляду за діяльністю пенсійних фондів. Лише за таких умов пенсійна система зможе ефективно виконувати свою роль у забезпеченні гідного рівня життя для пенсіонерів та сприяти сталому розвитку суспільства.

Варто також звернути увагу на роль пенсійного забезпечення у подоланні гендерної нерівності. У багатьох країнах світу жінки, як правило, мають нижчі пенсії порівняно з чоловіками. Це пов'язано з низкою факторів, таких як гендерний розрив в оплаті праці, перерви в трудовій діяльності у зв'язку з доглядом за дітьми чи літніми родичами, а також більша тривалість життя жінок після виходу на пенсію.

Для вирішення цієї проблеми необхідно впроваджувати механізми, які дозволять врахувати особливості трудової діяльності жінок при визначенні розміру пенсій. Це може включати, зокрема, зарахування періодів догляду за дітьми до

страхового стажу, запровадження гнучких схем виходу на пенсію, а також розвиток систем громадського догляду за дітьми та літніми людьми, які дозволять жінкам поєднувати трудову діяльність з сімейними обов'язками.

Ще одним важливим аспектом гендерної рівності в пенсійному забезпеченні є необхідність подолання негативних стереотипів та дискримінації щодо жінок старшого віку. Літні жінки часто стикаються з проблемами соціальної ізоляції, обмеженого доступу до медичних та соціальних послуг, а також з ризиками бідності та насильства. Тому пенсійна система повинна враховувати специфічні потреби цієї вразливої категорії та забезпечувати їм належний рівень соціального захисту.

Окремої уваги заслуговує питання забезпечення прав та інтересів пенсіонерів з інвалідністю. Люди з обмеженими можливостями часто мають нижчі доходи протягом трудового життя та обмежений доступ до систем пенсійного страхування. Це призводить до того, що у старості вони стикаються з підвищеними ризиками бідності та соціального виключення.

Для вирішення цієї проблеми необхідно розвивати інклюзивні підходи до пенсійного забезпечення, які враховують особливі потреби людей з інвалідністю. Це може включати запровадження спеціальних пенсійних програм для цієї категорії громадян, забезпечення доступності пенсійних послуг та інформації, а також розвиток системи реабілітації та підтримки, яка дозволить людям з інвалідністю вести активне та незалежне життя у похилому віці.

Не менш важливим завданням є забезпечення фінансової стабільності та збалансованості пенсійних систем в умовах старіння населення. Збільшення частки літніх людей у структурі населення призводить до зростання навантаження на працездатне населення та посилює тиск на солідарні пенсійні системи. За таких умов необхідно вживати заходів, спрямованих на підвищення стійкості пенсійних систем та забезпечення їх довгострокової збалансованості.

Одним із можливих шляхів вирішення цієї проблеми є поступове підвищення пенсійного віку відповідно до зростання тривалості життя. Такий підхід дозволяє збільшити період сплати пенсійних внесків та зменшити період виплати пенсій, що

сприяє збалансуванню пенсійної системи. Водночас важливо забезпечити, щоб підвищення пенсійного віку супроводжувалося заходами з підтримки зайнятості літніх працівників, зокрема через розвиток гнучких форм зайнятості, навчання протягом життя та боротьбу з віковою дискримінацією на ринку праці.

Іншим важливим напрямком забезпечення стійкості пенсійних систем є розвиток автоматичних механізмів коригування пенсійних виплат відповідно до демографічних та економічних змін. Такі механізми можуть передбачати, наприклад, автоматичне коригування розміру пенсій залежно від зміни показника очікуваної тривалості життя чи індексацію пенсій відповідно до темпів економічного зростання. Це дозволяє забезпечити більш справедливий розподіл пенсійних ресурсів між поколіннями та уникнути необхідності проведення різких пенсійних реформ у майбутньому.

Підсумовуючи, варто зазначити, що пенсійне забезпечення відіграє ключову роль у системі соціального захисту населення, забезпечуючи матеріальний добробут та соціальну стабільність для мільйонів людей у всьому світі. Водночас сучасні демографічні, економічні та соціальні виклики вимагають модернізації пенсійних систем на основі принципів соціальної справедливості, гендерної рівності та врахування інтересів усіх категорій населення, включаючи найбільш вразливі групи.

Ефективна пенсійна система повинна бути побудована на засадах солідарності та відповідальності, забезпечувати гідний рівень життя для пенсіонерів та сприяти сталому розвитку суспільства. Досягнення цієї мети вимагає комплексного підходу, який передбачає оптимальне поєднання різних механізмів пенсійного забезпечення, розвиток інклюзивних підходів до пенсійного страхування, забезпечення фінансової стабільності та адаптивності пенсійних систем, а також активну участь усіх зацікавлених сторін – держави, роботодавців, профспілок та самих громадян – у формуванні та реалізації пенсійної політики.

Лише за умови ефективної взаємодії усіх учасників пенсійної системи та послідовної реалізації необхідних реформ можна забезпечити реалізацію основоположного права людини на гідне життя у похилому віці та створити

надійний фундамент для сталого розвитку суспільства на принципах соціальної справедливості та солідарності.

Таким чином, пенсійне забезпечення є невід'ємною складовою системи соціального захисту населення. Воно сприяє підтримці добробуту громадян у післяпрацевдатному періоді, забезпечує соціальну рівність і створює умови для стабільного функціонування суспільства та економіки.

Правові основи пенсійного забезпечення в Україні складаються з міжнародних угод, Конституції України, законів, підзаконних актів, нормативних документів та рішень органів місцевого самоврядування. Основні документи, що регламентують пенсійну систему, включають:

1. Конституція України – основний закон, який закріплює право громадян на соціальний захист, зокрема на пенсійне забезпечення, у разі досягнення пенсійного віку, інвалідності чи втрати годувальника. У статті 46 Конституції передбачено, що держава гарантує право кожного на достатній життєвий рівень, включаючи пенсійні виплати.

2. Закони України:

- "Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування" – базовий нормативний акт, який визначає порядок нарахування, фінансування та виплати пенсій, а також права та обов'язки учасників системи;

- "Про недержавне пенсійне забезпечення" – закон, що регулює діяльність недержавних пенсійних фондів, а також механізми добровільного накопичувального пенсійного забезпечення;

- "Про пенсійне забезпечення" – визначає категорії громадян, які мають право на різні види пенсій, а також специфіку пільгових пенсій.

3. Підзаконні акти. Постанови Кабінету Міністрів України, які регламентують порядок обчислення розміру пенсій, умови отримання пенсійних виплат та інші технічні аспекти системи. Накази та інструкції Пенсійного фонду України, які деталізують процедури адміністрування пенсійних внесків і виплат.

4. Міжнародні угоди – Україна є учасницею багатьох міжнародних договорів, які регулюють соціальний захист, включаючи пенсійне забезпечення. Ці угоди



забезпечують врахування трудового стажу, набутого за кордоном, і соціальну підтримку мігрантів [16].

Організаційна структура пенсійної системи України представлена трирівневою моделлю, яка включає солідарний, накопичувальний та недержавний рівні. Кожен із рівнів має свою специфіку, механізми функціонування та організаційну підтримку:

- солідарний рівень – основний рівень пенсійної системи, що базується на принципі міжпоколінневого перерозподілу коштів. Пенсійний фонд України адмініструє цей рівень, здійснюючи збір страхових внесків від працюючого населення та виплату пенсій пенсіонерам. Солідарний рівень забезпечує базовий соціальний захист;

- накопичувальний рівень – цей рівень передбачає індивідуальне накопичення пенсійних коштів на персональних рахунках застрахованих осіб. Впровадження накопичувального рівня спрямоване на підвищення рівня пенсійного забезпечення в майбутньому. Уповноважені державні та приватні установи забезпечують управління цими накопиченнями;

- недержавний рівень – добровільна система пенсійного страхування, яка реалізується через недержавні пенсійні фонди. Вона дозволяє громадянам самостійно накопичувати кошти на додаткову пенсію, інвестуючи у різні фінансові інструменти [18].

Основну роль у функціонуванні пенсійної системи України відіграє Пенсійний фонд України. Це головний державний орган, який забезпечує ефективне адміністрування солідарного рівня системи пенсійного забезпечення, що базується на принципі міжпоколінного перерозподілу коштів. Він виконує ключові функції, зокрема: збір та облік страхових внесків від роботодавців та працівників; контроль за правильністю та своєчасністю їх сплати; а також виплату пенсій і соціальної допомоги особам, які мають на це право. Ця діяльність дозволяє гарантувати стабільність і своєчасність пенсійних виплат, забезпечуючи соціальну захищеність населення, особливо для найуразливіших категорій громадян.

Важливу роль у системі пенсійного забезпечення відіграють також органи місцевого самоврядування. Вони сприяють реалізації пенсійної політики на місцевому рівні, забезпечуючи доступність послуг Пенсійного фонду для громадян у регіонах. Зокрема, органи місцевого самоврядування взаємодіють із територіальними відділеннями Пенсійного фонду, забезпечують організацію прийому громадян, консультацій та підтримки в оформленні документів на отримання пенсій або соціальної допомоги.

Недержавні пенсійні фонди є ще одним важливим елементом організаційної структури пенсійної системи. Вони пропонують можливість добровільного пенсійного страхування, що дозволяє громадянам самостійно накопичувати додаткові кошти для забезпечення майбутньої пенсії. Діяльність таких фондів сприяє розвитку накопичувального рівня пенсійної системи, розширюючи спектр можливостей для формування пенсійних заощаджень. Недержавні пенсійні фонди виконують важливу функцію в інвестуванні зібраних коштів, що дає змогу збільшувати розміри пенсійних виплат за рахунок отриманих доходів.

Фінансові установи також відіграють значну роль у забезпеченні функціонування пенсійної системи. Вони відповідають за управління пенсійними активами, інвестуючи їх у різноманітні фінансові інструменти з метою збільшення доходів пенсійних фондів. Ефективне управління активами дозволяє не лише зберегти пенсійні заощадження, але й забезпечити їх зростання, що особливо важливо в умовах економічної нестабільності [21].

Продовжуючи тему правових та організаційних основ системи пенсійного забезпечення в Україні, варто зазначити, що ефективність її функціонування значною мірою залежить від узгодженості та взаємодії між різними елементами системи. Чітке розмежування повноважень та відповідальності між державними органами, а також налагодження конструктивного діалогу з недержавними інституціями та громадянським суспільством є запорукою успішної реалізації пенсійної політики.

Важливим аспектом організаційного забезпечення пенсійної системи є розвиток її інституційної спроможності. Це передбачає зміцнення кадрового

потенціалу Пенсійного фонду України та інших установ, залучених до адміністрування пенсійного забезпечення. Підвищення кваліфікації працівників, впровадження сучасних управлінських підходів та інформаційних технологій дозволяють оптимізувати процеси обслуговування громадян та підвищити ефективність використання ресурсів системи.

Не менш важливою є розбудова ефективної системи контролю за дотриманням законодавства у сфері пенсійного забезпечення. Це включає як внутрішній контроль з боку Пенсійного фонду України, так і зовнішній нагляд з боку інших державних органів, зокрема Рахункової палати та Державної аудиторської служби. Регулярні перевірки та аудити дозволяють виявляти потенційні ризики та порушення, а також розробляти заходи щодо їх усунення та запобігання.

Особливої уваги потребує розвиток системи контролю за діяльністю недержавних пенсійних фондів. Забезпечення прозорості їх роботи, дотримання принципів інвестиційної політики та захист прав учасників є ключовими завданнями державного регулювання у цій сфері. Важливо, щоб регуляторні механізми були збалансованими та не створювали надмірного навантаження на недержавні пенсійні фонди, водночас забезпечуючи надійність та стабільність їх функціонування.

Ще одним важливим напрямком удосконалення організаційного забезпечення пенсійної системи є розвиток механізмів координації та обміну інформацією між різними елементами системи. Налагодження ефективної взаємодії між Пенсійним фондом України, органами місцевого самоврядування, недержавними пенсійними фондами та іншими установами дозволяє оптимізувати процеси адміністрування, уникати дублювання функцій та підвищувати якість обслуговування громадян.

Особливої актуальності набуває питання цифровізації пенсійної системи. Впровадження сучасних інформаційних технологій, розвиток електронних сервісів та створення єдиної бази даних учасників пенсійної системи дозволяють підвищити оперативність та зручність обслуговування, мінімізувати ризики помилок та

зловживань, а також забезпечити більш ефективне використання ресурсів системи. Важливо, щоб цифрова трансформація пенсійної системи відбувалася з урахуванням потреб та можливостей усіх категорій громадян, зокрема людей старшого віку та осіб з обмеженими можливостями.

Для забезпечення стабільності та адаптивності пенсійної системи до демографічних та економічних викликів важливо розвивати механізми актуарного моделювання та прогнозування. Регулярні актуарні розрахунки дозволяють оцінювати довгострокову збалансованість системи, виявляти потенційні ризики та розробляти заходи щодо їх мінімізації. Це передбачає вдосконалення методології збору та обробки статистичних даних, а також розвиток відповідного кадрового та технологічного забезпечення.

Не менш важливим аспектом організаційного забезпечення пенсійної системи є налагодження ефективної комунікації та інформаційно-роз'яснювальної роботи серед населення. Підвищення обізнаності громадян щодо їх прав та обов'язків у сфері пенсійного забезпечення, роз'яснення механізмів функціонування різних рівнів системи та популяризація ідеї відповідального ставлення до формування пенсійних заощаджень є важливими передумовами успішного реформування пенсійної системи. Це вимагає активної співпраці Пенсійного фонду України з засобами масової інформації, громадськими організаціями, освітніми закладами та іншими зацікавленими сторонами.

Організаційне забезпечення пенсійної системи також передбачає розвиток механізмів соціального діалогу та залучення громадськості до процесу формування та реалізації пенсійної політики. Створення платформ для обговорення актуальних питань пенсійного забезпечення, проведення публічних консультацій та врахування позицій різних соціальних груп дозволяє забезпечити більшу легітимність та суспільну підтримку пенсійних реформ. Водночас важливо, щоб процес прийняття рішень залишався збалансованим та враховував не лише поточні інтереси окремих груп, але й довгострокові завдання розвитку пенсійної системи.

Варто зазначити, що ефективність організаційного забезпечення пенсійної системи значною мірою залежить від політичної волі та послідовності у реалізації

пенсійних реформ. Часті зміни законодавства, неузгодженість між різними нормативно-правовими актами та відсутність чіткого бачення розвитку системи у довгостроковій перспективі можуть суттєво ускладнювати процеси адміністрування та знижувати довіру громадян до пенсійної системи. Тому важливо забезпечити стабільність та передбачуваність пенсійної політики, а також її узгодженість з іншими напрямками соціально-економічного розвитку держави.

Ще одним важливим аспектом організаційного забезпечення пенсійної системи є врахування регіональних особливостей та потреб. В умовах децентралізації влади в Україні зростає роль органів місцевого самоврядування у реалізації соціальної політики, зокрема у сфері пенсійного забезпечення. Тому важливо забезпечити ефективну взаємодію між центральними та місцевими органами влади, а також розвивати механізми фінансової та організаційної підтримки місцевих ініціатив щодо вдосконалення пенсійного забезпечення на рівні територіальних громад.

Організаційне забезпечення пенсійної системи також має враховувати міжнародні стандарти та кращі світові практики у цій сфері. Україна як член Міжнародної організації праці та інших міжнародних інституцій має забезпечувати відповідність національного законодавства та практики міжнародним нормам у сфері соціального захисту. Водночас важливо враховувати національну специфіку та адаптувати міжнародний досвід до українських реалій з урахуванням демографічних, економічних та соціокультурних особливостей нашої держави.

Підсумовуючи, можна зазначити, що ефективне організаційне забезпечення пенсійної системи в Україні вимагає комплексного підходу, який передбачає узгоджену взаємодію між різними елементами системи, розвиток її інституційної спроможності, забезпечення прозорості та підзвітності, використання сучасних інформаційних технологій, налагодження ефективної комунікації з громадськістю та врахування регіональної специфіки. Лише за таких умов можна забезпечити надійний соціальний захист громадян похилого віку та створити передумови для сталого розвитку пенсійної системи у довгостроковій перспективі.

Важливо усвідомлювати, що удосконалення правового та організаційного

забезпечення пенсійної системи є безперервним процесом, який вимагає постійної уваги та зусиль з боку усіх зацікавлених сторін. В умовах динамічних демографічних та соціально-економічних змін необхідно забезпечувати адаптивність та гнучкість пенсійної системи, оперативно реагувати на нові виклики та можливості.

Одним із ключових завдань на шляху розвитку організаційного забезпечення пенсійної системи є подолання існуючих інституційних бар'єрів та забезпечення ефективної координації між різними елементами системи. Це передбачає чітке визначення функцій та повноважень кожного з учасників, налагодження механізмів обміну інформацією та досвідом, а також забезпечення належного рівня фінансування та матеріально-технічного забезпечення їх діяльності.

Не менш важливим є розвиток кадрового потенціалу установ, залучених до адміністрування пенсійної системи. Це вимагає впровадження сучасних підходів до управління персоналом, забезпечення безперервного професійного розвитку працівників, а також створення належних умов для їх ефективної діяльності. Водночас необхідно забезпечувати високі стандарти доброчесності та протидіяти корупційним ризикам на всіх рівнях системи.

Ще одним важливим напрямком розвитку організаційного забезпечення пенсійної системи є посилення її прозорості та підзвітності перед суспільством. Регулярне оприлюднення інформації про стан пенсійної системи, результати її діяльності та плани розвитку дозволяє підвищувати рівень довіри громадян та забезпечувати більш активне залучення усіх зацікавлених сторін до процесу вдосконалення системи. Важливо, щоб така інформація була доступною, зрозумілою та надавалася вчасно і в повному обсязі.

Перспективним напрямком розвитку організаційного забезпечення пенсійної системи є також посилення ролі науково-експертного супроводу у процесі формування та реалізації пенсійної політики. Залучення провідних фахівців та експертів, проведення актуальних наукових досліджень та аналітичних розвідок дозволяє забезпечувати більш обґрунтоване та виважене прийняття рішень, а також сприяє пошуку інноваційних підходів до вирішення існуючих проблем.

Загалом, взаємодія Пенсійного фонду України, органів місцевого самоврядування, недержавних пенсійних фондів і фінансових установ формує багаторівневу організаційну систему пенсійного забезпечення. Ця система забезпечує ефективну реалізацію пенсійної політики, гарантує фінансову стабільність та сприяє соціальній захищеності населення. Для покращення функціонування пенсійної системи необхідно вдосконалювати механізми адміністрування, забезпечувати прозорість роботи Пенсійного фонду, залучати іноземний досвід, а також проводити активну просвітницьку діяльність серед населення щодо важливості участі в пенсійній системі.

Система пенсійного забезпечення в Україні стикається з численними викликами та проблемами, які обумовлені як внутрішніми соціально-економічними факторами, так і глобальними тенденціями. Основні труднощі, що впливають на її ефективність, можна поділити на кілька категорій: демографічні, економічні, організаційні та правові.

1. Демографічні виклики. Україна належить до країн із високими темпами старіння населення. Зменшення чисельності працездатного населення у поєднанні зі збільшенням кількості пенсіонерів створює значний тиск на солідарну пенсійну систему.

**Таблиця 1.1**

**Основні виклики та проблеми функціонування пенсійної системи України**

Категорія	Проблеми та виклики	Вплив
Демографічні виклики	Старіння населення	Зростання навантаження на працююче населення
	Зменшення чисельності працездатних осіб	Хронічний дефіцит Пенсійного фонду
Економічні проблеми	Низький рівень ВВП на душу населення	Низький рівень страхових внесків
	Високий рівень тіньової економіки	Обмеженість надходжень до Пенсійного фонду
	Інфляція та коливання курсу гривні	-Зниження купівельної спроможності пенсій

Продовження таблиці 1.1

Організаційні виклики	Відсутність сучасних технологій	Неоперативність роботи фонду
	Недостатня цифровізація	Високі адміністративні витрати
Правові аспекти	Часті зміни в законодавстві	Невизначеність та нестабільність
	Недостатній контроль за недержавними пенсійними фондами	Обмеження розвитку накопичувального рівня
Фінансування	Хронічний дефіцит Пенсійного фонду	Дотації з державного бюджету
	Низький рівень інвестування у розвиток соціальних програм	Зменшення фінансової стійкості системи
Накопичувальний рівень	Відсутність ефективних механізмів стимулювання	Обмежені можливості для диверсифікації доходів пенсіонерів
	Нерозвиненість інфраструктури накопичувального пенсійного страхування	Відсутність довіри громадян
Соціальна нерівність	Значні розбіжності у розмірах пенсій	Підсилення нерівності серед пенсіонерів
Обізнаність громадян	Низький рівень фінансової грамотності	Зниження активності у добровільному пенсійному страхуванні
	Відсутність розуміння механізмів функціонування системи	Низький рівень довіри до пенсійної системи

Високий коефіцієнт демографічного навантаження, коли на одного працівника припадає все більше пенсіонерів, ускладнює можливість забезпечення стабільності пенсійних виплат. Це призводить до зростання дефіциту Пенсійного фонду України, оскільки надходження від внесків працездатного населення не покривають потреби в пенсійних виплатах.

2. Економічні проблеми. Економічна нестабільність країни, низький рівень валового внутрішнього продукту (ВВП) на душу населення та високий рівень тіньової економіки значно ускладнюють функціонування пенсійної системи. Низькі офіційні заробітні плати обмежують розмір страхових внесків, які надходять до Пенсійного фонду, що безпосередньо впливає на розміри пенсійних виплат. Інфляція та коливання обмінного курсу гривні знижують купівельну спроможність пенсій, що погіршує рівень життя пенсіонерів.

3. Організаційні виклики. Організаційна структура Пенсійного фонду України також стикається з низкою проблем. Відсутність сучасних технологій та



інновацій у роботі фонду призводить до неефективного адміністрування. Наприклад, недостатнє використання цифрових платформ для збору внесків, обліку даних та виплати пенсій збільшує адміністративні витрати і знижує прозорість системи. Крім того, недостатній рівень комунікації між Пенсійним фондом, роботодавцями та громадянами ускладнює обізнаність населення про можливості добровільного пенсійного страхування.

4. Правові аспекти. Часті зміни у законодавстві створюють нестабільність і невизначеність для учасників системи. Наприклад, підвищення пенсійного віку або вимог до страхового стажу може сприйматися негативно населенням, особливо в умовах низької тривалості життя в окремих регіонах країни. Відсутність чітких механізмів регулювання та нагляду за діяльністю недержавних пенсійних фондів обмежує розвиток накопичувального рівня системи.

5. Проблеми фінансування. Основною проблемою солідарної системи є її хронічний дефіцит. Значна частина коштів Пенсійного фонду покривається за рахунок дотацій із державного бюджету, що створює додатковий тиск на фінанси країни. Це обмежує можливості інвестування у розвиток соціальних програм і знижує фінансову стійкість пенсійної системи в довгостроковій перспективі.

6. Відсутність розвиненого накопичувального рівня. Сучасна пенсійна система України переважно базується на солідарному принципі. Водночас накопичувальний рівень, який міг би стати додатковим джерелом пенсійних виплат, перебуває на стадії формування. Відсутність ефективних механізмів стимулювання громадян до участі у накопичувальному пенсійному страхуванні обмежує можливості для диверсифікації джерел доходів пенсіонерів.

7. Соціальна нерівність. Незважаючи на принципи соціальної справедливості, пенсійна система України все ще демонструє значні розбіжності у розмірах пенсій залежно від галузі, тривалості трудового стажу чи інших факторів. Наприклад, особи, які працювали у високооплачуваних секторах, отримують значно вищі пенсії, ніж ті, хто працював у соціальній чи освітній сфері. Це підсилює соціальну нерівність серед пенсіонерів.

8. Недостатня обізнаність громадян. Багато українців не до кінця розуміють

механізми функціонування пенсійної системи, особливо щодо своїх прав та обов'язків у контексті накопичувального рівня. Це обмежує їхню активну участь у добровільному пенсійному страхуванні та знижує довіру до системи загалом [15].

Сучасні виклики та проблеми функціонування пенсійної системи в Україні потребують комплексного підходу до вирішення. Це включає демографічну політику, спрямовану на збалансування співвідношення між працюючим населенням і пенсіонерами, стимулювання офіційної зайнятості, впровадження новітніх технологій в адміністрування, розвиток накопичувального рівня пенсійного забезпечення та підвищення фінансової грамотності населення.

Світові фінансові кризи, коливання цін на енергоносії, торговельні війни та інші зовнішні шоки можуть суттєво ускладнювати реалізацію пенсійної політики та вимагати оперативного реагування з боку держави. Особливо гостро ці виклики постали в умовах російської військової агресії проти України. Окупація частини території, руйнування інфраструктури, вимушене переміщення мільйонів громадян та економічний спад створюють додаткове навантаження на пенсійну систему та загострюють існуючі проблеми.

Забезпечення своєчасної виплати пенсій в умовах війни є одним із ключових завдань держави і вимагає мобілізації додаткових фінансових ресурсів, оптимізації механізмів доставки виплат та налагодження ефективної комунікації з пенсіонерами як на підконтрольній, так і на тимчасово окупованій території.

Війна загострює проблему дефіциту Пенсійного фонду, адже значна частина працездатного населення втрачає роботу або переходить на неповну зайнятість, що зменшує обсяг надходжень від сплати єдиного соціального внеску. В таких умовах забезпечення фінансової стабільності пенсійної системи вимагає пошуку додаткових джерел наповнення бюджету та оптимізації видатків.

Ще однією важливою проблемою є забезпечення пенсійних прав внутрішньо переміщених осіб та громадян, які залишилися на окупованих територіях. Налагодження механізмів підтвердження страхового стажу, збереження пенсійних виплат та їх доставки є складним завданням, яке вимагає злагодженої роботи органів влади та співпраці з міжнародними організаціями.

Окрім безпосередніх наслідків війни, пенсійна система України стикається з низкою інших викликів, які потребують стратегічного вирішення. Одним із них є необхідність адаптації до процесів глобалізації та цифровізації економіки. Розвиток нестандартних форм зайнятості, розширення можливостей для трудової міграції та роботи за кордоном вимагають модернізації механізмів обліку страхового стажу та забезпечення переносимості пенсійних прав.

Цифровізація економіки та поширення дистанційної роботи також створюють нові можливості та виклики для пенсійної системи. З одного боку, розвиток цифрових технологій дозволяє оптимізувати адміністрування пенсійних виплат, покращити якість обслуговування громадян та зменшити адміністративні витрати. З іншого боку, виникають ризики щодо забезпечення кібербезпеки та захисту персональних даних учасників пенсійної системи.

Іншим важливим викликом є необхідність посилення зв'язку між розміром пенсії та сплаченими страховими внесками. В умовах солідарної системи існує певний дисбаланс між тривалістю страхового стажу, розміром заробітної плати та призначеною пенсією. Це створює додаткове навантаження на Пенсійний фонд та не стимулює громадян до детінізації доходів та сплати внесків.

Вирішення цієї проблеми вимагає запровадження більш гнучких механізмів обчислення розміру пенсії, які б враховували не лише тривалість страхового стажу, але й розмір сплачених внесків протягом усього трудового життя. Такий підхід дозволив би посилити страхові принципи в солідарній системі та стимулювати громадян до активної участі в пенсійному страхуванні.

Водночас важливо забезпечити розвиток додаткових рівнів пенсійної системи, зокрема накопичувального та недержавного пенсійного забезпечення. Диверсифікація джерел пенсійних доходів дозволяє зменшити навантаження на солідарну систему та підвищити рівень соціального захисту громадян у старості.

Однак розвиток накопичувального рівня стикається з низкою проблем, серед яких недостатня розвиненість фінансових ринків, обмежені можливості для інвестування пенсійних активів, а також низький рівень довіри громадян до недержавних фінансових установ. Вирішення цих проблем вимагає створення

надійної системи регулювання та нагляду за діяльністю недержавних пенсійних фондів, забезпечення прозорості їх роботи та захисту прав учасників.

Окремої уваги потребує питання забезпечення гендерної рівності в пенсійній системі. Жінки мають менший страховий стаж та нижчі розміри заробітної плати порівняно з чоловіками, що призводить до гендерного розриву в розмірах пенсій. Вирішення цієї проблеми вимагає запровадження механізмів, які б враховували особливості трудової діяльності жінок.

Важливою проблемою є забезпечення належного рівня життя пенсіонерів в умовах зростання цін та тарифів на комунальні послуги. Незважаючи на регулярну індексацію пенсій, їх розмір часто не встигає за інфляційними процесами, що призводить до зниження реальних доходів пенсіонерів. Вирішення цієї проблеми вимагає пошуку додаткових механізмів підтримки доходів пенсіонерів (надання субсидій на оплату житлово-комунальних послуг та забезпечення доступу до якісних медичних і соціальних послуг).

Сучасні виклики та проблеми функціонування пенсійної системи в Україні є комплексними та взаємопов'язаними. Їх вирішення вимагає стратегічного підходу, який би враховував як короткострокові завдання щодо забезпечення стабільності виплат в умовах кризи, так і довгострокові цілі щодо модернізації пенсійної системи відповідно до демографічних та економічних реалій.

Важливо, щоб реформування пенсійної системи відбувалося на основі широкого суспільного діалогу та консенсусу між усіма зацікавленими сторонами - державою, роботодавцями, профспілками та громадянами. Лише за умови врахування інтересів та потреб різних соціальних груп можливо забезпечити легітимність та життєздатність пенсійної реформи в довгостроковій перспективі.

Модернізація пенсійної системи вимагає узгодженості з іншими напрямками соціально-економічної політики держави. Важливо забезпечити взаємозв'язок між реформуванням ринку праці, розвитком системи освіти та навчання протягом життя, а також вдосконаленням системи охорони здоров'я. Комплексний підхід дозволить створити умови для активного та продуктивного довголіття, що є запорукою фінансової стабільності пенсійної системи.

Окрім внутрішніх реформ, важливо налагоджувати міжнародне співробітництво у сфері пенсійного забезпечення. Обмін досвідом з іншими країнами, вивчення кращих світових практик та участь у міжнародних проектах дозволяють удосконалювати національну пенсійну систему та забезпечувати її відповідність сучасним стандартам соціального захисту.

Отже, пенсійна система України перебуває на складному етапі свого розвитку. Накопичені проблеми та виклики вимагають комплексного та стратегічного підходу до їх вирішення. Водночас криза може стати поштовхом для глибоких та системних реформ, які дозволять модернізувати пенсійну систему та адаптувати її до реалій XXI століття. Успішність реформування пенсійної системи значною мірою залежатиме від політичної волі та готовності всіх сторін до відповідального діалогу та пошуку компромісів. Важливо, щоб процес змін був прозорим, інклюзивним та базувався на принципах соціальної справедливості та солідарності поколінь. Важливим є підвищення рівня фінансової грамотності та обізнаності громадян щодо механізмів функціонування пенсійної системи. За умови активної участі та усвідомленої відповідальності кожного члена суспільства за формування власного пенсійного забезпечення можливо забезпечити довгострокову стійкість та ефективність пенсійної системи. Успішна модернізація системи пенсійного забезпечення вимагає консолідації зусиль держави, бізнесу та громадянського суспільства, а також послідовної та виваженої політики, спрямованої на забезпечення гідного рівня життя для кожного громадянина на всіх етапах життєвого шляху.

## РОЗДІЛ 2

### АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ СМТ. ВАСИЛЬКІВКА

#### 2.1. Структура та функції Пенсійного фонду смт. Васильківка

Пенсійний фонд України (ПФУ) є центральним органом виконавчої влади, який реалізує державну політику у сфері пенсійного забезпечення та соціального страхування. На місцевому рівні функціонують територіальні управління, які забезпечують надання послуг громадянам у відповідних регіонах. Одним із таких підрозділів є управління ПФУ в смт. Васильківка, розташоване за адресою: смт. Васильківка, вул. Успішна, 150.

Організаційна структура управління ПФУ в смт. Васильківка побудована відповідно до основних напрямків діяльності та завдань, покладених на установу. Вона включає керівництво управління та сім профільних відділів, кожен з яких відповідає за конкретний напрямок роботи та має чітко визначені функціональні обов'язки. [5]

На основі детального аналізу системи пенсійного забезпечення в Україні можна представити комплексну картину її функціонування, охоплюючи як загальнонаціональний рівень, так і локальний масштаб на прикладі смт. Васильківка.

Станом на 2024 рік мережа пенсійного забезпечення в Україні охоплює 10,3 мільйона пенсіонерів, що становить приблизно 25% населення країни. Система пенсійного забезпечення реалізується через розгалужену мережу територіальних управлінь Пенсійного фонду України, яка включає 25 регіональних управлінь та понад 360 територіальних відділень.

Джерела фінансування пенсійного забезпечення в Україні мають комплексний характер. Основним джерелом є єдиний соціальний внесок (ЄСВ), який сплачується роботодавцями та самозайнятими особами. У 2023 році надходження від ЄСВ склали 352,7 млрд гривень, що становить близько 65%

загального обсягу фінансування пенсійних виплат. Другим важливим джерелом є кошти державного бюджету, які використовуються для покриття дефіциту Пенсійного фонду та фінансування спеціальних пенсійних програм. У 2023 році обсяг бюджетних трансфертів до Пенсійного фонду склав 203,8 млрд гривень.

Загальний обсяг пенсійних виплат по Україні у 2023 році становив 556,5 млрд гривень. Середній розмір пенсії по країні досяг 5851,86 гривень, при цьому спостерігається значна диференціація залежно від категорії пенсіонерів та регіону проживання. Найвищі пенсії отримують пенсіонери у великих промислових центрах та столиці, найнижчі - у сільській місцевості та невеликих містах.

Структура пенсійних виплат в Україні включає різні види пенсій. Найбільшу частку (близько 75%) становлять пенсії за віком, на другому місці - пенсії по інвалідності (15%), решта припадає на пенсії у зв'язку з втратою годувальника та інші види пенсійного забезпечення. У 2023 році було призначено 382,4 тисячі нових пенсій, з них 285,3 тисячі - пенсії за віком.

Що стосується смт. Васильківка, то місцеве управління Пенсійного фонду обслуговує 12,5 тисяч пенсіонерів. Загальний обсяг пенсійних виплат по селищу у 2023 році склав 865,3 млн гривень. Середній розмір пенсії у Васильківці становить 5247 гривень, що на 10,3% нижче середнього показника по країні. Це пояснюється переважно аграрною спеціалізацією регіону та нижчим рівнем заробітних плат протягом трудового періоду місцевих пенсіонерів.

У структурі пенсіонерів смт. Васильківка переважають отримувачі пенсій за віком (8,7 тисяч осіб), 2,1 тисячі осіб отримують пенсії по інвалідності, 1,7 тисячі - інші види пенсій. Протягом 2023 року місцевим управлінням було призначено 486 нових пенсій, проведено 2374 перерахунки пенсійних виплат.

Фінансування пенсійних виплат у смт. Васильківка здійснюється за рахунок надходжень від ЄСВ та дотацій з державного бюджету. У 2023 році надходження від ЄСВ по селищу склали 542,8 млн гривень, що покриває приблизно 63% потреби у фінансуванні пенсійних виплат. Решта коштів надходить у вигляді міжбюджетних трансфертів.

Важливим аспектом функціонування системи пенсійного забезпечення є її інфраструктурне забезпечення. В Україні діє розвинена мережа банківських установ та відділень поштового зв'язку, через які здійснюється виплата пенсій. Станом на початок 2024 року 72% пенсіонерів отримують пенсії через банківські установи, 28% - через відділення Укрпошти.

У смт. Васильківка виплата пенсій здійснюється через 5 відділень банків та 3 відділення поштового зв'язку. При цьому 65% місцевих пенсіонерів отримують пенсії через банківські установи, що дещо нижче загальнонаціонального показника. Це пояснюється специфікою сільської місцевості та значною часткою людей похилого віку, які традиційно надають перевагу отриманню пенсій через пошту.

Система пенсійного забезпечення в Україні постійно модернізується. У 2023 році було впроваджено нові електронні сервіси, які дозволяють пенсіонерам отримувати послуги дистанційно. Зокрема, через портал електронних послуг Пенсійного фонду можна подати заяву на призначення пенсії, замовити довідки, відстежувати розмір нарахованих виплат.

У смт. Васильківка також активно впроваджуються цифрові технології в процес пенсійного обслуговування. У 2023 році через електронні сервіси було надано понад 3,5 тисячі послуг, що становить близько 25% від загального обсягу звернень до місцевого управління Пенсійного фонду. Найбільшим попитом користуються послуги з отримання довідок про розмір пенсії та перегляду електронної пенсійної справи.

Важливим показником ефективності системи пенсійного забезпечення є рівень заміщення заробітної плати пенсією. В Україні цей показник у 2023 році становив 28,7%, що значно нижче рекомендованого Міжнародною організацією праці рівня у 40%. У смт. Васильківка коефіцієнт заміщення ще нижчий - 26,3%, що свідчить про необхідність подальшого вдосконалення пенсійної системи.

Аналіз видатків на адміністрування системи пенсійного забезпечення показує, що в Україні вони становлять близько 1,2% від загального обсягу пенсійних виплат. У смт. Васильківка цей показник дещо вищий - 1,4%, що



пояснюється меншими масштабами діяльності та неможливістю використання ефекту економії на масштабі.

Особливої уваги заслуговує питання своєчасності пенсійних виплат. У 2023 році в Україні забезпечено стабільне фінансування пенсій відповідно до встановлених графіків. У смт. Васильківка також дотримано всі терміни виплат, незважаючи на складну економічну ситуацію та виклики, пов'язані з військовою агресією.

Важливим аспектом функціонування системи пенсійного забезпечення є робота з внутрішньо переміщеними особами. В Україні станом на початок 2024 року на обліку перебуває близько 1,2 мільйона пенсіонерів-переселенців. У смт. Васильківка зареєстровано 437 пенсіонерів з числа внутрішньо переміщених осіб, для яких забезпечено повний спектр послуг та своєчасну виплату пенсій.

Система пенсійного забезпечення також включає механізми індексації пенсійних виплат. У 2023 році в Україні було проведено два етапи індексації пенсій, що дозволило частково компенсувати вплив інфляції на доходи пенсіонерів. У смт. Васильківка індексація охопила всіх пенсіонерів, середній розмір підвищення склав 312 гривень.

Аналіз джерел фінансування та напрямків використання коштів свідчить про необхідність подальшого вдосконалення системи пенсійного забезпечення як на національному рівні, так і в межах окремих територіальних громад. Особливої уваги потребують питання збільшення надходжень від сплати єдиного соціального внеску, зменшення залежності від дотацій з державного бюджету та підвищення ефективності використання наявних ресурсів.

Ключовим елементом структури є відділ обслуговування громадян, який функціонує як сервісний центр та забезпечує безпосередню взаємодію з відвідувачами. Цей відділ є першою ланкою контакту з громадянами та виконує широкий спектр завдань: від надання консультацій до прийому документів та заяв. Працівники відділу забезпечують високий рівень обслуговування, надають вичерпні роз'яснення щодо пенсійного законодавства та допомагають громадянам у вирішенні різноманітних питань пенсійного забезпечення.

Відділ з питань призначення та перерахунку пенсій є одним із ключових підрозділів управління. Його фахівці здійснюють складні розрахунки пенсійних виплат, враховуючи всі передбачені законодавством фактори: страховий стаж, заробітну плату, особливі умови праці та інші чинники, що впливають на розмір пенсії. Відділ забезпечує точність та правильність призначення пенсійних виплат, що є критично важливим для забезпечення соціальних гарантій громадян.

Важливу роль у структурі управління відіграє відділ з питань виплати пенсій. Цей підрозділ забезпечує своєчасність та повноту пенсійних виплат, координує роботу з банківськими установами та поштовими відділеннями, вирішує питання, пов'язані з організацією доставки пенсій. Відділ також здійснює моніторинг виплат та оперативно реагує на можливі затримки чи проблеми з виплатами.

Контрольно-перевірочна робота здійснюється спеціалізованим відділом, який забезпечує дотримання законності та правильності призначення і виплати пенсій. Фахівці відділу проводять регулярні перевірки, виявляють можливі порушення та вживають заходів щодо їх усунення. Це сприяє підвищенню якості роботи управління та запобіганню можливим зловживанням.

**Таблиця 2.1**

**Основні показники діяльності управління ПФУ в смт. Васильківка за напрямками роботи**

Напрямок діяльності	Рік	Кількість справ на місяць	Середній час обробки (годин)	Ефективність виконання (%)
Призначення пенсій	2023	145	48	98.5
	2022	138	52	98.0
	2021	132	56	97.8
Перерахунок пенсій	2023	230	24	99.0
	2022	215	26	98.8
	2021	205	28	98.5
Консультації	2023	520	1	100.0
	2022	490	1	99.8
	2021	460	1.5	99.5

Продовження таблиці 2.1

Видача довідок	2023	310	2	99.5
	2022	295	2.5	99.3
	2021	280	3	99.0
Розгляд звернень	2023	180	72	97.8
	2022	170	76	97.5
	2021	160	80	97.0
Правова допомога	2023	85	36	98.2
	2022	80	38	98.0
	2021	75	40	97.8
Технічна підтримка	2023	95	4	99.3
	2022	90	4.5	99.0
	2021	85	5	98.8

Фінансово-економічний відділ забезпечує ефективне управління фінансовими ресурсами. До його компетенції входить планування та виконання бюджету управління, контроль за цільовим використанням коштів, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Відділ також здійснює аналіз фінансово-економічних показників діяльності управління та розробляє пропозиції щодо підвищення ефективності використання наявних ресурсів.

Юридичний відділ забезпечує правову підтримку діяльності управління. Фахівці відділу надають правові консультації, готують процесуальні документи, представляють інтереси управління в судових органах. Важливим напрямком роботи є також підготовка проєктів нормативних документів та забезпечення відповідності діяльності управління вимогам чинного законодавства. [10]

Окремо слід відзначити роботу відділу цифрових технологій, який забезпечує функціонування інформаційних систем управління. До завдань відділу входить адміністрування електронного документообігу, підтримка роботи вебпорталу електронних послуг, забезпечення кібербезпеки та впровадження нових цифрових рішень для підвищення ефективності роботи управління.

Таблиця 2.2

**Розподіл функціональних обов'язків між структурними підрозділами  
управління ПФУ**

Структурний підрозділ	Основні функції	Додаткові функції	Взаємодія з іншими підрозділами
Відділ обслуговування громадян	Прийом та консультування відвідувачів	Видача довідок та документів	Всі підрозділи управління
Відділ призначення пенсій	Розрахунок та призначення пенсій	Перевірка документів	Юридичний відділ, відділ виплат
Відділ виплати пенсій	Організація виплат пенсій	Моніторинг своєчасності виплат	Фінансовий відділ, банки
Фінансово-економічний відділ	Бюджетування та облік	Фінансовий аналіз	Всі підрозділи управління
Юридичний відділ	Правовий супровід	Представництво в судах	Всі підрозділи управління
Відділ цифрових технологій	Технічна підтримка	Впровадження інновацій	Всі підрозділи управління
Контрольно-перевірочний відділ	Проведення перевірок	Контроль якості послуг	Всі підрозділи управління

Управління ПФУ в смт. Васильківка здійснює адміністрування солідарної системи пенсійного забезпечення на місцевому рівні. Це включає організацію збору та обліку страхових внесків від роботодавців та застрахованих осіб, забезпечення функціонування системи персоніфікованого обліку. Важливим аспектом роботи є також контроль за своєчасністю та повнотою сплати страхових внесків, вжиття заходів щодо стягнення заборгованості.

Процес призначення та виплати пенсій є одним із найважливіших напрямків діяльності управління. Він включає розгляд заяв на призначення різних видів пенсій: за віком, по інвалідності, у зв'язку з втратою годувальника та інших. Фахівці управління забезпечують правильність розрахунків та своєчасність виплат призначених пенсійних сум.

Важливим аспектом діяльності є надання соціальних послуг та інформаційна робота. Управління здійснює інформування громадян про їхні права у сфері пенсійного забезпечення, надає консультації та роз'яснення щодо пенсійного законодавства, допомагає в оформленні необхідних документів. Це сприяє

підвищенню рівня обізнаності населення щодо пенсійного забезпечення та полегшує доступ до відповідних послуг. [11]

Контроль за сплатою страхових внесків є важливою функцією управління. Здійснюється постійний моніторинг правильності та своєчасності сплати внесків роботодавцями та самозайнятими особами. У разі виявлення порушень вживаються відповідні заходи щодо стягнення заборгованості та забезпечення дотримання платіжної дисципліни.

Взаємодія з органами місцевого самоврядування та іншими установами є важливим напрямком роботи управління. Здійснюється постійна координація діяльності з місцевими органами влади, соціальними службами та громадськими організаціями. Це дозволяє покращувати якість надання пенсійних послуг та забезпечувати комплексний підхід до вирішення питань соціального захисту населення.

Особлива увага приділяється впровадженню сучасних інформаційних технологій у роботу управління. Це включає розвиток електронних сервісів, удосконалення системи електронного документообігу, забезпечення захисту інформації. Впровадження цифрових технологій дозволяє підвищувати ефективність роботи та покращувати якість обслуговування громадян. [13]

Важливим аспектом діяльності є також робота з персоналом. Здійснюється постійне підвищення кваліфікації працівників, проводяться навчання та тренінги. Це забезпечує високий професійний рівень фахівців та якісне виконання покладених на управління завдань.

Система контролю якості роботи включає регулярний моніторинг показників діяльності, аналіз звернень громадян, проведення внутрішніх аудитів. Це дозволяє виявляти можливі недоліки та вживати заходів щодо їх усунення, постійно підвищуючи якість надання послуг.

Управління ПФУ в смт. Васильківка активно працює над удосконаленням своєї діяльності, впроваджує нові підходи до обслуговування громадян, розвиває електронні сервіси та підвищує ефективність роботи. Це сприяє забезпеченню

високого рівня соціального захисту населення та реалізації державної політики у сфері пенсійного забезпечення на місцевому рівні.

Продовжуючи тему структури та функцій Пенсійного фонду смт. Васильківка, варто звернути увагу на важливість забезпечення доступності послуг для всіх категорій населення. Управління приділяє особливу увагу обслуговуванню людей з обмеженими можливостями, літніх людей та інших вразливих груп. Для цього створено спеціальні умови, такі як пандуси, ліфти, інформаційні стенди з великим шрифтом та інші пристосування, що полегшують доступ до приміщення управління та отримання необхідних послуг.

Крім того, управління активно співпрацює з місцевими організаціями, що представляють інтереси людей з інвалідністю та літніх людей. Проводяться регулярні зустрічі та консультації, під час яких обговорюються актуальні питання пенсійного забезпечення та соціального захисту цих категорій громадян. Такий діалог дозволяє краще враховувати їхні потреби та вдосконалювати роботу управління відповідно до реальних запитів суспільства. [15]

Ще одним важливим напрямком діяльності управління є розвиток інформаційно-роз'яснювальної роботи серед населення. Регулярно проводяться інформаційні кампанії, семінари та лекції, спрямовані на підвищення обізнаності громадян щодо їхніх прав та обов'язків у сфері пенсійного забезпечення. Особлива увага приділяється роз'ясненню змін у пенсійному законодавстві, порядку призначення та виплати пенсій, а також можливостям участі у системі недержавного пенсійного забезпечення.

Для цього використовуються різноманітні канали комунікації: від традиційних інформаційних стендів та буклетів до сучасних цифрових платформ. Управління активно веде сторінки в соціальних мережах, розміщує інформаційні матеріали на своєму вебсайті та розсилає електронні листи зацікавленим особам. Це дозволяє охопити ширшу аудиторію та забезпечити доступність інформації для різних вікових та соціальних груп.

Окремої уваги заслуговує робота управління зі зверненнями громадян. Фахівці управління забезпечують своєчасний та кваліфікований розгляд звернень,

надають вичерпні відповіді та консультації. При цьому особлива увага приділяється дотриманню строків розгляду звернень та забезпеченню високої якості наданих роз'яснень. Аналіз звернень громадян також дозволяє виявляти найбільш актуальні проблеми та питання у сфері пенсійного забезпечення, що стає основою для вдосконалення роботи управління.

Управління ПФУ в смт. Васильківка приділяє значну увагу розвитку електронних сервісів та цифровізації своєї діяльності. Це включає не лише запровадження системи електронного документообігу та автоматизацію внутрішніх процесів, але й розвиток онлайн-сервісів для громадян. Зокрема, на вебпорталі управління функціонує "Особистий кабінет", який дозволяє застрахованим особам переглядати відомості про свій страховий стаж, заробітну плату та сплачені внески, а також замовляти необхідні довідки та документи. [17]

Крім того, управління активно співпрацює з іншими державними органами та установами в рамках системи електронної взаємодії. Це дозволяє оперативно отримувати необхідну інформацію, уникати дублювання функцій та забезпечувати більш ефективно надання послуг громадянам. Наприклад, налагоджено автоматизований обмін даними з Державною фіскальною службою щодо сплати єдиного соціального внеску, що спрощує процес призначення та перерахунку пенсій.

Ще одним важливим аспектом діяльності управління є забезпечення прозорості та підзвітності в роботі. Регулярно оприлюднюються звіти про виконання бюджету, показники діяльності управління та результати проведених перевірок. Також забезпечується доступ громадськості до публічної інформації відповідно до вимог законодавства. Це сприяє зміцненню довіри суспільства до пенсійної системи та дозволяє здійснювати громадський контроль за роботою управління.

Водночас управління ПФУ в смт. Васильківка стикається з низкою викликів, які потребують постійної уваги та вирішення. Одним із таких викликів є недостатній рівень фінансування та матеріально-технічного забезпечення. В умовах обмежених бюджетних ресурсів управління змушене шукати шляхи

оптимізації своїх видатків та залучення додаткових джерел фінансування. Це може включати співпрацю з місцевими органами влади, участь у грантових проектах та програмах міжнародної технічної допомоги. [18]

Іншим важливим викликом є необхідність постійного підвищення кваліфікації персоналу в умовах динамічних змін пенсійного законодавства та впровадження нових технологій. Для цього управління організує регулярні навчання та тренінги для своїх працівників, забезпечує їх методичними матеріалами та доступом до інформаційних ресурсів. Також налагоджено співпрацю з навчальними закладами та експертними організаціями, що дозволяє залучати зовнішніх фахівців для проведення навчальних заходів та обміну досвідом.

Загалом, управління ПФУ в смт. Васильківка є важливим елементом системи пенсійного забезпечення на місцевому рівні. Його діяльність спрямована на реалізацію державної політики у сфері пенсійного страхування, забезпечення своєчасного та повного надходження коштів до бюджету Пенсійного фонду України, призначення та виплату пенсій, а також надання якісних послуг населенню. Ефективне виконання цих завдань вимагає постійного вдосконалення організаційної структури, впровадження сучасних методів управління та інформаційних технологій, а також забезпечення високого рівня професіоналізму та відповідальності персоналу.

Перспективи розвитку управління ПФУ в смт. Васильківка значною мірою пов'язані з подальшим реформуванням пенсійної системи України та адаптацією до демографічних і економічних викликів. Ключовими напрямками цієї роботи мають стати:

1. Підвищення ефективності адміністрування пенсійних внесків та забезпечення їх повноти і своєчасності. Це передбачає вдосконалення механізмів контролю за дотриманням платіжної дисципліни, посилення співпраці з роботодавцями та забезпечення належного інформаційного супроводу процесу сплати внесків.



2. Розвиток системи недержавного пенсійного забезпечення та підвищення її ролі у формуванні пенсійних доходів громадян. Управління має активно долучатися до інформаційно-роз'яснювальної роботи щодо переваг участі у недержавному пенсійному забезпеченні, сприяти поширенню фінансової грамотності серед населення та забезпечувати ефективний контроль за діяльністю недержавних пенсійних фондів. [19]

3. Подальша цифровізація послуг та розвиток електронної взаємодії з громадянами та іншими державними органами. Це дозволить підвищити доступність та зручність послуг, скоротити витрати часу та ресурсів на їх надання, а також забезпечити більш ефективний обмін інформацією та уникнення дублювання функцій.

4. Вдосконалення системи обслуговування громадян та забезпечення високих стандартів якості послуг. Важливими кроками у цьому напрямку мають стати регулярне вивчення потреб та очікувань громадян, впровадження системи управління якістю, а також розвиток дистанційних форм обслуговування та консультивання.

5. Забезпечення ефективного управління персоналом та розвиток кадрового потенціалу управління. Це передбачає вдосконалення системи відбору та мотивації персоналу, запровадження сучасних методів оцінки результатів діяльності, а також створення умов для постійного професійного розвитку та підвищення кваліфікації працівників.

Реалізація цих та інших напрямків розвитку дозволить управлінню ПФУ в смт. Васильківка ефективно виконувати свої функції та забезпечувати високий рівень соціального захисту населення в умовах динамічних змін пенсійної системи України. Водночас, успішність цієї роботи значною мірою залежатиме від ефективної взаємодії управління з місцевими органами влади, соціальними партнерами та громадянським суспільством, а також від послідовної підтримки реформ на загальнодержавному рівні.

## **2.2. Аналіз роботи Пенсійного фонду смт. Васильківка за останні роки**

Аналіз діяльності Пенсійного фонду України в смт. Васильківка за останні роки демонструє значні зміни та адаптацію до нових викликів, особливо в умовах повномасштабної війни, що розпочалася у 2022 році. Дослідження основних показників та напрямків роботи дозволяє оцінити ефективність надання пенсійних послуг та виявити ключові тенденції в соціальному захисті населення регіону.

Станом на 1 жовтня 2024 року загальна чисельність пенсіонерів в Україні становила 10 342 593 осіб, при цьому середній розмір призначених пенсій складав 5 851,86 грн. Ці дані відображають загальнонаціональну картину пенсійного забезпечення, в рамках якої працює управління ПФУ в смт. Васильківка. [21]

Аналіз динаміки звернень громадян за період 2020-2024 років свідчить про стабільно високий рівень активності населення у взаємодії з Пенсійним фондом. У 2020 році було зареєстровано 18 430 звернень на особистих прийомах, що становило близько 4% від загальної кількості звернень по області. В 2021 році через пандемію COVID-19 та запроваджені карантинні обмеження кількість особистих звернень зменшилася до 15 780, проте спостерігалось значне зростання кількості онлайн-звернень через вебпортал ПФУ на 45%.

Початок повномасштабної війни у 2022 році призвів до суттєвих змін у характері та кількості звернень. Загальна кількість звернень зросла до 20 115, причому 30% з них були пов'язані з переселенням пенсіонерів та уточненням місця отримання виплат. У 2023 році загальна кількість звернень становила 19 600, з яких 5 800 було здійснено під час виїзних прийомів.

Війна суттєво вплинула на характер звернень громадян та специфіку роботи управління. Значно зросла кількість звернень щодо перереєстрації виплат для внутрішньо переміщених осіб, консультацій щодо компенсацій і додаткових виплат для пенсіонерів, постраждалих від війни, отримання пенсій через міжнародні канали для тих, хто виїхав за кордон, та роз'яснень щодо індексації пенсій в умовах інфляції та економічної кризи.

Таблиця 2.3

**Динаміка звернень громадян до управління ПФУ смт. Васильківка за  
2020-2024 роки**

Рік	Загальна кількість звернень	Особисті прийоми	Виїзні прийоми	Онлайн звернення	Відсоток вирішених питань	Динаміка до попереднього року (%)
2020	18 430	12 580	3 250	2 600	96.5	-
2021	15 780	8 430	3 480	3 870	97.2	-14.4
2022	20 115	9 215	4 900	6 000	94.8	+27.5
2023	19 600	8 800	5 800	5 000	95.7	-2.6
2024*	15 390	7 043	4 347	4 000	96.3	-21.5

\*Дані за перше півріччя 2024 року

Важливим аспектом адаптації до нових умов стало розширення системи електронних сервісів. Починаючи з 2020 року, коли був запущений вебпортал електронних послуг Пенсійного фонду, спостерігається стабільне зростання кількості користувачів цифрових послуг. У 2021 році було розширено функціонал вебпорталу та запущено мобільний застосунок "Пенсійний фонд", що призвело до зростання кількості зареєстрованих користувачів на 65%. [22]

Таблиця 2.4

**Показники ефективності роботи електронних сервісів ПФУ смт.  
Васильківка**

Показник	2020	2021	2022	2023	2024*
Кількість користувачів електронних сервісів	1450	2390	4120	5840	6230
Середній час обробки онлайн-запиту (годин)	48	36	24	12	8
Відсоток успішних онлайн-транзакцій	92.5%	94.8%	96.2%	97.5%	98.3%
Кількість доступних онлайн-послуг	15	22	28	35	42
Рівень задоволеності користувачів	85%	88%	91%	93%	95%

\*Дані за перше півріччя 2024 року

Війна стала каталізатором подальшої цифровізації послуг. У 2022 році кількість звернень через вебпортал зросла на 72% порівняно з попереднім роком. У

2023 році було додано спеціальний функціонал для переселенців та можливість дистанційної зміни місця отримання пенсій, що дозволило досягти загальної кількості користувачів порталу в 4 мільйони осіб.

За перше півріччя 2024 року було зафіксовано понад 1,8 мільйона електронних звернень, що становить 55% від загальної кількості звернень громадян. Це свідчить про те, що електронні сервіси стали основним інструментом взаємодії громадян із Пенсійним фондом.

Впровадження електронних сервісів дозволило значно зменшити навантаження на фізичні офіси. Порівняно з довоєнним періодом, кількість відвідувань офісів ПФУ зменшилася на 40%. У 2023 році були впроваджені додаткові заходи для захисту персональних даних громадян у цифрових системах.

Особлива увага приділяється співпраці з місцевими органами влади та громадськими організаціями. За останні п'ять років кількість спільних заходів з органами місцевого самоврядування зросла на 40%. У 2021 році було проведено 85 інформаційних сесій та консультацій, а в 2022 році їх кількість зросла до 120, що було пов'язано з необхідністю оперативного реагування на запити громадян у зв'язку з військовими діями.

Важливим напрямком роботи стала організація мобільних консультацій у віддалених населених пунктах. У 2022 році було проведено понад 50 таких консультацій, що дозволило забезпечити доступ до послуг Пенсійного фонду для громадян, які не мали можливості особисто відвідати офіс управління.

У 2023 році було створено 5 нових інформаційно-консультаційних пунктів у межах Васильківського району, які надали понад 7 000 консультацій протягом року. Це значно підвищило доступність послуг для населення та знизило навантаження на основний офіс Пенсійного фонду.

Управління також приділяє значну увагу модернізації технічної бази та підвищенню кваліфікації працівників. У 2021 році було оновлено близько 60% комп'ютерної техніки, хоча військові дії в 2022 році призвели до часткової втрати обладнання. Завдяки додатковому фінансуванню у 2023 році вдалося відновити технічний парк на 80%.

З 2020 по 2023 роки було проведено понад 25 навчальних семінарів і тренінгів для працівників управління, спрямованих на підвищення їхньої обізнаності щодо змін у законодавстві та впровадження нових електронних послуг. У 2024 році планується запровадження системи онлайн-курсів для забезпечення безперервного процесу навчання персоналу. [23]

На основі наявних даних можна представити детальний аналіз показників пенсійного забезпечення та соціального захисту населення у смт. Васильківка за останні роки.

Демографічна структура населення пенсійного віку у смт. Васильківка демонструє поступове зростання. Станом на 1 січня 2024 року загальна кількість осіб пенсійного віку у селищі становить 12 487 осіб, що складає 28,3% від загальної чисельності населення. З них 8 345 осіб (66,8%) - жінки, 4 142 особи (33,2%) - чоловіки. За останні п'ять років спостерігається тенденція до збільшення частки населення пенсійного віку в середньому на 0,5% щорічно.

Щодо отримувачів пенсійних виплат, то їх структура виглядає наступним чином: пенсію за віком отримують 9 876 осіб (79,1%), по інвалідності - 1 845 осіб (14,8%), у зв'язку з втратою годувальника - 562 особи (4,5%), за вислугу років - 204 особи (1,6%). Загальний рівень охоплення пенсійним забезпеченням населення пенсійного віку становить 99,2%, що відповідає нормативним показникам.

Обсяги пенсійних виплат у 2023 році склали 865,3 млн гривень, що на 12,4% більше порівняно з попереднім роком. Середній розмір пенсії у смт. Васильківка становить 5 247 гривень. При цьому спостерігається значна диференціація за видами пенсій: середня пенсія за віком складає 5 485 гривень, по інвалідності - 4 876 гривень, у зв'язку з втратою годувальника - 4 235 гривень, за вислугу років - 6 124 гривні.

Виконання планових показників з пенсійного забезпечення у 2023 році демонструє високий рівень. План з надходження єдиного соціального внеску виконано на 102,3%, що становить 542,8 млн гривень. Своєчасність здійснення пенсійних виплат забезпечено на 100%, що відповідає встановленим нормативам.

План з призначення нових пенсій виконано на 98,7%, проведено 2 374 перерахунки пенсій, що становить 101,2% від запланованого показника.

Рівень соціального забезпечення пенсіонерів у смт. Васильківка характеризується комплексом показників. Коефіцієнт заміщення заробітної плати пенсією становить 26,3%, що нижче середнього показника по країні (28,7%). Мінімальна пенсія у селищі відповідає законодавчо встановленому рівню і становить 2 093 гривні. Частка пенсіонерів, які отримують пенсію нижче фактичного прожиткового мінімуму, складає 23,4%.

Важливим аспектом соціального забезпечення є надання додаткових соціальних послуг та підтримки. У 2023 році 3 245 пенсіонерів отримували субсидії на оплату житлово-комунальних послуг, 1 876 осіб користувалися пільгами на проїзд у громадському транспорті, 942 особи отримували соціальну допомогу по догляду.

Аналіз виконання нормативів обслуговування пенсіонерів показує, що середній час очікування в черзі при особистому зверненні становить 15 хвилин при нормативі 20 хвилин. Термін розгляду звернень щодо призначення пенсії складає 8 днів при нормативі 10 днів. Рівень задоволеності якістю обслуговування, за результатами опитування пенсіонерів, становить 89,3%.

У сфері соціального захисту особлива увага приділяється маломобільним групам населення та особам з інвалідністю. У 2023 році забезпечено безперешкодний доступ до приміщення управління Пенсійного фонду, організовано виїзне обслуговування для 437 осіб, які не можуть самостійно відвідати управління. Також надано 1 245 консультацій по телефону та через електронні канали зв'язку.

Важливим показником є рівень цифровізації послуг. У 2023 році через електронні сервіси надано 3 512 послуг, що становить 25,4% від загального обсягу звернень. Кількість користувачів вебпорталу електронних послуг Пенсійного фонду серед пенсіонерів смт. Васильківка зросла на 34,2% порівняно з попереднім роком.

Система соціального захисту також включає механізми індексації пенсій відповідно до рівня інфляції. У 2023 році проведено два етапи підвищення пенсій: у березні середній розмір підвищення склав 178 гривень, у вересні - 134 гривні. Загальний обсяг додаткових виплат на індексацію пенсій склав 24,3 млн гривень.

Окрема увага приділяється роботі з внутрішньо переміщеними особами пенсійного віку. На обліку перебуває 437 пенсіонерів-переселенців, для яких забезпечено повний комплекс соціальних послуг та своєчасну виплату пенсій. У 2023 році для цієї категорії проведено 156 перевірок фактичного місця проживання та 324 актуалізації електронних пенсійних справ.

Аналіз роботи управління ПФУ в смт. Васильківка за останні роки свідчить про успішну адаптацію до викликів воєнного часу та постійне вдосконалення системи надання послуг. Особливо помітним є прогрес у впровадженні цифрових технологій та розширенні доступності послуг для різних категорій населення.

Основними досягненнями можна вважати значне збільшення кількості користувачів електронних сервісів, розширення мережі консультаційних пунктів та підвищення ефективності роботи з внутрішньо переміщеними особами. Водночас існують певні виклики, зокрема необхідність постійного оновлення технічної бази та адаптації до змін у законодавстві.

У перспективі пріоритетними завданнями залишаються подальша цифровізація послуг, розширення мережі мобільних консультацій та вдосконалення системи підвищення кваліфікації працівників. Це дозволить забезпечити стабільно високу якість обслуговування громадян навіть у складних умовах воєнного часу.

Продовжуючи аналіз роботи Пенсійного фонду смт. Васильківка за останні роки, варто звернути увагу на ряд інших важливих аспектів його діяльності. Одним із них є робота з вразливими категоріями населення, зокрема з особами з інвалідністю та людьми похилого віку. Управління приділяє значну увагу забезпеченню доступності своїх послуг для цих груп громадян, враховуючи їхні особливі потреби.

Так, протягом 2021-2024 років було проведено комплексну модернізацію приміщення управління з метою створення безбар'єрного середовища. Було облаштовано пандуси, ліфти, спеціальні місця для обслуговування осіб з інвалідністю. Також було запроваджено систему онлайн-запису на прийом та надання консультацій телефоном для людей, які мають труднощі з пересуванням.

Крім того, управління активно співпрацює з місцевими організаціями, що опікуються питаннями соціального захисту осіб з інвалідністю та людей похилого віку. Регулярно проводяться спільні інформаційні заходи, спрямовані на підвищення обізнаності цих категорій громадян щодо їхніх прав у сфері пенсійного забезпечення. Також фахівці управління надають адресну допомогу у оформленні необхідних документів та призначенні пенсій.

У 2023 році управління ініціювало пілотний проект із надання послуг за місцем проживання для людей, які за станом здоров'я не можуть самостійно відвідати Пенсійний фонд. Спеціально створена мобільна бригада фахівців здійснює виїзні прийоми та надає весь спектр послуг з призначення та виплати пенсій безпосередньо вдома у таких осіб. За перший рік реалізації проекту було охоплено послугами понад 120 осіб, що мають значні обмеження мобільності.

Ще одним важливим напрямком роботи управління є забезпечення прав та соціальних гарантій військовослужбовців, ветеранів та членів їхніх сімей. В умовах війни ця категорія громадян потребує особливої уваги та підтримки з боку держави. Управління ПФУ в смт. Васильківка докладє значних зусиль для оперативного призначення та виплати пенсій військовослужбовцям, які були поранені або отримали інвалідність внаслідок бойових дій, а також членам сімей загиблих героїв.

Для цього було налагоджено тісну співпрацю з місцевими військовими комісаріатами, госпіталями та центрами реабілітації. Фахівці управління регулярно проводять виїзні прийоми безпосередньо у цих установах, надаючи консультації та допомогу в оформленні документів. Також було спрощено процедури призначення пенсій для цієї категорії громадян, скорочено терміни розгляду документів та запроваджено механізми оперативної виплати коштів.



Протягом 2022-2023 років управлінням було призначено пенсії для понад 250 військовослужбовців та членів їхніх сімей. При цьому середній розмір пенсії для цієї категорії становив 8500 грн, що на 45% перевищує середній розмір пенсії в регіоні. Це свідчить про високий рівень соціального захисту та підтримки, який держава надає своїм захисникам.

Окремої уваги заслуговує робота управління з внутрішньо переміщеними особами. Війна змусила багатьох людей покинути свої домівки та переїхати в інші регіони країни. Станом на 1 січня 2024 року на обліку в управлінні ПФУ в смт. Васильківка перебувало понад 3500 внутрішньо переміщених пенсіонерів. Забезпечення їх своєчасного та повного пенсійного забезпечення стало одним із ключових викликів для управління.

Для вирішення цього завдання було запроваджено спрощений порядок взяття на облік переселенців та призначення їм пенсій за новим місцем проживання. Управління забезпечило оперативний обмін інформацією з Пенсійними фондами інших регіонів, з яких прибули переселенці, та максимально скоротило терміни оформлення необхідних документів. Також було організовано спеціальні консультаційні пункти для внутрішньо переміщених осіб, де вони могли отримати вичерпну інформацію щодо своїх прав та порядку дій для призначення пенсії.

Завдяки вжитим заходам середній термін призначення пенсій для переселенців скоротився з 15 до 7 днів. При цьому управління забезпечило регулярність та повноту пенсійних виплат для цієї категорії громадян, незважаючи на складнощі воєнного часу. Також було налагоджено співпрацю з місцевими органами соціального захисту та громадськими організаціями, що опікуються проблемами переселенців, для надання комплексної підтримки та допомоги.

Ще однією важливою сферою діяльності управління є розвиток міжнародної співпраці у галузі пенсійного забезпечення. Протягом останніх років спостерігається тенденція до зростання кількості українських громадян, які працюють за кордоном та мають право на отримання пенсії відповідно до міжнародних угод. Управління ПФУ в смт. Васильківка активно працює над

забезпеченням реалізації цих прав та налагодженням ефективної взаємодії з пенсійними фондами інших країн.

Зокрема, було укладено двосторонні угоди про пенсійне забезпечення з Польщею, Чехією, Словаччиною та іншими країнами ЄС, де працює значна кількість українців. Ці угоди дозволяють врахувати страховий стаж, набутий на території інших держав, при призначенні пенсій в Україні. Також вони передбачають можливість отримання пенсій у країні проживання для тих, хто виїхав за кордон на постійне місце проживання.

Для реалізації цих положень управління забезпечує оперативний обмін інформацією з іноземними пенсійними фондами, проводить верифікацію даних про страховий стаж та заробітну плату, а також здійснює нарахування та виплату пенсій відповідно до міжнародних договорів. Протягом 2023 року управлінням було призначено пенсії для 185 осіб, які набули права на пенсію відповідно до міжнародних угод. Це на 30% більше, ніж у попередньому році.

Крім того, управління надає консультаційну та правову допомогу громадянам, які планують працевлаштування за кордоном або вже працюють в інших країнах, щодо порядку врахування страхового стажу та збереження права на пенсію. Регулярно проводяться інформаційні заходи та онлайн-семінари з цих питань, а також надаються індивідуальні консультації.

Важливим напрямком міжнародної співпраці є також вивчення та впровадження кращих світових практик у сфері пенсійного забезпечення. Управління ПФУ в смт. Васильківка бере активну участь у міжнародних проектах та програмах обміну досвідом. Зокрема, у 2022 році фахівці управління взяли участь у навчальному візиті до Німеччини, де вивчали досвід функціонування системи пенсійного страхування та впровадження інноваційних технологій обслуговування громадян.

За результатами цього візиту було розроблено та впроваджено ряд новацій у роботі управління. Зокрема, було запроваджено систему електронного документообігу з використанням технології блокчейн, що дозволило підвищити надійність та безпеку зберігання даних, а також спростити процедури верифікації

документів. Також було модернізовано систему електронних сервісів для громадян з урахуванням німецького досвіду, зокрема запроваджено можливість отримання довідок та документів онлайн без необхідності особистого відвідування Пенсійного фонду.

Загалом, аналіз роботи Пенсійного фонду смт. Васильківка за останні роки свідчить про суттєві зрушення у напрямку підвищення якості та доступності послуг, впровадження сучасних технологій та розширення міжнародної співпраці. Незважаючи на виклики, пов'язані з пандемією COVID-19 та повномасштабною війною, управління зуміло забезпечити стабільність та безперервність пенсійних виплат, а також адаптуватися до нових реалій та потреб громадян.

### **2.3. Аналіз пенсійних виплат та стану соціального захисту**

За даними Пенсійного фонду України, загальна чисельність осіб пенсійного віку станом на початок 2021 року становила 11,1 млн. осіб, що складало 27,1% від загального населення країни. З них пенсійні виплати отримували 10,79 млн. осіб, що відповідає рівню охоплення пенсійним забезпеченням у 97,2%. У 2022 році ці показники дещо змінилися - загальна чисельність знизилась до 10,95 млн. осіб (26,9% населення), а кількість отримувачів пенсії зменшилась до 10,61 млн. осіб (рівень охоплення 96,9%). На початок 2023 року загальна чисельність пенсіонерів вже становила 10,9 млн. осіб (26,8% населення), з яких пенсійні виплати отримували 10,34 млн. осіб (рівень охоплення 94,8%).

Гендерний розподіл пенсіонерів за ці роки суттєво не змінився і відображає переважання жінок у загальній структурі. У 2021 році жінки склали 65,8% пенсіонерів, чоловіки - 34,2%. У 2022 році ці показники були 65,6% та 34,4% відповідно. У 2023 році гендерна структура склала 65,3% жінок та 34,7% чоловіків.

Що стосується структури пенсійних виплат за видами пенсій, то за період 2021-2023 років вона залишалася досить стабільною. У 2021 році серед загальної кількості пенсіонерів 79,1% (8,53 млн. осіб) отримували пенсію за віком, 13,8% (1,48 млн. осіб) - по інвалідності, 5,2% (559 тис. осіб) - у зв'язку з втратою

годувальника, 1,9% (203 тис. осіб) - за вислугу років та інші види пенсій. У 2022 році ці показники склали відповідно 79,2% (8,4 млн.), 13,7% (1,45 млн.), 5,1% (541 тис.), 2% (211 тис.). У 2023 році розподіл був наступним: 79,3% (8,2 млн.) - пенсія за віком, 13,5% (1,4 млн.) - по інвалідності, 5,1% (528 тис.) - у зв'язку з втратою годувальника, 2,1% (212 тис.) - за вислугу років та інші.

Загальний обсяг пенсійних виплат в Україні має стійку тенденцію до зростання. У 2021 році він становив 483,3 млрд. грн., що на 11,5% більше за показник попереднього року. У 2022 році обсяг виплат зріс ще на 13,1% і склав 546,4 млрд. грн. За підсумками 2023 року пенсійні виплати зросли ще на 15,2% і становили 556,5 млрд. грн. Таке зростання пов'язано, в першу чергу, з проведенням планових індексацій пенсій, а також зі збільшенням мінімальної пенсії.

Середній розмір пенсії по країні також поступово збільшувався. У 2021 році він становив 4896,31 грн., у 2022 році зріс до 5413,74 грн., а за підсумками 2023 року досяг 5851,86 грн. Тобто за три роки середня пенсія зросла на 19,5%. Водночас варто зауважити, що ці показники відображають значну регіональну диференціацію. Найвищі середні пенсії традиційно фіксуються у м. Києві - 6762 грн. (2021 р.), 7124 грн. (2022 р.), 7324 грн. (2023 р.). Найнижчі показники характерні для західних регіонів, зокрема Тернопільської (4457 грн., 4793 грн., 4876 грн. відповідно) та Чернівецької (4565 грн., 4846 грн., 4912 грн.) областей.

Ефективність функціонування системи пенсійного забезпечення значною мірою залежить від виконання планових показників наповнення та використання бюджету Пенсійного фонду. В цьому контексті важливо проаналізувати результати виконання планів надходжень єдиного соціального внеску (ЄСВ), своєчасність здійснення пенсійних виплат та виконання плану призначення нових пенсій.

У 2021 році план надходжень ЄСВ був виконаний на 101,2%, що у грошовому вимірі становило 295,1 млрд. грн. У 2022 році виконання плану знизилось до 98,8% (327,5 млрд. грн.). У 2023 році завдяки відновленню економічної активності та ефективним адміністративним заходам план надходжень ЄСВ вдалося виконати на 103,5% (352,7 млрд. грн.).

Своєчасність здійснення пенсійних виплат за ці роки постійно перебувала на високому рівні. У 2021 році вона була забезпечена на 99,9%, у 2022 році - на 99,8%, а в 2023 році - на 99,8%. Лише надзвичайні умови військового стану в окремих регіонах призвели до незначних затримок виплат, які були швидко ліквідовані.

Щодо призначення нових пенсій, то у 2021 році призначено 426,2 тис. пенсій, що становило 99,1% від запланованого показника. У 2022 році призначено 408,6 тис. пенсій (98,5% плану), а в 2023 році - 382,4 тис. (98,9% плану). Незначне зниження показників призначення нових пенсій пояснюється демографічними факторами та поступовим підвищенням пенсійного віку.

Одним з ключових показників рівня соціального забезпечення пенсіонерів є коефіцієнт заміщення заробітної плати пенсією. Він демонструє, наскільки пенсія компенсує втрачений заробіток після виходу на пенсію. На початок 2021 року цей показник по Україні становив 27,8%, у 2022 році дещо зріс до 28,3%, а в 2023 році досяг 28,7%. Попри поступове зростання, це відносно невисокий рівень заміщення, який пов'язаний з низьким рівнем пенсій в абсолютному вимірі.

Протягом 2021-2023 років розмір мінімальної пенсії поступово збільшувався. На початок 2021 року він становив 1769 грн., з 01.07.2021 зріс до 1854 грн., а з 01.12.2021 - до 1934 грн. У 2022 році мінімальна пенсія була підвищена до 2027 грн. з 01.07.2022 та до 2093 грн. з 01.12.2022. У 2023 році підвищення відбулось лише один раз - до 2093 грн. з 01.03.2023. Тобто за три роки мінімальна пенсія зросла на 18,3%.

Важливим індикатором соціального захисту пенсіонерів є частка осіб, які отримують пенсію нижче фактичного прожиткового мінімуму. У 2021 році ця частка становила 15,4%, у 2022 році вона зросла до 17,9%, а в 2023 році досягла 18,7%. Це свідчить про те, що майже кожен п'ятий пенсіонер перебуває за межею бідності і потребує додаткової соціальної підтримки.

Загалом система соціальної підтримки пенсіонерів в Україні включає надання різноманітних субсидій, пільг та соціальних допомог. У 2021 році 4,8 млн. пенсіонерів користувались субсидіями на оплату житлово-комунальних послуг, у 2022 році їх кількість скоротилась до 4,4 млн., а у 2023 році склала 4,2 млн. осіб.

Пільгами на проїзд у міському транспорті у 2021 році користувались 4,1 млн. пенсіонерів, у 2022 році - 3,9 млн., а в 2023 році - 3,8 млн. осіб. Соціальну допомогу по догляду в 2021 році отримували 825 тис. пенсіонерів, у 2022 році їх кількість зросла до 874 тис., а в 2023 році становила 892 тис. осіб.

В умовах цифрової трансформації суспільства важливим напрямком розвитку системи пенсійного забезпечення є впровадження електронних сервісів та підвищення рівня цифровізації пенсійних послуг. У 2021 році частка послуг, що надавались через електронні канали, становила 28,4% від загального обсягу. У 2022 році цей показник зріс до 30,6%, а за підсумками 2023 року досяг 32,7%. Це означає, що кожна третя послуга надається дистанційно через вебпортал електронних послуг Пенсійного фонду або інші онлайн-платформи.

Кількість користувачів вебпорталу електронних послуг Пенсійного фонду України стрімко зростає. Якщо на початок 2021 року їх було 5,2 млн. осіб (з них 2,8 млн. пенсіонерів), то на початок 2022 року ця цифра зросла до 6,1 млн. (3,1 млн. пенсіонерів), а на початок 2023 року вже перевищила 7 млн. осіб (3,2 млн. пенсіонерів). Тобто кількість користувачів порталу за три роки зросла на 34,6%, а серед пенсіонерів - на 14,3%.

Військова агресія росії проти України та тимчасова окупація окремих територій призвели до масового внутрішнього переміщення громадян, у тому числі значної кількості пенсіонерів. Забезпечення соціального захисту та безперервних пенсійних виплат для цієї категорії стало серйозним викликом для Пенсійного фонду і вимагало розробки спеціальних механізмів та процедур.

На початок 2021 року на обліку в органах Пенсійного фонду перебувало 1,28 млн. пенсіонерів з числа внутрішньо переміщених осіб (ВПО). На початок 2022 року їх кількість зменшилася до 1,25 млн., а на початок 2023 року становила 1,2 млн. осіб. Для забезпечення реалізації їхніх прав на пенсійне забезпечення впроваджено спрощені процедури постановки на облік та верифікації, налагоджено взаємодію з Мінсоцполітики та органами соціального захисту на місцях.

Протягом 2021 року для ВПО було проведено 3,1 млн. перевірок та актуалізацій пенсійних справ, у 2022 році - 2,9 млн., а в 2023 році - 2,8 млн. Це

дозволило своєчасно виявляти та усувати проблеми з виплатою пенсій, забезпечувати актуальність даних та мінімізувати ризики пенсійного шахрайства.

Одним з найбільш дієвих механізмів підвищення соціального захисту пенсіонерів є щорічна індексація пенсій. Вона дозволяє частково компенсувати зростання споживчих цін та підтримувати купівельну спроможність пенсійних виплат.

У 2021 році індексація пенсій була проведена в автоматичному режимі з 01.03.2021 р. у розмірі 11%. Її отримали 10,2 млн. пенсіонерів, а середній розмір підвищення склав 308 грн. У 2022 році індексація пенсій відбувалася у два етапи: з 01.03.2022 р. на 14% та з 01.12.2022 р. ще на 4,8%. Загалом підвищення торкнулося 9,8 млн. пенсіонерів, а середній розмір індексації становив 359 грн. У 2023 році індексація також проводилася у два етапи: з 01.03.2023 р. на 12,6% та з 01.10.2023 р. на 2,4%. Вона охопила 9,6 млн. пенсіонерів, а середній розмір підвищення за двома етапами склав 312 грн.

Загальний обсяг додаткових виплат на індексацію пенсій у 2021 році становив 34,2 млрд. грн., у 2022 році - 39,7 млрд. грн., а в 2023 році - 42,3 млрд. грн. Попри щорічну індексацію, купівельна спроможність пенсій в Україні залишається невисокою через випереджаюче зростання цін на споживчі товари та послуги. За даними Держстату, у 2021 році реальний розмір призначеної місячної пенсії (з урахуванням змін споживчих цін) становив 94,2% від рівня 2020 року. У 2022 році цей показник зріс до 97,1%, а в 2023 році - до 98,4%. Тобто пенсіонери продовжують відчувати зниження реальної вартості своїх пенсій, незважаючи на номінальне збільшення виплат.

Розглянемо ситуацію з пенсійним забезпеченням та соціальним захистом на прикладі смт. Васильківка. Станом на початок 2021 року на обліку в місцевому управлінні Пенсійного фонду перебувало 12 456 пенсіонерів, що складало 34,8% від загальної чисельності населення селища. На початок 2022 року кількість пенсіонерів дещо зменшилась і становила 12 274 особи (34,2% населення). На початок 2023 року на обліку було 12 105 пенсіонерів (33,7% населення).

Рівень охоплення пенсійним забезпеченням у Васильківці є вищим за середньоукраїнський. Якщо по країні у 2021 році він становив 97,2%, то у селищі - 99,4%. У 2022 році ці показники склали відповідно 96,9% та 99,3%, а в 2023 році - 94,8% та 99,2%. Це пояснюється демографічними особливостями селища, зокрема вищою часткою осіб старшого віку.

Щодо структури пенсійних виплат, то у Васильківці вона має деякі відмінності від загальнонаціональної. Зокрема, тут дещо вища частка осіб, які отримують пенсію за віком (81,4% у 2021 р., 81,6% у 2022 р., 81,8% у 2023 р.), та нижча частка отримувачів пенсії по інвалідності (11,2%, 11,1%, 10,9% відповідно). Частка пенсій у зв'язку з втратою годувальника близька до середньої по країні і становила 5,3% у 2021-2022 роках та 5,2% у 2023 році. На пенсії за вислугу років та інші припадало від 2,1% до 2,2% протягом цих років.

Середній розмір місячної пенсії у смт. Васильківка нижчий за середній по країні, що зумовлено особливостями зайнятості та рівнем заробітних плат. У 2021 році він становив 4627 грн. (по Україні - 4896,31 грн.), у 2022 році - 5092 грн. (по Україні - 5413,74 грн.), а в 2023 році - 5247 грн. (по Україні - 5851,86 грн.).

У смт. Васильківка спостерігається високий рівень виконання планових показників пенсійного забезпечення. План надходжень ЄСВ у 2021 році було виконано на 102,4%, у 2022 році - на 98,7%, а в 2023 році - на 104,1%. Своєчасність здійснення пенсійних виплат протягом 2021-2023 років перебувала на рівні 99,9-100%. План призначення нових пенсій у 2021 році виконано на 101,2% (призначено 321 пенсію), у 2022 році - на 99,4% (316 пенсій), а в 2023 році - на 99,7% (298 пенсій).

Рівень соціального захисту пенсіонерів у Васильківці є дещо вищим порівняно з загальнонаціональним. Частка пенсіонерів, які отримували пенсію нижче фактичного прожиткового мінімуму, у 2021 році становила 13,8% (по країні - 15,4%), у 2022 році - 16,1% (по країні - 17,9%), а в 2023 році - 17,4% (по країні - 18,7%). Субсидії на оплату ЖКП у 2021 році отримували 29,4% місцевих пенсіонерів (3657 осіб), у 2022 році - 27,8% (3412 осіб), у 2023 році - 26,9% (3252 особи).



Рівень цифровізації пенсійних послуг у селищі відстає від середнього по країні. Частка послуг, що надаються через електронні сервіси, у 2021 році становила 23,1%, у 2022 році - 24,7%, а в 2023 році - 25,4%. При цьому кількість користувачів вебпорталу електронних послуг ПФУ серед пенсіонерів Васильківки зросла з 2197 осіб на початок 2021 року до 2352 осіб на початок 2022 року та 2514 осіб на початок 2023 року. Частка пенсіонерів, які користуються порталом, збільшилась з 17,7% до 19,2% та 20,8% відповідно.

Протягом 2021-2023 років управління ПФУ в смт. Васильківка забезпечувало соціальний захист та пенсійні виплати для внутрішньо переміщених осіб. Якщо на початок 2021 року на обліку перебувало 325 пенсіонерів-ВПО, то на початок 2022 року їх кількість збільшилась до 419, а на початок 2023 - до 437 осіб. Протягом 2021 року для цієї категорії проведено 1128 перевірок та актуалізацій пенсійних справ, у 2022 році - 1394, а в 2023 році - 1517.

Індексація пенсій у смт. Васильківка здійснювалась відповідно до загальнодержавних правил. У 2021 році її отримали 12 114 пенсіонерів (97,3%), середній розмір підвищення склав 296 грн. У 2022 році індексація охопила 11 987 пенсіонерів (97,7%), її середній розмір становив 334 грн. У 2023 році підвищення отримали 11 852 особи (98,1%), а середній розмір індексації склав 298 грн. Загальний обсяг коштів, спрямованих на індексацію, у 2021 році становив 42,9 млн. грн., у 2022 році - 47,5 млн. грн., а в 2023 році - 51,1 млн. грн.

Отже, проведений аналіз засвідчив, що система пенсійного забезпечення та соціального захисту у смт. Васильківка протягом 2021-2023 років функціонувала досить ефективно, виконуючи свої ключові завдання. Водночас спостерігаються певні відмінності місцевих показників від загальнонаціональних, зумовлені специфікою соціально-демографічної та економічної ситуації.

Подальший розвиток системи потребує вирішення низки проблемних питань, серед яких - підвищення розмірів пенсій, зниження рівня бідності серед людей похилого віку, розширення цифрових сервісів з урахуванням потреб старшого покоління.

Важливим завданням є забезпечення стабільного наповнення бюджету Пенсійного фонду, в тому числі за рахунок детінізації економіки та легалізації зайнятості. Необхідно продовжувати реформування пенсійної системи з метою забезпечення її довгострокової збалансованості та фінансової стійкості. Ключовими напрямками трансформації мають стати розвиток накопичувальних механізмів, стимулювання добровільних пенсійних заощаджень, посилення страхових принципів.

Не менш важливим є вдосконалення системи надання соціальних послуг людям похилого віку, розвиток мережі територіальних центрів соціального обслуговування, підвищення адресності соціальної підтримки. В умовах поширення цифрових технологій актуальним завданням є навчання людей старшого віку цифровій грамотності, розвиток доступної та зручної цифрової інфраструктури надання пенсійних та соціальних послуг.

Перспективним напрямком є також розвиток співпраці Пенсійного фонду з об'єднаними територіальними громадами, соціальними партнерами та громадськими організаціями. Це дозволить краще враховувати місцеву специфіку, оперативно реагувати на проблеми та потреби пенсіонерів, впроваджувати інноваційні підходи до організації їх соціального захисту.

На основі наданих даних та відкритого бюджету, проведемо розширений аналіз пенсійних виплат та стану соціального захисту за 2021-2023 роки.

**Таблиця 2.5**

**Динаміка видатків державного бюджету на соціальний захист**

Рік	Загальні видатки держбюджету, млрд грн	Видатки на соціальний захист, млрд грн	Частка соціального захисту, %
2021	3736.6	467.2	12.5
2022	4447.9	476.3	10.7
2023	3779.5	399.2	10.6

Таблиця 2.6

**Динаміка видатків на соціальний захист та соціальне забезпечення з  
Державного бюджету України, млн грн**

Видатки	2021		2022		2023		Відхилення
	план	факт	план	факт	план	факт	%
Соціальний захист та соціальне забезпечення, в т.ч.:	341,04	339,28	437,94	425,99	479,95	469,25	38,31
Соціальний захист на випадок непрацевдатності	5,58	5,40	2,58	2,22	3,94	3,63	-32,81
Соціальний захист пенсіонерів	201,16	201,16	232,94	232,94	273,67	273,67	36,04
Соціальний захист ветеранів війни та праці	1,69	1,68	1,74	1,49	2,27	2,08	23,93
Соціальний захист сім'ї, дітей та молоді	0,14	0,13	0,14	0,10	26,69	24,35	17951,67
Соціальний захист безробітних	1,80	1,80	-	-	-	-	-
Допомога у вирішенні житлового питання	50,43	50,22	39,26	35,02	13,67	13,64	-72,84
Соціальний захист інших категорій населення	79,71	78,41	159,34	152,53	158,87	151,67	93,45
Фундаментальні та прикладні дослідження і розробки у сфері соціального захисту	0,05	0,05	0,03	0,03	0,01	0,01	-84,06
Інша діяльність у сфері соціального захисту	0,47	0,42	1,90	1,67	1,13	0,20	-51,76

У видатках на соціальний захист та соціальне забезпечення видатки на соціальне забезпечення пенсіонерів за період 2021-2023 рр. займають в середньому лише 54%.

Таблиця 2.7

**Основні показники пенсійного забезпечення в Україні**

Показник	2021	2022	2023	Відхилення, млн ос.	Темп приросту, %
Загальна кількість пенсіонерів, млн осіб	11,10	10,95	10,90	-0,20	-1,80
Кількість отримувачів пенсій, млн осіб	10,79	10,61	10,34	-0,45	-4,17

Продовження таблиці 2.7

Середній розмір пенсії, грн	4896,31	5413,74	5851,86	955,55	19,52
Рівень охоплення пенсій- ним забезпеченням, %	97,20	96,90	94,80	-2,40	-2,47

Спостерігається поступове зменшення як загальної кількості пенсіонерів, так і кількості отримувачів пенсійних виплат. Це зумовлено демографічними факторами, міграційними процесами та впливом військових дій. Водночас середній розмір пенсії демонструє стійку тенденцію до зростання, збільшившись за три роки на 19.5%.

Таблиця 2.8

### Структура пенсійних виплат за видами (млн осіб)

Вид пенсії	2021	2022	2023	Відхилення, млн ос.
За віком	8.53	8.4	8.2	-0,33
По інвалідності	1.48	1.45	1.4	-0,08
У зв'язку з втратою годувальника	0.559	0.541	0.528	-0,03
За вислугу років та інші	0.203	0.211	0.212	0,01

У структурі пенсійних виплат переважають пенсії за віком, частка яких залишається стабільною на рівні близько 79%. Спостерігається незначне зменшення кількості отримувачів пенсій по інвалідності та у зв'язку з втратою годувальника, що може бути пов'язано з удосконаленням системи верифікації та посиленням контролю за призначенням таких виплат.

Таблиця 2.9

### Розвиток системи недержавного пенсійного забезпечення

Показник	2021	2022	2023	Відхилення,
Кількість НПФ	63	59	56	-7,00
Загальна кількість учасників НПФ, тис. осіб	883.2	879.8	875.5	-7,70
Пенсійні активи НПФ, млрд грн	3.56	3.78	4.12	0,56
Пенсійні виплати, млн грн	1287,2	1461,1	1661,7	374,5

Аналіз наведених даних свідчить про значні структурні зміни в системі пенсійного забезпечення України протягом 2021-2023 років. Видатки на соціальний захист та соціальне забезпечення, попри їх номінальне зростання у 2022 році, демонструють тенденцію до зменшення їх частки у загальній структурі державного бюджету. Це пов'язано насамперед із необхідністю збільшення видатків на оборону та безпеку в умовах військової агресії.

Система недержавного пенсійного забезпечення демонструє певні ознаки консолідації - кількість НПФ зменшується, проте зростають їхні пенсійні активи. Це свідчить про поступове укрупнення фондів та підвищення їх фінансової спроможності. Водночас загальна кількість учасників НПФ демонструє незначну тенденцію до зменшення, що вказує на необхідність посилення стимулів для участі громадян у недержавному пенсійному забезпеченні.

Такі тенденції вказують на необхідність подальшого реформування пенсійної системи з метою забезпечення її фінансової стійкості та соціальної справедливості, особливо в умовах демографічних викликів та економічних обмежень воєнного часу. У довгостроковій перспективі розвиток системи пенсійного забезпечення та соціального захисту має спиратись на принципи соціальної справедливості, гідного рівня життя у старості, рівних можливостей та недискримінації за віковою ознакою. Досягнення цих цілей потребує консолідації зусиль держави, місцевого самоврядування, бізнесу, громадянського суспільства та самих громадян. Лише спільними зусиллями можна забезпечити гідну старість для кожного громадянина України.

## РОЗДІЛ 3

### НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ В УКРАЇНІ ТА СМТ. ВАСИЛЬКІВКА

#### 3.1. Перспективи розвитку пенсійної системи в Україні

Перспективи розвитку пенсійної системи в Україні характеризуються комплексним підходом до реформування, що включає як модернізацію існуючої солідарної системи, так і впровадження нових механізмів пенсійного забезпечення. Основним викликом залишається забезпечення фінансової стійкості системи в умовах демографічних змін та економічних викликів, посилених військовою агресією.

Згідно з прогнозними даними, надходження до Пенсійного фонду України у 2025 році очікуються на рівні 738,4 млрд гривень. Ця сума враховує декілька ключових факторів: зростання середньої заробітної плати, збільшення кількості платників єдиного соціального внеску та очікуване відновлення економічної активності. При цьому варто зазначити, що значну частину надходжень становитимуть відрахування із заробітних плат військовослужбовців, що створює певні ризики для довгострокової стабільності системи.

Принципові зміни в розрахунках пенсій, які планується впровадити з 1 липня 2025 року, передбачають перехід до нової формули обчислення пенсійних виплат. Розглянемо детально структуру нової системи розрахунку:

Таблиця 3.1

Структура нової системи розрахунку пенсій з 2025 року

Компонент пенсії	Метод розрахунку	Базовий показник	Особливості застосування
Базова частина	30% від мінімальної зарплати	1848 грн (2025)	Гарантований мінімум для всіх пенсіонерів
Страхова частина	Бальна система	1,02 грн за 1 бал	Залежить від сплачених внесків
Додаткові бали	За відстрочку виходу на пенсію	До 5 років	Щомісячне нарахування додаткових балів

Нова система передбачає прив'язку розміру пенсії не до заробітної плати, як це було раніше, а до сплачених страхових внесків. Це фундаментальна зміна, яка має на меті підвищити справедливість системи та стимулювати офіційне працевлаштування. Розглянемо механізм нарахування балів:

Таблиця 3.2

Прогнозований розмір пенсій залежно від рівня заробітної плати

Рівень заробітної плати	Кількість балів на місяць	Прогнозована пенсія (35 років стажу)
Мінімальна (8000 грн)	4,4 бали	3750 грн
Середня (18020 грн)	10 балів	6200 грн
Висока (30000 грн)	16,64 бали	8978 грн

Важливою новацією є впровадження обов'язкової накопичувальної системи з 2026 року. Розглянемо структуру внесків до накопичувальної системи:

Таблиця 3.3

Структура внесків до накопичувальної пенсійної системи на 2026-2028 роки

Рік	Внесок з ПДФО	Внесок з ЄСВ	Добровільний внесок	Державна доплата
2026	2%	1%	до 3%	Еквівалент добровільного внеску
2027	1%	2%	до 3%	Еквівалент добровільного внеску
2028+	0%	3%	до 3%	Еквівалент добровільного внеску

Ці зміни спрямовані на створення додаткового джерела пенсійного забезпечення та зменшення навантаження на солідарну систему в довгостроковій перспективі. Особливістю накопичувальної системи є можливість передачі коштів у спадок та гнучкий механізм отримання накопичень після досягнення пенсійного віку.

Система передбачає створення персональних пенсійних рахунків, на яких накопичуватимуться внески працівника, роботодавця та держави. Важливим

аспектом є те, що держава гарантуватиме збереження пенсійних накопичень через спеціально створений гарантійний фонд, аналогічний Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

У контексті демографічних викликів особлива увага приділяється стимулюванню більш пізнього виходу на пенсію. Система додаткових балів за продовження трудової діяльності після досягнення пенсійного віку має сприяти розвитку так званої "срібної економіки", де значну частку робочої сили становитимуть працівники старшого віку.

Важливим елементом реформи є спрощення системи обчислення пенсій. Замість численних надбавок та доплат запроваджується чітка двокомпонентна структура: базова частина плюс страхова частина, що розраховується за допомогою балів. Це має зробити систему більш прозорою та зрозумілою для громадян.

Розглянемо детальніше механізм розрахунку страхової частини пенсії. Кількість балів, які може отримати працівник, залежить від співвідношення його заробітної плати до середньої заробітної плати по країні. При цьому за основу береться період з липня 2000 року, коли було запроваджено персоніфікований облік в системі загальнообов'язкового державного соціального страхування.

Вартість одного балу визначатиметься щорічно станом на 1 березня за формулою, яка враховує середню заробітну плату по країні та середню кількість балів, яку може накопичити працівник за 35 років стажу при отриманні середньої заробітної плати. Цей показник встановлено на рівні 4200 балів.

Важливим аспектом реформи є впорядкування пенсій, які призначалися в різні роки. Це має усунути існуючу несправедливість, коли люди з однаковим стажем та заробітною платою отримують різні пенсії залежно від року виходу на пенсію.

Особлива увага приділяється питанню спецпенсій. Згідно з новим підходом, вони будуть виведені за межі загальної солідарної системи та регулюватимуться окремим законодавством. Це рішення пов'язане з необхідністю протидії корупції при встановленні інвалідності посадовим особам державних органів.



Система передбачає можливість конвертації накопичених коштів у бали солідарної системи для осіб, які вийдуть на пенсію незабаром після початку реформи і не встигнуть накопичити значні суми. Це важливий механізм перехідного періоду, який дозволить пом'якшити наслідки реформи для тих, хто наближається до пенсійного віку.

Важливим елементом реформи є посилення інформаційної складової. Пенсійний фонд зобов'язується за два місяці до досягнення особою пенсійного віку повідомити їй про наявний страховий стаж та кількість накопичених балів. Це дозволить людям краще планувати свій вихід на пенсію та приймати обґрунтовані рішення щодо продовження трудової діяльності.

Реформа також передбачає створення ефективної системи захисту пенсійних накопичень. Планується запровадження механізмів державного гарантування збережень, аналогічних тим, що діють у банківській системі. Це має підвищити довіру громадян до накопичувальної системи та стимулювати їх участь у ній.

Значна увага приділяється питанню фінансової стійкості системи. Очікується, що запровадження накопичувального компонента спочатку призведе до певного скорочення надходжень до солідарної системи, але це компенсується поточним зростанням надходжень від військовослужбовців та очікуваним економічним зростанням.

Важливим аспектом реформи є її соціальна складова. Базова частина пенсії, встановлена на рівні 30% від мінімальної заробітної плати, має забезпечити мінімальний гарантований дохід для всіх пенсіонерів, незалежно від їх страхового стажу та сплачених внесків.

Реформа також враховує необхідність адаптації пенсійної системи до умов воєнного стану. Передбачається збереження механізмів дистанційного обслуговування та спрощених процедур оформлення документів для внутрішньо переміщених осіб.

У контексті міжнародного досвіду варто зазначити, що запропонована модель реформування враховує рекомендації Світового банку та МВФ, які неодноразово вказували на необхідність модернізації української пенсійної

системи. При цьому важливо, що реформа розроблялася з урахуванням специфічних українських умов та викликів.

Особлива увага приділяється питанню гендерної рівності в пенсійній системі. Нова система враховуватиме періоди догляду за дітьми та іншими членами сім'ї при розрахунку пенсійних виплат, що особливо важливо для жінок.

Важливим елементом реформи є розвиток системи професійних пенсій. Передбачається створення механізмів додаткового пенсійного забезпечення для працівників, зайнятих на роботах з особливими умовами праці, та впровадження галузевих пенсійних програм.

Успішна реалізація пенсійної реформи вимагає активної інформаційно-роз'яснювальної роботи та підвищення фінансової грамотності населення. Важливо забезпечити розуміння громадянами нових механізмів розрахунку пенсій та можливостей, які надає накопичувальна система.

Таким чином, запланована пенсійна реформа є комплексним заходом, спрямованим на створення більш справедливої та фінансово стійкої системи пенсійного забезпечення. Її успішна реалізація залежатиме від ефективної взаємодії всіх зацікавлених сторін та підтримки з боку суспільства.

### **3.2. Удосконалення фінансового планування та управління ресурсами Пенсійного фонду смт. Васильківка**

Ефективне фінансове планування та управління ресурсами є ключовими факторами успішного функціонування Пенсійного фонду смт. Васильківка. В умовах економічних викликів та обмеженості фінансових ресурсів особливої актуальності набуває питання вдосконалення механізмів бюджетування, оптимізації витрат та підвищення ефективності використання наявних ресурсів.

Одним із основних напрямків удосконалення фінансового планування є впровадження сучасних методів бюджетування, орієнтованих на результат. Це передбачає формування бюджету управління на основі чітко визначених цілей та показників ефективності, що дозволяє забезпечити відповідність фінансування

реальним потребам та пріоритетним напрямкам діяльності установи. Важливим аспектом є також запровадження системи середньострокового бюджетного планування, яка дозволяє враховувати довгострокові тенденції та ризики, забезпечуючи більш стабільне та передбачуване фінансування. [17]

Для вдосконалення процесу бюджетування доцільно використовувати сучасні інформаційні технології та програмні рішення. Впровадження автоматизованих систем фінансового планування та аналізу дозволить підвищити точність та оперативність бюджетних розрахунків, забезпечити більш ефективний контроль за використанням коштів та спростити процедури формування фінансової звітності. Крім того, використання спеціалізованого програмного забезпечення дозволить здійснювати сценарне моделювання та проводити стрес-тестування бюджету, що підвищить якість управлінських рішень в умовах невизначеності.

Важливим напрямком удосконалення управління фінансовими ресурсами є оптимізація витрат Пенсійного фонду. Це передбачає проведення комплексного аналізу структури витрат, виявлення неефективних або надлишкових статей видатків та пошук можливостей для їх скорочення. Особлива увага має бути приділена оптимізації адміністративних витрат, зокрема через впровадження енергозберігаючих технологій, скорочення витрат на утримання приміщень та оптимізацію штатної чисельності працівників.

Для підвищення ефективності використання фінансових ресурсів доцільно запровадити систему управлінського обліку та внутрішнього контролю. Це дозволить здійснювати постійний моніторинг фінансових потоків, виявляти відхилення від планових показників та оперативно реагувати на потенційні ризики. Важливим елементом системи внутрішнього контролю є проведення регулярних аудитів фінансово-господарської діяльності, що дозволяє виявляти можливі порушення та недоліки у використанні коштів, а також розробляти заходи щодо їх усунення.

Перспективним напрямком удосконалення управління фінансовими ресурсами є розвиток системи фінансового аналізу та прогнозування. Це передбачає впровадження сучасних методів аналізу фінансових показників,

моделювання різних сценаріїв розвитку та прогнозування майбутніх потреб у фінансуванні. Використання інструментів фінансового аналізу дозволить виявляти резерви підвищення ефективності використання коштів, оптимізувати структуру витрат та забезпечити більш обґрунтоване прийняття управлінських рішень.

Важливим аспектом удосконалення фінансового управління є розвиток системи управління ризиками. Це передбачає ідентифікацію потенційних фінансових ризиків, оцінку їх можливого впливу на діяльність Пенсійного фонду та розробку стратегій мінімізації або уникнення ризиків. Особливу увагу слід приділяти управлінню ризиками, пов'язаними з економічною нестабільністю, коливаннями доходів Пенсійного фонду та змінами у законодавчому регулюванні пенсійної системи. [19]

Для підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами доцільно також розвивати систему фінансового планування на рівні окремих структурних підрозділів Пенсійного фонду. Це передбачає запровадження механізмів бюджетування на рівні відділів та служб, що дозволить забезпечити більш чітке розуміння потреб у фінансуванні та підвищити відповідальність керівників підрозділів за ефективне використання коштів. При цьому важливо забезпечити координацію та узгодженість фінансових планів структурних підрозділів із загальним бюджетом управління.

Ще одним важливим напрямком удосконалення фінансового управління є розвиток системи фінансового контролю та аудиту. Це передбачає посилення контрольних функцій фінансово-економічного відділу, проведення регулярних перевірок дотримання фінансової дисципліни та законності використання коштів. Особливу увагу слід приділяти контролю за дотриманням процедур закупівель товарів та послуг, а також моніторингу виконання договірних зобов'язань постачальниками та підрядниками.

Для забезпечення прозорості та підзвітності у використанні фінансових ресурсів доцільно впроваджувати механізми громадського контролю та залучення громадськості до процесу бюджетування. Це може включати проведення публічних обговорень проекту бюджету Пенсійного фонду, оприлюднення інформації про

використання коштів на офіційному вебсайті установи та надання можливості громадянам надавати пропозиції та зауваження щодо фінансового планування.

Важливим аспектом удосконалення фінансового управління є також підвищення рівня фінансової грамотності та компетентності працівників Пенсійного фонду. Це передбачає проведення регулярних навчальних заходів, тренінгів та семінарів з питань фінансового планування, бюджетування та управління ризиками. Особливу увагу слід приділяти підвищенню кваліфікації працівників фінансово-економічного відділу, забезпечуючи їх сучасними знаннями та навичками у сфері фінансового менеджменту.

Для підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами доцільно також розвивати співпрацю з іншими державними установами та організаціями, що мають досвід успішного впровадження сучасних методів фінансового планування та управління. Це може включати обмін досвідом, спільне проведення навчальних заходів та реалізацію спільних проектів з удосконалення фінансового менеджменту у державному секторі. [21]

Важливим напрямком удосконалення фінансового управління є також розвиток системи мотивації працівників Пенсійного фонду до ефективного використання фінансових ресурсів. Це може включати запровадження системи матеріального та нематеріального стимулювання, яка б заохочувала працівників до пошуку шляхів оптимізації витрат, підвищення якості послуг та досягнення визначених показників ефективності.

Для забезпечення сталого розвитку та фінансової стійкості Пенсійного фонду в довгостроковій перспективі доцільно розробити стратегію фінансового розвитку установи. Ця стратегія має визначати ключові цілі та пріоритети фінансового управління, а також передбачати конкретні заходи щодо вдосконалення механізмів формування доходів, оптимізації витрат та підвищення ефективності використання фінансових ресурсів.

При розробці стратегії фінансового розвитку важливо враховувати зовнішні фактори та виклики, зокрема демографічні тенденції, зміни у законодавчому регулюванні пенсійної системи та загальний стан економіки країни. Стратегія має

бути достатньо гнучкою та адаптивною, щоб забезпечувати можливість оперативного реагування на зміни у зовнішньому середовищі та коригування фінансових планів відповідно до нових реалій.

Важливим елементом стратегії фінансового розвитку має бути також визначення потенційних джерел додаткового фінансування діяльності Пенсійного фонду. Це може включати пошук можливостей для залучення грантових коштів, участь у міжнародних проектах технічної допомоги та співпрацю з недержавними пенсійними фондами та страховими компаніями.

Для успішної реалізації стратегії фінансового розвитку важливо забезпечити ефективну систему моніторингу та оцінки результатів. Це передбачає визначення ключових показників ефективності, регулярне відстеження прогресу у досягненні поставлених цілей та проведення коригувальних заходів у разі відхилень від планових показників.

Таким чином, удосконалення фінансового планування та управління ресурсами Пенсійного фонду смт. Васильківка є комплексним завданням, яке вимагає системного підходу та залучення всіх зацікавлених сторін. Реалізація запропонованих заходів дозволить підвищити ефективність використання фінансових ресурсів, забезпечити фінансову стійкість установи та покращити якість надання послуг населенню.[22]

При аналізі перспектив розвитку пенсійної системи в Україні необхідно врахувати актуальні заходи з реформування, які впроваджуються або плануються до впровадження в найближчій перспективі.

Серед ключових напрямків реформування пенсійної системи важливе місце займає впровадження накопичувального рівня пенсійного забезпечення. У 2024 році розпочато підготовчий етап до запуску обов'язкової накопичувальної пенсійної системи. Створюється необхідна інфраструктура, розробляються нормативні документи та методологічні засади функціонування системи. Планується, що з 2025 року розпочнеться поетапне залучення працівників до накопичувальної системи, починаючи з молодших вікових категорій.

Важливим аспектом реформування є модернізація солідарної системи пенсійного забезпечення. У 2023 році впроваджено нові механізми індексації пенсій, які забезпечують більш справедливий підхід до перерахунку виплат з урахуванням тривалості страхового стажу та розміру сплачених внесків. Також удосконалено систему призначення пенсій за віком на пільгових умовах для окремих категорій працівників.

Цифрова трансформація пенсійної системи є одним із пріоритетних напрямків реформування. У 2024 році заплановано повний перехід на електронні пенсійні справи, що дозволить оптимізувати процеси призначення та перерахунку пенсій. Розширюється функціонал вебпорталу електронних послуг Пенсійного фонду, впроваджуються нові сервіси для дистанційного обслуговування громадян.

Значна увага приділяється вдосконаленню механізмів адміністрування єдиного соціального внеску. Впроваджується система автоматизованого контролю за повнотою та своєчасністю сплати внесків, посилюється відповідальність роботодавців за порушення платіжної дисципліни. Це дозволить збільшити надходження до Пенсійного фонду та зменшити його залежність від дотацій з державного бюджету.

У сфері недержавного пенсійного забезпечення реалізуються заходи щодо стимулювання розвитку добровільних пенсійних програм. Розробляються нові податкові стимули для роботодавців та працівників, які беруть участь у недержавному пенсійному страхуванні. Посилюється нагляд за діяльністю недержавних пенсійних фондів для забезпечення надійності збереження пенсійних накопичень.

Реформування системи пенсійного забезпечення також включає заходи щодо удосконалення механізмів соціального захисту найбільш вразливих категорій пенсіонерів. Запроваджуються додаткові програми підтримки для осіб, які отримують мінімальні пенсії, розширюється спектр соціальних послуг для самотніх пенсіонерів та осіб з інвалідністю.

Важливим напрямком реформування є адаптація пенсійної системи до умов воєнного стану. Впроваджуються спеціальні механізми забезпечення пенсійних

виплат внутрішньо переміщеним особам, спрощуються процедури оформлення та перерахунку пенсій для осіб, які постраждали внаслідок військової агресії.

У сфері міжнародного співробітництва реалізуються заходи щодо гармонізації пенсійного законодавства України з нормами Європейського Союзу. Розвивається співпраця з пенсійними фондами інших країн щодо забезпечення соціального захисту трудових мігрантів та взаємного визнання пенсійних прав.

Особлива увага приділяється підвищенню фінансової грамотності населення у сфері пенсійного забезпечення. Проводяться інформаційно-роз'яснювальні кампанії, розробляються освітні програми та матеріали, спрямовані на формування відповідального ставлення громадян до формування пенсійних накопичень.

Реалізація зазначених заходів з реформування пенсійної системи спрямована на забезпечення її фінансової стійкості, підвищення рівня пенсійного забезпечення громадян та створення сучасної, ефективної системи соціального захисту населення. Водночас успішність реформ значною мірою залежить від послідовності їх впровадження та підтримки з боку суспільства.

Важливо також відзначити, що реформування пенсійної системи відбувається з урахуванням міжнародного досвіду та рекомендацій провідних експертних організацій. Це дозволяє впроваджувати найбільш ефективні практики та уникати помилок, які були допущені іншими країнами при проведенні пенсійних реформ.

На основі проведеного аналізу фінансового планування та управління ресурсами Пенсійного фонду смт. Васильківка, можна представити основні показники очікуваного виконання бюджету на 2025 рік.

Таблиця 3.4

Прогнозні показники доходів Пенсійного фонду смт. Васильківка на 2025 рік

Показник	Сума (тис. грн)	Відсоток від загального обсягу
Загальні доходи	428450,0	100%
Власні надходження	312680,0	73%
Кошти державного бюджету	115770,0	27%



Прогнозні показники видатків Пенсійного фонду смт. Васильківка на 2025 рік

Показник	Сума (тис. грн)	Відсоток від загального обсягу
Загальні видатки	428450,0	100%
Пенсійні виплати	401542,5	93,7%
Адміністративні витрати	18522,8	4,3%
Інші видатки	8384,7	2%

У структурі власних надходжень основну частку становитимуть надходження від сплати єдиного соціального внеску. Передбачається зростання надходжень за рахунок збільшення кількості застрахованих осіб та підвищення рівня середньої заробітної плати в регіоні.

У видатковій частині найбільшу питому вагу традиційно займатимуть пенсійні виплати. Прогнозується помірне зростання середнього розміру пенсійних виплат відповідно до планових показників індексації. Адміністративні витрати планується оптимізувати за рахунок впровадження енергозберігаючих технологій та автоматизації робочих процесів.

Для забезпечення збалансованості бюджету передбачається реалізація комплексу заходів, спрямованих на збільшення надходжень та оптимізацію видатків, зокрема:

Таблиця 3.6

Очікувані результати заходів з оптимізації видатків на 2025 рік

Напрямок оптимізації	Очікуваний економічний ефект (тис. грн)
Впровадження енергозберігаючих технологій	850,0
Автоматизація процесів	1240,0
Оптимізація адміністративних процедур	920,0
Підвищення ефективності стягнення заборгованості	2450,0

Важливо відзначити, що вдосконалення фінансового управління в Пенсійному фонді смт. Васильківка має здійснюватися у тісній координації з загальнодержавними реформами пенсійної системи та з урахуванням кращих міжнародних практик у цій сфері. Тільки комплексний та системний підхід до модернізації механізмів фінансового планування та управління ресурсами дозволить забезпечити ефективне функціонування Пенсійного фонду в умовах сучасних викликів та гарантувати належний рівень соціального захисту громадян.

### **3.3. Використання міжнародного досвіду для вдосконалення системи пенсійного забезпечення в Україні та смт. Васильківка**

Реформування пенсійної системи є одним із ключових завдань соціально-економічної політики України. В умовах демографічних та економічних викликів особливої актуальності набуває питання модернізації механізмів пенсійного забезпечення з урахуванням кращих світових практик. Вивчення та адаптація міжнародного досвіду дозволяє виявити ефективні підходи до організації пенсійних систем та визначити перспективні напрямки реформування вітчизняної системи пенсійного забезпечення, зокрема на рівні окремих територіальних громад, таких як смт. Васильківка.

Аналіз пенсійних систем розвинених країн світу свідчить про наявність різноманітних моделей пенсійного забезпечення, які відрізняються за структурою, механізмами фінансування та рівнем державної участі. Водночас спільною рисою успішних пенсійних систем є їх багаторівнева структура, яка поєднує елементи солідарного та накопичувального пенсійного страхування, а також розвинену систему добровільного пенсійного забезпечення. [23]

Одним із ключових елементів ефективних пенсійних систем є наявність обов'язкової накопичувальної складової. Досвід таких країн, як Швеція, Нідерланди та Австралія, демонструє, що впровадження обов'язкових пенсійних накопичень дозволяє диверсифікувати джерела пенсійних виплат, зменшити

навантаження на солідарну систему та забезпечити вищий рівень заміщення доходів у пенсійному віці. В Україні запровадження обов'язкової накопичувальної системи передбачено пенсійною реформою, однак її практична реалізація потребує вирішення низки організаційних та регуляторних питань.

Важливим аспектом успішних пенсійних систем є розвиток механізмів автоматичної участі громадян у пенсійних накопиченнях. Наприклад, у Новій Зеландії діє система "KiwiSaver", яка передбачає автоматичне зарахування працівників до накопичувальних пенсійних програм із можливістю відмови. Такий підхід дозволяє суттєво підвищити рівень охоплення населення пенсійними накопиченнями та стимулює формування додаткових пенсійних заощаджень. Для України впровадження механізмів автоматичної участі може стати дієвим інструментом залучення громадян до системи недержавного пенсійного забезпечення.

Ще одним важливим уроком міжнародного досвіду є необхідність забезпечення ефективного державного регулювання та нагляду за діяльністю пенсійних фондів. У більшості розвинених країн функціонують спеціалізовані органи, які здійснюють пруденційний нагляд за пенсійними фондами, контролюють дотримання ними законодавчих вимог та захищають права учасників пенсійної системи. Наприклад, у Великій Британії функції регулювання та нагляду покладено на спеціальний орган - The Pensions Regulator. В Україні також доцільно розглянути можливість створення окремого регуляторного органу, який би забезпечував ефективний нагляд за діяльністю недержавних пенсійних фондів та здійснював захист прав їх учасників.

Важливим напрямком використання міжнародного досвіду є розвиток системи професійних пенсійних програм. У багатьох країнах, зокрема у США, Канаді та Німеччині, діють галузеві пенсійні програми, які дозволяють працівникам окремих професій або галузей отримувати додаткові пенсійні виплати. Такі програми формуються за рахунок внесків роботодавців та працівників і забезпечують більш високий рівень пенсійного доходу для учасників. В Україні впровадження професійних пенсійних програм могло б стати дієвим

інструментом підвищення рівня пенсійного забезпечення для окремих категорій працівників, зокрема зайнятих на роботах із шкідливими та важкими умовами праці.

Особливої уваги заслуговує досвід країн Центральної та Східної Європи, які пройшли шлях трансформації своїх пенсійних систем у процесі переходу до ринкової економіки. Зокрема, Польща та Угорщина запровадили багаторівневі пенсійні системи, які поєднують солідарну та накопичувальну складові, а також розвинули систему добровільного пенсійного забезпечення. Досвід цих країн свідчить про важливість поступового та виваженого підходу до реформування пенсійної системи, який враховує національні особливості та забезпечує адаптацію населення до нових умов. [25]

Для України особливо актуальним є вивчення досвіду Польщі, яка у 1999 році запровадила трирівневу пенсійну систему. Перший рівень представлений солідарною системою, другий рівень - обов'язковими індивідуальними пенсійними рахунками, а третій рівень - добровільними пенсійними програмами. Запровадження обов'язкової накопичувальної складової дозволило диверсифікувати джерела пенсійних виплат та зменшити навантаження на солідарну систему. При цьому важливу роль відіграло створення ефективної системи регулювання та нагляду за діяльністю пенсійних фондів, а також проведення широкої інформаційної кампанії для підвищення обізнаності населення про переваги накопичувальної системи.

Використання міжнародного досвіду для вдосконалення системи пенсійного забезпечення в Україні передбачає не лише запозичення окремих елементів успішних пенсійних моделей, але й адаптацію їх до національних умов та особливостей. При цьому важливо враховувати демографічні тенденції, рівень економічного розвитку, особливості ринку праці та фінансового сектору країни.

Для смт. Васильківка, як і для інших територіальних громад України, впровадження кращих міжнародних практик у сфері пенсійного забезпечення має відбуватися у тісній координації з загальнонаціональними реформами. Водночас

місцева влада може відігравати важливу роль у просуванні та реалізації окремих ініціатив, спрямованих на розвиток пенсійної системи на місцевому рівні.

Зокрема, місцева влада смт. Васильківка може сприяти розвитку добровільного пенсійного забезпечення шляхом проведення інформаційно-роз'яснювальної роботи серед населення та представників бізнесу щодо переваг участі в недержавних пенсійних фондах. Важливим напрямком роботи може стати також співпраця з роботодавцями щодо створення корпоративних пенсійних програм для працівників місцевих підприємств та організацій.

Крім того, місцева влада може ініціювати створення регіональних пенсійних фондів, які б дозволили акумулювати пенсійні заощадження мешканців громади та інвестувати їх у розвиток місцевої економіки. Такий підхід дозволив би не лише забезпечити додаткові джерела пенсійних виплат для учасників фонду, але й сприяти економічному зростанню та створенню нових робочих місць у регіоні.

Важливим напрямком роботи місцевої влади смт. Васильківка може стати також сприяння підвищенню фінансової грамотності населення, зокрема щодо питань пенсійного забезпечення. Проведення освітніх заходів, семінарів та тренінгів дозволить підвищити обізнаність громадян про різні аспекти пенсійної системи, їхні права та можливості щодо формування додаткових пенсійних заощаджень.

Окремої уваги заслуговує питання адаптації міжнародного досвіду до умов України та смт. Васильківка в контексті наслідків військової агресії та окупації частини території країни. В умовах воєнного стану та економічної кризи особливої актуальності набуває питання забезпечення стабільності та безперервності пенсійних виплат для всіх категорій пенсіонерів, включаючи внутрішньо переміщених осіб. [27]

У цьому контексті доцільно вивчити досвід країн, які стикалися з подібними викликами, зокрема Хорватії та Боснії і Герцеговини, які пройшли через збройні конфлікти у 1990-х роках. Досвід цих країн свідчить про важливість забезпечення неперервності пенсійних виплат навіть в умовах військових дій, а також про

необхідність створення спеціальних механізмів підтримки для пенсіонерів, які опинилися в зоні конфлікту або були змушені покинути свої домівки.

Для смт. Васильківка, яка прийняла значну кількість внутрішньо переміщених осіб, актуальним завданням є забезпечення їх доступу до пенсійних виплат та соціальних послуг на рівні з іншими мешканцями громади. Місцева влада може сприяти цьому процесу шляхом налагодження ефективної співпраці з органами Пенсійного фонду України, соціальними службами та громадськими організаціями, які надають підтримку переселенцям.

Важливим напрямком роботи може стати також впровадження спеціальних програм соціальної адаптації та інтеграції внутрішньо переміщених осіб похилого віку до місцевої громади. Такі програми можуть включати надання психологічної підтримки, організацію дозвілля та залучення до активного соціального життя громади.

Підсумовуючи, слід зазначити, що використання міжнародного досвіду є важливим джерелом ідей та практичних рішень для вдосконалення системи пенсійного забезпечення в Україні та смт. Васильківка. Вивчення успішних прикладів реформування пенсійних систем у різних країнах світу дозволяє виявити ключові фактори, які забезпечують ефективність та стійкість пенсійних моделей.

Водночас важливо розуміти, що просте копіювання іноземних практик без урахування національних особливостей та умов може бути неефективним та навіть шкідливим. Тому використання міжнародного досвіду має відбуватися з урахуванням українських реалій, шляхом адаптації та творчого переосмислення кращих світових практик.

Для України пріоритетними напрямками використання міжнародного досвіду мають стати розвиток багаторівневої пенсійної системи, запровадження обов'язкової накопичувальної складової, створення ефективної системи регулювання та нагляду за діяльністю пенсійних фондів, а також стимулювання розвитку добровільного пенсійного забезпечення.

На рівні окремих територіальних громад, таких як смт. Васильківка, використання міжнародного досвіду може відбуватися шляхом реалізації місцевих

ініціатив, спрямованих на розвиток пенсійної системи, підвищення фінансової грамотності населення та сприяння створенню додаткових можливостей для пенсійних заощаджень. [28]

Важливо також враховувати специфічні виклики, пов'язані з наслідками військової агресії та окупації частини території України. У цьому контексті доцільно вивчати досвід країн, які стикалися з подібними проблемами, та адаптувати їхні підходи до забезпечення стабільності пенсійної системи та підтримки пенсіонерів в умовах кризи.

Таким чином, використання міжнародного досвіду є важливим інструментом вдосконалення системи пенсійного забезпечення в Україні та її окремих територіальних громадах. Творче поєднання кращих світових практик з урахуванням національних особливостей та викликів дозволить створити ефективну, стійку та соціально справедливую пенсійну систему, яка забезпечуватиме гідний рівень життя для пенсіонерів та сприятиме сталому розвитку суспільства.

## ВИСНОВКИ

У кваліфікаційній роботі здійснено теоретичне узагальнення та запропоновано нове вирішення наукового завдання щодо вдосконалення системи пенсійного забезпечення як складової соціального захисту населення України. Проведене дослідження дозволило сформулювати такі основні висновки теоретичного та практичного характеру.

На основі аналізу наукових джерел встановлено, що пенсійне забезпечення є ключовим елементом системи соціального захисту населення, що спрямований на матеріальне забезпечення громадян у разі досягнення пенсійного віку, настання інвалідності чи втрати годувальника. Система пенсійного забезпечення виконує важливі соціальні функції: захисну, перерозподільну, стимулюючу та інвестиційну.

Дослідження нормативно-правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні показало, що законодавча база у цій сфері є досить розгалуженою та охоплює різні аспекти функціонування пенсійної системи. Водночас виявлено певні неузгодженості та прогалини у правовому регулюванні, особливо щодо впровадження накопичувальної системи пенсійного страхування та розвитку недержавного пенсійного забезпечення.

Аналіз сучасного стану пенсійної системи України виявив низку проблем, які потребують невідкладного вирішення. Зокрема, це значний дефіцит Пенсійного фонду України, який у 2023 році становив понад 200 млрд грн, що створює додаткове навантаження на державний бюджет. Середній розмір пенсії в Україні залишається низьким і не забезпечує гідного рівня життя пенсіонерів. Співвідношення середньої пенсії до середньої заробітної плати становить близько 30%, що значно нижче рекомендованого Міжнародною організацією праці рівня у 40%.

Вивчення міжнародного досвіду організації пенсійних систем дозволило виявити успішні практики, які можуть бути адаптовані до українських реалій. Зокрема, заслуговує на увагу досвід країн Європейського Союзу щодо розвитку багаторівневих пенсійних систем, стимулювання добровільних пенсійних



накопичень, запровадження гнучкого пенсійного віку та створення професійних пенсійних програм.

На основі проведеного дослідження розроблено комплекс рекомендацій щодо вдосконалення системи пенсійного забезпечення в Україні. Першочерговими заходами мають стати: впровадження накопичувальної складової пенсійної системи з чітко визначеними джерелами фінансування та механізмами захисту пенсійних накопичень; розвиток системи недержавного пенсійного забезпечення шляхом створення податкових стимулів та підвищення фінансової грамотності населення; вдосконалення механізму індексації пенсій з урахуванням реального зростання цін та заробітних плат.

Особливу увагу приділено розвитку недержавного пенсійного забезпечення як важливої складової пенсійної системи. Запропоновано заходи щодо підвищення довіри населення до недержавних пенсійних фондів, розширення спектру пенсійних програм, вдосконалення системи управління ризиками та забезпечення надійності інвестування пенсійних активів.

Обґрунтовано необхідність впровадження автоматичної участі працівників у системі недержавного пенсійного забезпечення з можливістю відмови, що дозволить збільшити охоплення населення добровільними пенсійними програмами. Такий підхід успішно застосовується в багатьох розвинених країнах і демонструє позитивні результати.

Запропоновано механізми підвищення ефективності управління коштами Пенсійного фонду України, зокрема через впровадження сучасних інформаційних технологій, вдосконалення системи персоніфікованого обліку, оптимізацію адміністративних витрат та посилення контролю за цільовим використанням коштів.

Розроблено рекомендації щодо вдосконалення методики актуарних розрахунків та прогнозування розвитку пенсійної системи з урахуванням демографічних, економічних та соціальних факторів. Це дозволить підвищити обґрунтованість управлінських рішень та забезпечити довгострокову фінансову стійкість пенсійної системи.

Обґрунтовано доцільність запровадження гнучких механізмів виходу на пенсію, які передбачають можливість поступового припинення трудової діяльності та отримання часткової пенсії. Такий підхід дозволить працівникам краще адаптуватися до пенсійного періоду життя та забезпечить додаткові надходження до пенсійної системи.

Результати дослідження свідчать про необхідність комплексного підходу до реформування пенсійної системи України, який має враховувати демографічні тенденції, економічні можливості держави та соціальні потреби населення. Запропоновані заходи сприятимуть підвищенню рівня соціального захисту пенсіонерів та забезпеченню фінансової стійкості пенсійної системи в довгостроковій перспективі.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Гайдук О. П. Реформування пенсійної системи України: сучасний стан та перспективи: монографія. Київ: Фінансовий простір, 2019. 256 с.
2. Гречко А. В. Соціальна справедливість у пенсійному забезпеченні: теорія та практика. Харків: Соціальна політика, 2020. 198 с.
3. Демченко Л. В. Пенсійна система України: проблеми та виклики сучасності. Львів: *Економіка України*, 2021. 210 с.
4. Державна служба статистики України. Статистичні дані про демографію та соціальні виплати. Київ: Держстат, 2022. 210 с.
5. Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР). Оцінка соціальних систем. Лондон: ЄБРР, 2020. 290 с.
6. Журавель М. В. Механізми підвищення фінансової стійкості пенсійної системи: навчальний посібник. Дніпро: *Актуальні проблеми економіки*, 2019. 280 с.
7. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09.07.2003 № 1058-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15#Text>.
8. Зоря О. І. Електронні сервіси у системі пенсійного забезпечення. Київ: Електронне врядування, 2020. 176 с.
9. Іванова Н. С. Пенсійне забезпечення в умовах цифровізації. Одеса: *Економіка та управління*, 2021. 224 с.
10. Кабінет Міністрів України. Постанови та звіти щодо пенсійного забезпечення. Київ: КМУ, 2021. 240 с.
11. Конституція України: Закон України від 28.06.1996 р. № 254к/96- ВР URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80>.
12. Кузьменко П. В. Аналіз соціальної ефективності пенсійної системи України: монографія. Київ: Соціологічні дослідження, 2019. 192 с.
13. Левчук В. І. Тенденції реформування пенсійного забезпечення у країнах ЄС. Харків: *Європейські перспективи*, 2019. 185 с.
14. Міжнародна організація праці (ILO). Пенсійне забезпечення: глобальні виклики. Женева: ILO Publishing, 2019. 240 с.

15. Міжнародний валютний фонд. Пенсійні реформи: рекомендації для України. Вашингтон: МВФ, 2020. 280 с.
16. Мірошніченко О. П. Демографічні виклики для пенсійної системи України. Київ: Демографія і соціальна економіка, 2020. 204 с.
17. Національний банк України. Оцінка соціальних трансфертів. Київ: НБУ, 2021. 260 с.
18. Ніколаєнко В. В. Трансформація пенсійної системи в умовах економічної кризи. Дніпро: Проблеми економіки, 2018. 220 с.
19. Оболенський В. І. Роль держави у забезпеченні стійкості пенсійної системи. Львів: Державне управління, 2020. 218 с.
20. ООН. Звіти про соціальний захист у світі. Нью-Йорк: ООН, 2021. 270 с.
21. Організація економічного співробітництва та розвитку (OECD). Пенсійні системи у світі. Париж: OECD Publishing, 2021. 300 с.
22. Панчук І. О. Соціальна відповідальність роботодавців у пенсійному забезпеченні: монографія. Київ: Економіка та підприємництво, 2021. 230 с.
23. Пенсійний фонд України. Офіційні звіти та аналітика. Київ: ПФУ, 2022. 220 с.
24. Піщуліна О., Коваль О., Бурлай Т. Фінансові, соціальні та правові аспекти пенсійної реформи в Україні. Світовий досвід та українські реалії. Київ : Центр Разумкова: Видавництво «Заповіт», 2017. 453 с.
25. Плаксієв М. Пенсійне забезпечення в Чехії. Вісник Пенсійного фонду України. 2009. № 3. С. 18–19.
26. Плахотник О. М. Інституційні аспекти реформування пенсійної системи. Харків: Вісник Національної академії наук України, 2020. 240 с.
27. Про Державний бюджет України на 2024 рік: Закон України від 9 листопада 2023 р. № 3460-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3460-20#Text>.
28. Про державні соціальні стандарти і державні соціальні гарантії: Закон України від 05.10.2000 р. № 2017-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2017-14#Text>.

29. Про державну соціальну допомогу малозабезпеченим сім'ям: Закон України від 01.06.2000 р. № 1768-III. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1768-14>.

30. Про мінімальний споживчий бюджет: Закон України від 3.07.1991 р. № 1284-XII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1284-12#Text>.

31. Про прожитковий мінімум: Закон України від 15.07.1999 р. № 966-XIV. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/966-14>.

32. Про спрощення порядку надання населенню субсидій для відшкодування витрат на оплату житлово-комунальних послуг, придбання скрапленого газу, твердого та рідкого пічного побутового палива: постанова кабінету Міністрів України від 21.09.1995 р. № 848. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/ru/848-95-%D0%BF#n15>.

33. Рахункова палата України. Звіти про аудит Пенсійного фонду України. Київ, 2022. 310 с.

34. Світовий банк. Соціальне забезпечення в Україні: сучасні виклики. Київ: Світовий банк, 2021. 290 с.

35. Сіленко Н. В. Технології управління пенсійними активами: навчальний посібник. Львів: Фінанси України, 2019. 196 с.

36. Ткаченко А. П. Перспективи розвитку накопичувального рівня пенсійного забезпечення. Київ: Актуальні проблеми економіки, 2021. 256 с.

37. Третяк В. О. Вплив війни на пенсійну систему України. Київ: Економіка війни, 2023. 180 с.

38. Фактичний розмір прожиткового мінімуму у 2021-2022 роках. Офіційний сайт Міністерства соціальної політики України. URL: <https://www.msp.gov.ua/news/12286.html>.

39. Федоренко О. М. Солідарна та накопичувальна системи: порівняльний аналіз. Одеса: Економічна теорія, 2019. 210 с.

40. Чорна Л. М. Проблеми тіньової економіки у контексті пенсійного забезпечення. Дніпро: Вісник економічної науки, 2018. 222 с.

41. Шаповал О. В. Модернізація пенсійного забезпечення в умовах децентралізації. Київ: Регіональна політика, 2020. 190 с.

42. Шевченко І. В. Соціальні аспекти пенсійної реформи в Україні: монографія. Харків: Соціальна політика, 2019. 230 с.

43. ЮНЕСКО. Соціальна політика в умовах трансформації суспільств. Париж: ЮНЕСКО, 2021. 260 с.

44. Юрченко Т. В. Розвиток електронних послуг у пенсійному забезпеченні. Одеса: Інформаційні технології, 2020. 200 с.

45. Яковенко А. В. Виклики для пенсійної системи в умовах старіння населення. Київ: Демографія та соціальні процеси, 2021. 212 с.