# **УДК 631:368.914.2**

**Олександр РУДИК**,

здобувач вищої освіти ступеня доктора філософії

спеціальності 051 «Економіка»,

Науковий керівник: **Наталія КОРЖЕНІВСЬКА**,

д-р екон. н., професор кафедри економіки,

підприємництва, торгівлі та біржової діяльності

Заклад вищої освіти «Подільський державний університет»,

м. Кам’янець-Подільський

**ПРАВОВІ АСПЕКТИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОГО МЕХАНІЗМУ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ГРОМАДЯН**

Формування оптимальної пенсійної моделі в нашій країні є достатньо складним завданням і потребує тривалої і напруженої роботи з боку суспільства. Створення і функціонування фінансово-економічного механізму пенсійного забезпечення громадян має враховувати вплив демографічних, соціально-політичних, економічних факторів, які відбуваються в Україні. Для того, щоб такий механізм був сформований і ефективно регламентував фінансові відносини між суб’єктами пенсійної сфери потрібно розробити відповідне вітчизняне пенсійне законодавство. Досвід європейських країн показує, що відсутність досконалої юридичної бази значно зменшує ефективність проведення пенсійних реформ. У зв’язку з цим юридичний аспект відіграє ключову роль в процесі реформування вітчизняної пенсійної системи [1].

Законодавче забезпечення щодо створення сучасної пенсійної системи України почали формувати ще у 90-х роках ХХ-го століття, коли наша держава здійснювала перехід на засади ринкової економіки. Роль правової бази у формуванні фінансово-економічного механізму пенсійного забезпечення громадян полягає в забезпеченні стабільності та прозорості системи, а також гарантуванні соціальних прав учасників. Перші законодавчі документи, які були прийняті в той період формували основні принципи, на яких ґрунтується правова база пенсійного забезпечення. Вони включають соціальну справедливість, економічну стійкість, добровільність та прозорість.

Україна, використовуючи досвід європейських країн, в основу своєї національної пенсійної системи поставила багаторівневу пенсійну модель. У зв’язку з цим, перша законодавча база, яка регламентувала використання в національній пенсійній системі України всіх трьох рівнів, була прийнята у 2003 році. До неї належали Закони України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» та «Про недержавне пенсійне забезпечення», які набирали чинності з 1 січня 2004 року [2; 3]. Перший із цих законів передбачав формування накопичувальної системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, однак його впровадження відкладається з року на рік. Другий закон створив умови для впровадження в Україні, починаючи з 2004 р., системи недержавного пенсійного забезпечення (НПЗ). На даний час пенсійне страхування України регламентується більше ніж 30 законодавчими актами.

Основним законодавчим актом, який утворює всю систему пенсійного забезпечення громадян є Закон України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування», прийнятий Верховною Радою України 09.07.2003 року [2]. Він визначає принципи, засади і механізми функціонування системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, призначення, перерахунку і виплати пенсій, надання соціальних послуг з коштів Пенсійного фонду, що формуються за рахунок страхових внесків роботодавців, бюджетних та інших джерел, передбачених Законом, а також регулює порядок формування Накопичувального пенсійного фонду та фінансування за рахунок його коштів видатків на оплату договорів страхування довічних пенсій або одноразових виплат застрахованим особам, членам їхніх сімей та іншим особам, передбаченим Законом.

Нові етапи пенсійної реформи, які проводилися в Україні на початку другого десятиріччя ХХІ-го століття характеризувалися новим юридичним підґрунтям. Нове вітчизняне пенсійне законодавство включало Закони України: «Про заходи щодо законодавчого забезпечення реформування пенсійної системи», «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування» [3;4]. Законодавство встановлює порядок обчислення та сплати пенсійних внесків, а також механізми виплат пенсій, забезпечуючи їх вчасність та адекватність. Зазнають змін також встановлення пенсійного віку для жінок і державних службовців. Відповідно, до чинного пенсійного законодавства, на сьогодні, пенсійний вік для жінок і чоловіків зрівнявся і становить 60 років.

Враховуючи вимоги до страхового стажу громадян у нинішніх умовах, їх пенсійний вік буде залежати саме від його тривалості. З 1 січня 2024 року для того, щоб вийти на пенсію в 60 років, громадяни повинні мати в своєму активі, як мінімум, 31 рік страхового стажу. Якщо у них, після досягнення 60 років немає достатнього страхового стажу, вони матимуть право на пенсію в 63 роки при наявності стажу не менше 21 року. За наявності страхового стажу від 15 до 20 років, пенсійні виплати призначать в 65 років. Якщо ж у людини менше 15 років страхового стажу, у віці 65 років вона буде мати право на отримання державної соціальної допомоги замість пенсійних виплат [2].

Сучасні реалії в Україні, дія воєнного стану, кризові явища у національній економіці, на ринку праці, потребують вносити відповідні корективи і зміни у вітчизняне пенсійне законодавство. Правова база пенсійного забезпечення повинна бути гнучкою та адаптивною до змін у соціально-економічних умовах, забезпечуючи стабільність та надійність пенсійної системи. Розвиток законодавства у сфері пенсійного забезпечення має сприяти формуванню ефективної системи пенсійного страхування, яка дозволить гарантувати захист прав пенсіонерів, включаючи право на гідний рівень пенсійних виплат, доступ до медичного та соціального обслуговування та інші соціальні пільги.

**Список використаних джерел**

1. Основні питання реформування пенсійної системи в Україні. Проєкт USAID «Трансформація фінансового сектору». Серпень 2018 р. URL: http://www.fst-ua.info/wp-content/uploads/2019/02/Key-Issues-in-Pension-System-Reform-in-Ukraine\_Aug2018\_UA.pdf

2. Закон України «По загальнообов’язкове державне пенсійне страхування». № 1058 – IV // ВВР. Від 9.07.2003 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua>

3. Закон України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057 – IV// ВВР. Від 9.07.2003 р. [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://zakon1.rada.gov.ua

4. Закон України «Про заходи щодо законодавчого забезпечення реформування пенсійної системи». № 3668 – VI. Від 8.07.2011 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua>

5. Закон України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування» від 8 липня 2010 р. № 2464-VІ, 2010р. // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)