Міністерство освіти і науки України

ІВАНО-ФРАНКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

НАФТИ І ГАЗУ

ШЕВЧЕНКО Наталія Павлівна

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

**ДЕРЖАВНЕ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕСАМИ РЕФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УКРАЇНИ В КОНТЕКСТІ ЄВРОІНТЕГРАЦІЇ**

25.00.01 - теорія та історія державного управління

АВТОРЕФЕРАТ

дисертації на здобуття наукового ступеня кандидата наук з державного управління

Івано-Франківськ - 2019

Дисертацією є рукопис.

Робота виконана в Івано-Франківському національному технічному університеті нафти і газу.

Науковий керівник - кандидат наук з державного управління, доцент

МАЛІМОН Віталій Іванович,

Івано-Франківський національний технічний університет нафти і газу, доцент кафедри публічного управління та адміністрування.

Офіційні опоненти: доктор наук з державного управління, професор

БУЛЬБА Володимир Григорович,

Харківський регіональний інститут державного управління Національної академії державного управління при Президентові України, декан факультету публічного управління та адміністрування;

кандидат наук з державного управління НАГОРНА Г анна Олексіївна,

Одеський регіональний інститут державного управління Національної академії державного управління при Президентові України, старший викладач кафедри публічного управління та регіоналістики.

Захист відбудеться *4 жовтня 2019 року* о *10 годині* на засіданні спеціалізованої вченої ради К 20.052.07 Івано-Франківського національного технічного університету нафти і газу за адресою: 76010, м. Івано-Франківськ, вул. Короля Данила, 13, к. 12-21.

З дисертацією можна ознайомитись у бібліотеці Івано-Франківського національного технічного університету нафти і газу за адресою: 76019, м. Івано- Франківськ, вул. Карпатська, 15.

Автореферат розісланий *2 вересня 2019 року.*

А.В. Мазак

Учений секретар спеціалізованої вченої ради

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

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

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

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

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

Вагомий внесок у дослідження основних засад та механізмів державного управління сферою соціального захисту та пенсійного забезпечення здійснили такі українські науковці як: В. Бульба, О. Буряченко, В. Верещак, М. Кравченко, О. Линдюк, Н. Луговенко, О. Макаренко, Н. Мартиненко, Г. Нагорна,

В. Скуратівський, В. Толуб’як та ін. Питанням становлення, розвитку, реформування та функціонування вітчизняної пенсійної системи присвячені наукові праці таких учених, як: Б. Зайчук, Т. Дідковська, О. Зарудний, Є. Калюга,

О. Коваль, Т. Кравчук, Е. Лібанова, М. Мальований, С. Мельніков, О. Міндова, Б. Надточій, В. Оверчук, О. Петрушка, С. Прилипко, М. Ріппа, О. Руденок, Ю. Сокоринський, О. Соломка, Б. Сташків, Л. Стожок, С. Теслюк, К. Черненок,

О. Чернявська, М. Шумило та ін.

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

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

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

Мета дослідження зумовила необхідність постановки наступних *завдань:*

* визначити і поглибити понятійно-категоріальний апарат сутності поняття «пенсійне забезпечення», його основних функцій, джерел, в науковому дискурсі державного управління;
* здійснити ретроспективний аналіз національних традицій та вітчизняного досвіду становлення та розвитку системи пенсійного забезпечення в Україні;
* дати характеристику основних етапів реформування вітчизняної пенсійної системи на прикладі аналізу нормативно-правого регулювання в Україні в період з 1991 р. по 2019 р.;
* виявити основні проблеми, які виникають у громадян при реалізації права на призначення пенсії, та труднощі впровадження пенсійних реформ в Україні;
* узагальнити класифікації моделей пенсійних систем, виявити європейські тенденції розвитку пенсійного забезпечення і кращі зарубіжні практики державного управління системами пенсійного забезпечення;
* запропонувати шляхи розвитку та реформування вітчизняної пенсійної системи в контексті євроінтеграційної політики України.

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

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

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

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

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

*вперше:*

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

*удосконалено:*

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

*набули подальшого розвитку:*

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

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

* у науково-дослідній сфері - для подальшого дослідження науково- прикладних проблем пенсійного забезпечення;
* у правотворчості - для розробки нових, внесення змін та доповнень у чинні нормативно-правові акти, зокрема, для розробки та ухвалення проекту Кодексу пенсійного забезпечення та страхування;
* у правозастосовній діяльності - з метою вдосконалення практики використання положень пенсійного законодавства;
* у навчальному процесі - під час вивчення у вищих навчальних закладах таких навчальних дисциплін, як: «Право соціального забезпечення», «Право соціального захисту», «Пенсійне право», при підготовці лекційних та семінарських занять, у науково-дослідній роботі студентів, слухачів, курсантів, у процесі розробки робочих програм, планів, підручників, навчальної та прикладної літератури.

Основні положення та результати дослідження використані: Калуським об’єднаним управлінням Пенсійного фонду України Івано-Франківської області в процесі розробки аналітичних матеріалів, проведенні інформаційно- роз’яснювальної роботи з населенням, підготовці відповідей на звернення громадян, а також проведенні оперативних нарад з керівниками структурних підрозділів та спеціалістами управління (довідка №5731/01 від 24.04.2019 р.); Головним управлінням Пенсійного фонду України в Івано-Франківській області в процесі розробки аналітичних матеріалів, проведенні семінарів-нарад з працівниками територіальних управлінь та при підготовці ситуаційних завдань для проведення конкурсу на заміщення вакантних посад керівників та спеціалістів у головному управлінні Фонду (довідка №7534/03 від 13.05.2019 р.); Головним управлінням Пенсійного фонду України в Закарпатській області в процесі розробки аналітичних матеріалів, проведенні семінарів-нарад з працівниками територіальних управлінь (довідка № 6573/06.01 від 14.05.2019 р.);

Департаментом соціальної політики Івано-Франківської обласної державної адміністрації в процесі розробки аналітичних матеріалів, проведенні семінарів- нарад, здійсненні інформаційно-роз’яснювальної роботи (довідка № 751/02-29/09 від 15.05.2019 р.); Головним управлінням Пенсійного фонду України в Чернівецькій області в процесі розробки аналітичних матеріалів, проведенні семінарів-нарад з працівниками територіальних управлінь (довідка № 15974/01 від 23.05.2019 р.).

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

Апробація результатів дисертації. Основні положення й результати дисертаційної роботи викладені в наукових доповідях і повідомленнях на таких комунікаційних заходах, як науково-практичні конференції, у тому числі за міжнародною участю, а також на семінарах, круглих столах. Це, зокрема: Міжнародна науково-практична конференція «Правова держава: історія,

сучасність та перспективи формування в Україні» (Ужгород, лютий 2015 р.); Міжнародна науково-практична конференція «Актуальні проблеми прав людини, держави та вітчизняної правової системи» (Дніпропетровськ, квітень 2015 р.); II Всеукраїнська науково-практична Інтернет-конференція «Організаційно-правові аспекти публічного управління в Україні» (Полтава, квітень 2015 р.); Міжнародна науково-практична конференція «Актуальні питання теорії та практики застосування сучасного вітчизняного та міжнародного права» (Київ, червень 2016 р.); Міжнародна науково-практична конференція «Актуальні питання розвитку правової держави в умовах сучасного становлення громадянського суспільства в Україні» (Харків, червень 2016 р.); Міжнародна науково-практична конференція «Державне регулювання суспільних відносин: розвиток

законодавства та проблеми правозастосування» (Київ, липень 2016 р.);

Всеукраїнська науково-практична конференція «Напрями вдосконалення механізмів державного управління в умовах сучасних реформаційних процесів» (Запоріжжя, грудень 2016 р.); VIII Всеукраїнська міжвузівська конференція студентів та молодих учених «Становлення публічного адміністрування в Україні» (Дніпро, квітень 2017 р.); VI Всеукраїнська науково-практична конференція «Актуальні проблеми державного управління» (Івано-Франківськ, травень 2017 р.); Міжнародна науково-практична конференція «Традиції та новації юридичної науки: минуле, сучасність, майбутнє» (Одеса, травень 2017 р.); круглий стіл «Взаємозв’язок політики і управління: теоретичний і прикладний аспект» (Дніпро, червень 2017 р.); II Всеукраїнська науково-практична конференція «Адаптація правової системи України до права Європейського Союзу: теоретичні та практичні аспекти» (Полтава, листопад 2017 р.); 11-а науково-практична конференція за міжнародною участю «Проблеми управління соціальним і гуманітарним розвитком» (Дніпро, листопад 2017 р.); IX Всеукраїнська міжвузівська

конференція студентів та молодих вчених «Становлення публічного адміністрування в Україні» (Дніпро, квітень 2018 р.); XV регіональна науково- практична конференція «Актуальні проблеми європейської та євроатлантичної інтеграції України» (Дніпро, травень 2018 р.); круглий стіл «Взаємозв’язок політики і управління: теоретичний і прикладний аспект» (Дніпро, червень 2018 р.); XII регіональна науково-практична конференція за міжнародною участю «Проблеми управління соціальним і гуманітарним розвитком» (Дніпро, листопад 2018 р.); XI щорічна науково-практична конференція «Теорія та практика публічної служби» (Дніпро, грудень 2018 р.); X конференція студентів та молодих учених за міжнародною участю «Становлення публічного адміністрування в Україні» (Дніпро, травень 2019 р.).

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

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

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У *вступі* обґрунтовано актуальність теми, ступінь її наукової розробленості, сформульовано мету та визначено завдання, об’єкт і предмет дослідження, наведено ступінь наукової новизни одержаних результатів, їх теоретичне та практичне значення, подано дані щодо апробації дисертації та публікацій, які підтверджують результати дослідження.

У *першому розділі* - *«Теоретичні засади дослідження державного управління пенсійним забезпеченням»* - розкрито зміст понять «пенсія», «пенсійне забезпечення», «пенсійне страхування». Проведено аналіз підходів науковців до визначення зазначених понять. Доведено, що у науковому дискурсі державного управління відсутній єдиний підхід до визначення поняття пенсійного забезпечення. Відзначено, що більшість дослідників вважають пенсійне забезпечення складовою соціального захисту населення, розглядаючи його як найважливіший компонент державної соціальної політики. Обґрунтовано, що поняття «пенсійне забезпечення» використовується у широкому та вузькому значеннях. У широкому розумінні пенсійне забезпечення включає в себе всі види пенсій, які формуються і виплачуються в рамках пенсійної системи, з урахуванням виплат із солідарного та накопичувального рівнів, а також за рахунок внесків до недержавних пенсійних фондів. У вузькому - пенсійне забезпечення розуміється як виплата пенсій за рахунок коштів державного бюджету, та не включає в себе поняття пенсійного страхування. Крім цього, відмічено, що пенсійне страхування є складовою соціального страхування та відрізняється від останнього специфічним суб’єктним складом учасників відносин, чіткими часовими рамками взаємодії та фіксованою фінансовою складовою.

Доведено, що метою пенсійного забезпечення виступає захист осіб від ризиків незабезпеченості в старості, настання інвалідності та в разі втрати годувальника, а його основними функціями є: економічна, соціальна, політична, перерозподільна, регулююча, компенсаційна, інвестиційна.

Виділено три основні аспекти пенсійного забезпечення з позиції науки державного управління: як конституційної гарантії, як гуманітарної складової державної політики та як фінансової складової державної політики.

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

Надано характеристику основних положень законів, що регулюють ті чи інші питання пенсійного забезпечення громадян України: «Про

загальнообов’язкове державне пенсійне страхування», «Про пенсійне забезпечення», «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи», «Про прокуратуру», «Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб», «Про статус ветеранів війни, гарантії їх соціального захисту», «Про основні засади соціального захисту ветеранів праці та інших громадян похилого віку в Україні», «Про державну службу», «Про судоустрій та статус суддів», «Про донорство крові та її компонентів», «Про статус гірських населених пунктів в Україні», «Про державну підтримку засобів масової інформації та соціальний захист журналістів», «Про пенсії за особливі заслуги перед Україною», «Про підвищення престижності шахтарської праці».

Обґрунтовано, що система пенсійного забезпечення України пройшла тривалий та складний період своєї еволюції та бере свій початок не у радянській системі соціального забезпечення, як це подавала радянська доктрина права соціального забезпечення, а в законодавстві тих країн, до складу яких входили українські землі. Перші уніфіковані законодавчі акти з питань пенсійного забезпечення (Закон СРСР «Про державні пенсії» 1956 р. та «Про пенсії і допомоги членам колгоспу» 1964 р.) було прийнято в період перебування України у складі СРСР. Зазначені закони стали величезним кроком вперед у створенні державної всеохоплюючої система пенсійного забезпечення тогочасних союзних республік. В свою чергу, побудова власної пенсійної системи України розпочинається з прийняття нового закону «Про пенсійне забезпечення» від 5 листопада 1991 року, який став перехідною формою до запровадження персоніфікованого обліку страхового стажу та сплачених внесків до Пенсійного фонду України.

У *другому розділі - «Сучасний стан державного управління системою пенсійного забезпечення України» -* проведено аналіз нормативно-правового регулювання пенсійної системи в період з 1991 р. до сьогодні та виділено 6 основних етапів, поділ на які автор проводить, виходячи із ключових змін пенсійного законодавства щодо функціонування системи пенсійного забезпечення, призначення, перерахунку та виплати пенсій, діяльності органів ПФУ, вимог щодо необхідного віку та страхового стажу, розподілу доходів та видатків ПФУ:

1. *етап (1991-1997)* - створення власної незалежної системи пенсійного забезпечення, визначення статусу Пенсійного фонду України як самостійної фінансово-банківської системи, прийняття Закону України «Про пенсійне забезпечення» та низки законів, що визначали спеціальні умови виходу на пенсію окремих категорій осіб; характеризується нестабільністю пенсійної системи, довготривалими затримками у виплаті пенсій, пошуком компромісу задля заповнення бюджету ПФУ;
2. *етап (1998-2003)* - початок реформування пенсійної системи в напрямі створення багаторівневого пенсійного забезпечення, впровадження персоніфікованого обліку в системі загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, об’єднання в складі єдиного органу - Пенсійного фонду України всіх необхідних підсистем: адміністрування страхових внесків, призначення та виплати пенсій, персоніфікованого обліку; запровадження виплати пенсій та грошової допомоги через особові рахунки пенсіонерів в установах банків;
3. *етап (2004 - вересень 2011)* - запровадження нової трирівневої пенсійної системи, заміна трудового стажу на страховий, запровадження добровільної участі в системі загальнообов’язкового державного соціального страхування, встановлення тісної залежності між розміром страхових внесків і розміром пенсії, введення консолідованого страхового внеску - ЄСВ, розмежування фінансування виплат пенсій між Державним бюджетом і Пенсійним фондом.;
4. *етап (жовтень 2011 - березень 2014)* - внесення змін до пенсійного законодавства в частині підвищення пенсійного віку жінок, збільшення тривалості страхового стажу, обмеження максимального розміру пенсії, запровадження більш гнучкої системи нарахування бонусів за відтермінування виходу на пенсію та істотні обмеження індексації виплат працюючим пенсіонерам;
5. *етап (квітень 2014 - вересень 2017)* - реформування пенсійного законодавства в умовах економічної кризи, введення оподаткування пенсій залежно від платоспроможності пенсіонерів, припинення призначення на період роботи спецпенсій державним службовцям, прокурорам, суддям, народним депутатам тощо;

*6 етап (жовтень 2017 - до сьогодні)* - запровадження поступового підвищення тривалості страхового стажу, диференціації пенсійного віку, зменшення оцінки страхового стажу до 1 %, купівлі страхового стажу за подвійною ставкою, скасування спецпенсій для науково-педагогічних працівників, державних службовців, суддів, народних депутатів, дипломатів, журналістів державних ЗМІ, посадових осіб органів місцевого самоврядування та ін.

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

Аналіз сучасного стану пенсійної системи підтвердив наявність низки проблем, що спричиняють дефіцит бюджету ПФУ та критично низький рівень пенсійних виплат більшої частини населення. Серед них автором виділено: наявність дострокових пенсій, які оплачуються здебільшого за рахунок коштів Державного бюджету; непрозорість механізму нарахування пенсій; відсутність чіткого розмежування джерел фінансового забезпечення; наявність широкого спектру законів, які визначають пільги та привілеї окремим категоріям громадян; відсутність реального механізму індексації пенсійних виплат у зв’язку з інфляційними процесами в державі; низький рівень пенсій, який є нееквівалентним сучасному стрімкому підвищенню цін; необґрунтованість реформ в частині різкого підвищення пенсійного віку та трудового стажу; високі відсоткові ставки страхових внесків до Пенсійного фонду для працівників та роботодавців; невідповідність розміру пенсійної виплати обсягу сплачених особою за життя страхових внесків; нерозвинутість системи недержавного пенсійного забезпечення; значна неінформованість громадян у сфері пенсійного забезпечення.

У *третьому розділі* - *«Європейський досвід реформування пенсійних систем та перспективи його запровадження в Україні» -* досліджено основні моделі пенсійних систем європейських країн та сучасні тенденції їх розвитку, окреслено різноманіття підходів, що використовуються розвиненими країнами при формуванні і реалізації державної політики у сфері пенсійного забезпечення.

Систематизовано основні економічні, соціальні та політичні чинники реформування пенсійних систем, відображено ключові заходи і надано оцінку досягнутих результатів у країнах Європейського Союзу. Виявлено, що в європейських країнах надання пенсій за віком передбачає знаходження балансу між соціальним захистом і стимулюванням трудової діяльності. Суттєвий вплив демографічних чинників на фінансовий стан пенсійної системи за умов скорочення частки населення працездатного віку та збільшення числа пенсіонерів зумовлює необхідність запровадження урядами держав ефективних заходів для забезпечення фінансовими ресурсами солідарного рівня пенсійної системи.

Здійснено класифікацію моделей пенсійних систем, в основу якої покладено такі ознаки: концепція створення, рівень централізації фінансових ресурсів, рівень розвитку економіки, цілі, метод фінансування, вид інституту соціального захисту, джерела фінансування, стратегії, тип проведення реформ, дослідження Світового банку тощо. Найбільш поширеною є класифікація пенсійних систем, згідно з якою в країнах з розвиненою економікою домінують три моделі: модель О. Бісмарка; модель В. Бевериджа та скандинавська, або приватно-корпоративна модель. Дані пенсійні системи досліджені автором на прикладі трьох європейських країн: Німеччини, Великої Британії та Швеції.

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

У дисертації проаналізовано, що в роки кризи пенсійних систем, побудованих на розподільчому механізмі, в багатьох країнах відбулася їхня швидка трансформація. В результаті чого змінилося співвідношення між державним та приватним компонентами пенсійного забезпечення, що призвело до виділення чотирьох типів взаємозв'язків приватного та державного пенсійного забезпечення:

* повністю державна пенсійна система;
* державна система, доповнена приватним пенсійним забезпеченням;
* приватне пенсійне забезпечення, яке доповнює або частково замінює державну систему;
* приватна система, яка повністю замінює державну.

Доведено, що основні причини реформ, є однаковими для всіх країн Європи - це неспроможність існуючих солідарних систем забезпечити гідний рівень життя пенсіонерів, фінансові кризи, зниження рівня заробітних плат, демографічні причини, що пов’язані з процесами старіння в солідарних пенсійних системах, зростання частки державних видатків на пенсії за віком у ВВП, збільшення навантаження на працездатних членів суспільства.

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

В контексті адаптації правової, економічної та соціальної сфер життя України до ЄС, спостерігаються позитивні тенденції в запозиченні досвіду

європейських країн, з урахуванням національних особливостей. Проведений аналіз надав підстави для висновку, що на сьогодні у пенсійній системі України існує ряд загроз, що перешкоджають їй адаптуватися до стандартів Євросоюзу, зокрема це: тіньові доходи, негативні демографічні тенденції, глобальне

скорочення кількості робочих місць, неефективність функціонування профільних органів у системі державного управління.

З огляду на зазначене, автором пропонується здійснити модернізацію пенсійної системи на засадах диференціації пенсій порівняно з середнім заробітком працівника; залучення населення до участі в накопичувальній системі шляхом інвестування вільних фінансових ресурсів в різноманітні фінансові інструменти (зокрема акції підприємств-роботодавців); формування накопичувальної пенсійної системи за рахунок внесків роботодавців і працівників у формі державного накопичувального фонду з подальшою його заміною на конкурентні недержавні пенсійні фонди; проведення масштабної інформаційно- роз’яснювальної політики серед населення щодо переваг накопичувальної пенсійної системи та недержавних пенсійних фондів. У зв'язку з цим обґрунтовано необхідність створення сприятливих для накопичувальних заощаджень умов, зниження податкового тиску на роботодавців та самозайнятих осіб при здійсненні ними пенсійного планування.

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

ВИСНОВКИ

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

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

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

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

Доведено, що поняття «джерело пенсійного забезпечення» є вужчим від поняття «джерело права» та відрізняється від останнього сферою регулювання та колом осіб, на яких воно поширюється. Вдосконалено класифікацію джерел пенсійного забезпечення за юридичною силою: Конституція України,

ратифіковані міжнародні договори у сфері соціального та пенсійного забезпечення, закони України, акти Президента України та Кабінету Міністрів, відомчі нормативно-правові акти, локальні нормативно-правові акти; за колом осіб: універсальне та спеціальне законодавство; за змістом: галузеве і комплексне законодавство; в залежності від фінансових джерел: правові акти, що регулюють пенсійне забезпечення за рахунок сплати загальнообов’язкових страхових внесків (тобто за рахунок власних надходжень до ПФУ), за рахунок бюджетних асигнувань (тобто за рахунок дотацій із державного бюджету), за рахунок власних коштів громадян (недержавне пенсійне забезпечення), за рахунок коштів підприємств, установ, організацій (витрати на відшкодування та виплату пільгових пенсій).

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

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

1. На основі аналізу нормативно-правого регулювання в період з 1991 р. по 2019 р. виділено 6 основних етапів реформування вітчизняної системи пенсійного забезпечення, поділ на які обумовлений принциповими змінами у пенсійному законодавстві (ухвалення нових нормативно-правових актів з питань пенсійного забезпечення на страхових засадах, функціонування та діяльності органів ПФУ, запровадження трирівневої пенсійної моделі, зміни параметричних вимог щодо віку та стажу роботи тощо): 1 етап (1991-1997) - формування, розвиток та удосконалення пенсійної системи у перші роки незалежності України; 2 етап (1998- 2003) - впровадження персоніфікованого обліку в системі

загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, об’єднання в складі єдиного органу - Пенсійного фонду України всіх необхідних підсистем; 3 етап (2004 - вересень 2011) - запровадження нової трирівневої пенсійної системи; 4 етап (жовтень 2011 - березень 2014) - внесення змін до пенсійного законодавства в частині підвищення пенсійного віку жінок, збільшення тривалості страхового стажу, обмеження максимального розміру пенсії тощо; 5 етап (квітень 2014 - вересень 2017) - реформування пенсійного законодавства в умовах економічної кризи; 6 етап (жовтень 2017 - до сьогодні) - проведення масштабних змін пенсійного законодавства, що спрямовані на підняття пенсійного віку та збільшення страхового стажу.

1. Доведено, що для пенсійної системи України характерні непослідовність і циклічність, залежність від низької результативності реформ у політичній, економічній та соціальній сферах. Негативний вплив справляють невисока для більшості зайнятого населення заробітна плата, великі обсяги тіньових виплат. Система обов’язкового пенсійного страхування не є збалансованою між страховими внесками й пенсійними виплатами. Проведене практичне дослідження довело, що розмір пенсії не відповідає трудовому внеску людини, адже навіть при більш як 40-річному стажі роботи, та повній сплаті страхових внесків починаючи з 1992 року, обчислений розмір пенсійної виплати може становити навіть менше рівня прожиткового мінімуму, встановленого для осіб, які втратили працездатність.

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

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

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

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

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

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

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

СПИСОК ОПУБЛІКОВАНИХ ПРАЦЬ ЗА ТЕМОЮ ДИСЕРТАЦІЇ

*Праці, в яких опубліковані основні наукові результати дисертації*

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

*Опубліковані праці апробаційного характеру та праці, що додатково відображають наукові результати дисертації*

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

*євроатлантичної інтеграції України:* матеріали XV регіональної науково- практичної конференції, 17 травня 2018 р., м. Дніпро / за заг. ред.

Л.Л. Прокопенка. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2018. С. 243-244.

1. Шевченко Н.П. Проблеми при призначенні пенсій за вислугу років медичним працівникам в контексті змін до законодавства. *Взаємозв ’язок політики і управління: теоретичний і прикладний аспект:* матеріали круглого столу / за заг. ред. О.Б. Кірєєвої. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2018. С. 96-98.
2. Шевченко Н.П. Пенсійна система Данії: реформи чи компроміс? *Проблеми управління соціальним і гуманітарним розвитком:* матеріали ХІІ регіон. наук.-практ. конф. за міжнар. участю / за заг. ред. О.Б. Кірєєвої. Д.: ДРІДУ НАДУ,
3. С. 302-304.
4. Шевченко Н.П. Переведення на пенсію за віком згідно нового Закону України «Про державну службу»: основні вимоги. *Теорія та практика публічної служби:* матеріали наук.-практ. конф., Дніпро, 21 грудня 2018 р. / за заг. ред.

С.М. Серьогіна. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2018. С. 129-130.

1. Шевченко Н.П. Огляд основних моделей пенсійних систем в контексті євроінтеграції України. *Становлення публічного адміністрування в Україні:* матеріали X Конф. студентів та молодих учених за міжнар. участю / за заг. ред. О.Б. Кірєєвої. Д.: ДРІДУ НАДУ, 2019. С. 342-345.

АНОТАЦІЇ

Шевченко Н.П. Державне управління процесами реформування системи пенсійного забезпечення України в контексті євроінтеграції -

Кваліфікаційна наукова праця на правах рукопису.

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

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

У роботі проаналізовано понятійно-категоріальний апарат понять «пенсія», «пенсійне забезпечення», «пенсійне страхування». Виділено три основні аспекти пенсійного забезпечення з позиції науки державного управління: як

конституційної гарантії, як гуманітарної складової державної політики та як фінансової складової державної політики.

Проведено класифікацію джерел пенсійного забезпечення: за юридичною силою, за колом осіб, за змістом, в залежності від фінансових джерел. Надано характеристику основних законів, що регулюють питання пенсійного забезпечення громадян України.

Здійснено ретроспективний аналіз вітчизняної пенсійної системи, обґрунтовано, що система пенсійного забезпечення України пройшла тривалий та складний період своєї еволюції та бере свій початок не у радянській системі соціального забезпечення, а в законодавстві тих країн, до складу яких входили українські землі.

Досліджено сучасний стан державного управління системою пенсійного забезпечення України, виокремлено основні передумови та особливості переходу української пенсійної системи до страхових принципів. Проведено аналіз нормативно-правового регулювання пенсійної системи в період з 1991 р. до 2019 р. Критично оцінено сучасний стан пенсійної системи України. Виділено низку проблем, що спричиняють дефіцит бюджету ПФУ, серед яких: наявність дострокових пенсій, непрозорість механізму нарахування пенсій, відсутність чіткого розмежування джерел фінансового забезпечення, наявність широкого спектру законів, які визначають пільги та привілеї окремим категоріям громадян, залежність Пенсійного фонду від стабільності сплати роботодавцями платежів, непрозорість механізму обчислення пенсії та чіткого розмежування джерел фінансового забезпечення пенсійних виплат, відсутність реального механізму індексації пенсійних виплат у зв’язку з інфляційними процесами в державі, низький рівень пенсій, необґрунтованість реформ в частині підвищення пенсійного віку та трудового стажу, високі відсоткові ставки страхових внесків до Пенсійного фонду, невідповідність розміру пенсійної виплати обсягу сплачуваних страхових внесків, погано розвинута система недержавного пенсійного забезпечення, значна неінформованість громадян у сфері пенсійного забезпечення.

Досліджено основні моделі пенсійних систем європейських країн та сучасні тенденції їх розвитку, окреслено різноманіття підходів, що використовуються розвиненими країнами при формуванні і реалізації державної політики у сфері пенсійного забезпечення. Узагальнено класифікації моделей пенсійних систем. Розглянуто три основні моделі пенсійних систем: О. Бісмарка (на прикладі

Німеччини), В. Бевериджа (на прикладі Великої Британії) та скандинавську (на прикладі Швеції). Визначено, що основними тенденціями розвитку пенсійних систем є підвищення пенсійного віку, підвищення розміру відрахувань до державних пенсійних фондів та стимулювання населення до участі у приватних системах пенсійного забезпечення. Виділено, що в реалізації основних функцій державної пенсійної політики існують два принципово відмінні фінансові механізми: розподільчий та накопичувальний.

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

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

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

Shevchenko N.P. Public administration of the processes of reforming the pension system of Ukraine in the context of European integration. - Manuscript.

*Thesis for a Candidate Degree in Public Administration, specialty 25.00.01 - Theory and History of Public Administration. - Ivano-Frankivsk National Technical University of Oil and Gas. - Ivano-Frankivsk, 2019.*

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

The article analyzes the conceptual-categorical apparatus of the concepts of «pension», «pension provision», «pension insurance». Three main aspects of retirement provision are distinguished from the standpoint of public administration science: as a constitutional guarantee, as a humanitarian component of public policy and as a financial component of public policy.

The classification of sources of pension provision is carried out: according to legal force, according to the number of persons, according to the content, depending on financial sources. The article describes the main laws regulating the issues of pension provision for Ukrainian citizens.

A retrospective analysis of the domestic pension system has been carried out, it is substantiated that the pension system of Ukraine has undergone a long and difficult period of its evolution and originates not in the Soviet social security system, but in the legislation of those countries, which included Ukrainian lands.

The present state of pension system management system is investigated; the main prerequisites and peculiarities of transition of the Ukrainian pension system to insurance principles are outlined. The analysis of regulatory and legal regulation of the pension system in the period from 1991 to 2019 has been critically assessed. The current state of the pension system of Ukraine is critically evaluated. There are a number of problems that are caused by the deficit of the budget of the PFCs, among them: the availability of early retirement pensions, the opacity of the mechanism for calculating pensions, the lack of a clear separation of sources of financial support, the existence of a wide range of laws that define privileges and privileges for certain categories of citizens, the Pension Fund's dependence on the stability of payment by employers payments, the opacity of the mechanism for calculation of pensions and the clear delineation of sources of financial provision of retirement benefits, the lack of a real mechanism and indexation of pension payments in connection with inflation processes in the state, low level of pensions, unjustified reforms in raising the retirement age and length of service, high interest rates on insurance contributions to the Pension Fund, non-compliance with the amount of pension payment of the amount of insurance contributions paid, poorly developed non-state system retirement benefits, and a significant lack of awareness among citizens in the area of pension provision.

The main models of pension systems of European countries and modern trends of their development are explored; the diversity of approaches used by developed countries in formulating and implementing state pension policy is outlined. Classification of pension system models is generalized. Three basic models of pension systems are considered: O. Bismark (Germany), V. Beveridge (for example, Great Britain), and Scandinavian (for example, Sweden). It is determined that the main tendencies of the development of pension systems are raising the retirement age, increasing the amount of deductions to state pension funds and encouraging the population to participate in private pension systems. It is highlighted that in the realization of the main functions of the state pension policy there are two fundamentally different financial mechanisms: distributive and асcumulative.

Proposals have been worked out to ensure a comprehensive approach to the implementation of pension reform in Ukraine, which envisages harmonization of measures on modernization of state pension insurance with activities aimed at improving the quality and accessibility of public services to pensioners. The recommendations for the gradual introduction of the second pillar of the pension system - a mandatory асcumulative component, which should include a general accumulative and professional accumulative - are substantiated. It is proved that by reducing tax pressure on employers and establishing privileges and compensations for them, subject to participation in pension planning, a real mechanism of functioning of the three-tier pension system will be introduced.

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

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