

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра фінансового менеджменту та фондового ринку

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності 072 «Банківська справа та страхування»
за магістерською програмою професійного спрямування
Фінансовий та страховий менеджмент

на тему: **«Солідарна система пенсійного страхування в Україні:
проблеми та перспективи реформування»**

Виконавець:

студент вечірнього факультету

Літвиненко В.О. _____ /підпис/
(прізвище, ім'я, по батькові)

Науковий керівник:

д.е.н. проф.

(науковий ступінь, вчене звання)

Баранова В.Г. _____ /підпис/
(прізвище, ім'я, по батькові)

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми полягає в особливому значенні вирішення проблем соціального захисту населення, що обумовлено конституційним правом громадян України. Саме тому вивчення, узагальнення та розробка рекомендацій і пропозицій щодо розв'язання проблеми формування і функціонування системи соціального захисту населення набуває особливої актуальності. Досить вагомим аспектом віддзеркалення місця людини в системі державної політики слід відзначити стан її соціального захисту та надання соціальних гарантій. Існує необхідність створення ефективного механізму управління соціальними процесами в країні, зокрема, шляхом побудови сучасної системи соціального страхування.

Мета дослідження є розробка практично спрямованих рекомендацій щодо вдосконалення системи пенсійного страхування України.

Завдання дослідження:

- описати сучасну систему пенсійного страхування в період реформування пенсійного забезпечення та державної соціальної допомоги;
- дослідити систему функціонування пенсійного страхування в Україні;
- проаналізувати доходну та видаткову частину Пенсійного Фонду України та чинники які впливають на функціонування системи пенсійного страхування;
- запропонувати напрями підвищення ефективності функціонування системи пенсійного страхування в Україні;
- обґрунтувати рекомендації щодо подальшого вдосконалення пенсійної системи в Україні.

Об'єкт дослідження виступає пенсійна система України.

Предметом дослідження є теоретичні та практично-орієнтовані положення щодо управління фінансовими ресурсами пенсійного фонду в Україні.

Методи дослідження: діалектичний метод пізнання; методи спостереження, аналізу й синтезу, індукції й дедукції, наукових абстракцій; методи групування, порівняльного й статистичного аналізу; системно-структурного аналізу й узагальнення; метод графічного аналізу.

Інформаційна база дослідження: публікації вітчизняних і зарубіжних науковців в галузі теорії, методології та організації реформ у сфері пенсійного страхування, нормативно-правові акти України, матеріали Пенсійного фонду України, Державної служби статистики, монографічні та періодичні видання, навчальна література, ресурси інтернет.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків та списку використаних джерел. Загальний обсяг роботи становить 94 сторінок. Основний зміст викладено на 73 сторінках. Робота містить 7 таблиць, 21 рисуноків.

Публікації. За результатами виконання кваліфікаційної роботи магістра опубліковано 1 статтю: Солідарна система пенсійного страхування в Україні:

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі *«Теоретичні засади функціонування системи Пенсійного страхування»* розглянута економічна сутність пенсійного страхування, його види, форми та системи.

У другому розділі *«Аналіз функціонування системи пенсійного страхування в Україні»* проаналізовані основні тенденції у формуванні доходів Пенсійного фонду України; склад та структура видатків Пенсійного фонду України; чинники які впливають на функціонування системи пенсійного страхування.

У третьому розділі *«Напрямки підвищення ефективності функціонування системи пенсійного страхування в Україні»* запропоновано впровадження міжнародного досвіду функціонування сучасних пенсійних систем у практику України; надані рекомендації щодо подальшого вдосконалення пенсійної системи України; досліджені науково-методичні підходи щодо прогнозування ефективності функціонування системи пенсійного страхування

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Стратегічним завданням держави є підвищення матеріального добробуту і створення пристойних умов життя людей, забезпечення зайнятості населення; гарантування конституційних прав громадян на працю, соціальний захист, освіту, охорону здоров'я, житло; переорієнтація соціальної політики на сім'ю, забезпечення прав і соціальних гарантій, що призначаються сім'ї; надання підтримки соціально найуразливішим верствам населення; поліпшення демографічної ситуації тощо.

2. Єдиний шлях для України створити життєздатну приватну пенсійну систему - зробити усю систему цілковито прозорою і наочно показати учасникам, як ця система захищає їхні інтереси. Наскільки безпечно працюватиме система визначатиметься тим, наскільки добре вона спланована, разом із законодавчою базою, установами й інфраструктурою, а також компетентністю персоналу приватних фінансових установ і державних регулятивних органів.

АНОТАЦІЯ

Літвиненко В.О.

«Солідарна система пенсійного страхування в Україні: проблеми та перспективи реформування»

кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування» за магістерською програмою «Фінансовий та страховий менеджмент»,
Одеський національний економічний університет
м. Одеса, 2018 рік

Кваліфікаційна робота магістра складається з трьох розділів.

Об'єктом дослідження виступає пенсійне страхування в Україні.

У роботі розглядаються питання формування та функціонування пенсійного страхування України. Узагальнюються теоретичні підходи щодо визначення сутності пенсійного страхування та особливості його функціонування в Україні на сучасному етапі, наводяться приклади функціонування пенсійних систем у розвинених країнах, критерії їх побудови. Проаналізовані основні тенденції у формуванні пенсійного фонду України, визначені джерела доходної частини ПФУ, основні напрями використання фінансових ресурсів ПФУ, чинники, які впливають на формування пенсійного страхування в Україні. Проаналізовані реформи, які проводяться у напрямку оптимізації діяльності пенсійного фонду, запропоновані заходи щодо подальшого реформування.

Ключові слова: фінансові ресурси, пенсійне страхування, пенсійний фонд, пенсійна система, доходи, видатки, реформування.

ABSTRACT

Litvynenko V.O.

"Solidarity System of Pension Insurance in Ukraine: Problems and Prospects for Reform"

qualifying work for obtaining an educational master's degree in the specialty "Finance, Banking and Insurance" according to the master's degree program "Financial and insurance management"

Odessa National University of Economics

Odessa, 2018

Master's qualification work consists of three sections.

The object of research is pension insurance in Ukraine.

The paper deals with the issues of formation and functioning of the pension insurance of Ukraine. The theoretical approaches to the definition of the nature of pension insurance and the peculiarities of its functioning in Ukraine at the present stage are generalized, examples of the functioning of pension systems in developed countries, criteria of their construction are given. The main tendencies in the formation of the pension fund of Ukraine are analyzed, the sources of income part of the PFC are determined, the main directions of the use of financial resources of PFCs, factors influencing the formation of pension insurance in Ukraine. The reforms, which are carried out in the direction of optimization of pension fund activity, are proposed, measures for further reform are proposed.

Keywords: financial resources, pension insurance, pension fund, pension system, income, expenses, reform.