

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

Кафедра фінансів

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня бакалавр
зі спеціальності 8.0305080 Фінанси та кредит
на тему: «Заощадження та інвестиційна діяльність домогосподарств
на фінансовому ринку України»

Виконавець:

Студентка факультету фінансів та
банківської справи

Сергєєва Олена Валеріївна

/ /

Науковий керівник:

Кандидат економічних наук,
доцент кафедри

Коцюрубенко Ганна Миколаївна

/ /

Домогосподарство є маловивченим суб'єктом фінансової системи. Разом з тим домогосподарства проявляють унікальні та самобутні якості, що і слугує приводом до виокремлення домогосподарства у окремий суб'єкт фінансових відносин. Своєю чисельністю, неоднорідністю та невивченим класичною економічною думкою способом прийняття рішень домогосподарства мають значний вплив на національну економіку. Доходи домогосподарств вивчаються як державним, так і приватним секторами економіки задля організації та проведення економічної діяльності в межах країни або в межах одного підприємства. Витрати домогосподарств є предметом ретельного дослідження. Методи їх нормування та стимулювання досліджуються безліччю галузями економічної науки від макроекономіки до маркетингу та менеджменту. Поведінка домогосподарств є окремою сферою досліджень, адже особливо під час кризових ситуацій прогнозування та раціоналізація поведінки домогосподарств відіграє важливу роль у збереженні економічної стабільності країни.

Метою кваліфікаційної роботи є дослідити теоретичні та практичні основи формування та інвестування заощаджень домогосподарств і розробити шляхи активізації залучення заощаджень домогосподарств до фінансового ринку України.

Відповідно до визначеної мети роботи, постають наступні завдання:

- дослідити теоретичні основи домогосподарства як суб'єкта фінансових відносин;
- узагальнити теоретичні засади дослідження заощаджень домогосподарств, їх класифікації та напрямки інвестування;
- оцінити сучасний стан формування заощаджень домогосподарств;
- проаналізувати структуру заощаджень за напрямками використання;

- проаналізувати фінансову інфраструктуру забезпечення залучення заощаджень домогосподарств до фінансового ринку України;
- дослідити закордонний досвід залучення коштів домогосподарств до інвестування;
- обґрунтувати методи та напрями збільшення інвестиційного потенціалу заощаджень домогосподарств та підвищення ефективності їх залучення та використання у фінансовій системі країни;

Об'єктом дослідження є заощадження домогосподарств.

Предметом дослідження є економічні відносини, що виникають в процесі формування та інвестування заощаджень домогосподарств на фінансовому ринку України.

Методи дослідження: загальні наукові методи - аналіз, синтез, порівняння, опис, метод наукової абстракції, метод індукції та дедукції, статистичного дослідження, економічного аналізу.

Інформаційна база дослідження: законодавчі та нормативно-правові акти України, статистична інформація Державної служби статистики України, Національного банку України, дані Міністерства фінансів України, матеріали досліджень вітчизняних і зарубіжних вчених, опубліковані у періодичних виданнях та розміщені у мережі Інтернет.

Кваліфікаційна робота бакалавра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (38 найменувань) та одного додатку. Загальний обсяг роботи становить 76 сторінок. Основний зміст викладено на 68 сторінках. Робота містить 3 таблиць, 17 рисунків.

У першому розділі «Теоретичні основи формування та інвестування заощаджень домогосподарств на фінансовому ринку» розглянуто сутність заощаджень домогосподарств, види заощаджень, фактори, які обумовлюють ощадну поведінку домогосподарств.

У другому розділі «Аналіз стану формування на напрямів інвестування заощаджень домогосподарств на фінансовому ринку України» проаналізовано процес формування заощаджень домогосподарств, зроблено аналіз обсягу та структури ресурсів та видатків домогосподарств, доступні види та форми заощаджень, сучасний стан їхнього розподілу у фінансовій системі, проаналізовано стан наявної фінансової інфраструктури.

У третьому розділі «Напрями активізації залучення заощаджень домогосподарств до фінансового ринку України» розглянуто позитивний досвід розбудови банківської сфери, напрямку страхування життя, тривірневої пенсійної системи, ринку цінних паперів Австрії та Польщі, висунуто практичні пропозиції щодо пошлявлення процесу залучення заощаджень домогосподарств до фінансової системи.

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

- посилення контролю з боку НБУ та Нацкомполуг за достатністю та відкритістю фінансової звітності;
- удосконалення інформаційного забезпечення населення щодо наявних напрямків інвестування та підвищення загальної фінансової грамотності;
- поширення практики застосування державних цінних паперів як дієвого фінансового інструмента залучення вільних грошових коштів населення за посередництва не лише банків, а й кредитних спілок, поштово-касових відділень, фінансових посередників, страхових компаній, пенсійних фондів, інвестиційних компаній;
- розбудова консолідованої Єдиної біржової системи;
- удосконалення та посилення інституційної основи наявних форм інвестування заощаджень населення та впровадження нових технологій для посилення привабливості інвестування в фінансову систему України