РЕФЕРАТ

кваліфікаційної роботи магістра

студентки Національної академії статистики, обліку та аудиту

Дебелий Владислав Володимирович

Тема: «Недержавне пенсійне забезпечення: особливості розвитку в Україні»

Загальний обсяг роботи складає 103 сторінки.

Містить 8 таблиць, 5 рисунків, 79 літературних джерел.

Актуальність теми дослідження. Пенсійне забезпечення як значуща складова соціального життя держави відіграє величезну роль в економічній, демографічній, суспільно-політичній та фінансово-бюджетній сферах будь-якої країни. Пенсійна система тісно пов'язана з податковою системою, ринком праці, фінансовим ринком та загальноекономічним розвитком.

Розбудова ефективної системи пенсійного забезпечення є актуальним питанням для багатьох країн світу, в тому числі й для України. Старіння населення, підвищення соціальних стандартів до міжнародного рівня в рамках євроінтеграційних процесів, фінансова нестабільність та інші питання не вирішуються пенсійною системою розподільчого типу і спонукають до реформування пенсійного забезпечення на страхових засадах. Необхідність в цьому відчувається на рівнях і держави, і бізнесу, і населення.

З усіх існуючих нині механізмів найбільших успіхів досягло недержавне пенсійне забезпечення, впровадження якого хоча і є складною структурною реформою, однак позитивно впливає не тільки на соціальну сферу. Змінюється розподіл доходів між поколіннями, в економіку надходять довгострокові внутрішні інвестиції, розвивається фондовий ринок та ін. Недержавні пенсійні фонди – найбільш ефективна форма економічного утворення, що функціонує у

межах накопичувального пенсійного страхування. Їхня соціальна значущість полягає в активному залученні населення у сферу добровільного пенсійного страхування та сприянні вирішенню стратегічного завдання вітчизняного соціального забезпечення – підвищення рівня життя пенсіонерів. Повільний розвиток недержавного пенсійного забезпечення, низькі темпи росту економіки та політична нестабільність в Україні, незначна частка недержавних пенсій в загальних пенсійних доходах громадян, недостатня розробленість теоретичної, наукової та законодавчої бази гальмують розвиток національної пенсійної системи.

Мета кваліфікаційної роботи магістра полягає в обґрунтуванні науково-методичних положень і розробці практичних рекомендацій щодо удосконалення діяльності недержавних пенсійних фондів.

Об'єкт кваліфікаційної роботи магістра - фінансові відносини в системі пенсійного забезпечення.

Предметом кваліфікаційної роботи магістра є формування та використання фінансових ресурсів недержавних пенсійних фондів.

Використані методи наукового дослідження. Теоретичною і методичною основою роботи стали провідні вітчизняні та зарубіжні праці і дослідження фінансової науки з питань недержавного пенсійного забезпечення. В процесі дослідження були використані такі загальнонаукові та спеціальні методи: наукове абстрагування та економічний аналіз (при розробці підходів до методики оцінки ефективності функціонування пенсійних фондів та визначення реальної дохідності їхніх активів і т.д.); діалектичний підхід (під час уточнення змісту поняття «недержавне пенсійне страхування», визначення ролі приватних пенсійних фондів у соціально-економічному житті країни та ін.); аналітично-графічна формалізація (при побудові структурної діаграми консолідованого портфеля недержавних пенсійних фондів, класифікації систем пенсійного забезпечення тощо); групування (у ході класифікації методів і моделей аналізу управління діяльністю фондів,

типології пенсійних систем світу, видів пенсійного забезпечення і т.д.); методи порівнянь та аналогій, статистичний аналіз та принципи історичного і системного підходу (в процесі підрахунку обсягів активів та чисельності учасників накопичувальної пенсійної системи залежно від обраного напрямку її реформування, порівняння переваг та недоліків основних рівнів пенсійної системи, ретроспективного аналізу структури інвестиційних портфелів недержавних пенсійних фондів тощо).

Наукова новизна одержаних результатів. Найсуттєвіші результати кваліфікаційної роботи магістра, які містять наукову новизну**,** полягають у тому, що:

- *дістало подальшого розвитку:*

визначення терміну «недержавне пенсійне страхування», яке пропонується визначити як добровільне додаткове та добровільне особисте соціальне страхування громадян за віком за рахунок інвестиційного доходу від пенсійних накопичень і відрахувань роботодавців та працівників протягом трудового періоду у межах довгострокових галузевих або колективних угод, що передбачають систему соціальних гарантій застрахованих, розмежування функцій управління, адміністрування і зберігання пенсійних коштів та регулюється законодавством країни.

запропоновано підхід до визначення реальної дохідності пенсійних активів який враховує знецінення пенсійних активів, та сприяє підвищенню якості аналізу функціонування приватних пенсійних фондів, порівняння між собою діяльності декількох установ, та покликані допомогти з вибором фонду потенційним учасникам пенсійної системи, скоригувати діяльність недержавного пенсійного фонду.

У першому розділі «Теоретичні засади діяльності недержавних пенсійних фондів у ринковій економіці» – досліджено історичний генезис формування

пенсійних систем та роль недержавних пенсійних фондів в пенсійній системі України.

У другому розділі «Недержавні пенсійні фонди як складова фінансових потоків економічних агентів» – досліджено загальну методику організації управління діяльністю недержавного пенсійного фонду, недержавний пенсійний фонд як суб’єкт формування фінансових потоків проведено аналіз структури активів та аналіз їх динаміки у фінансовій діяльності фондів.

У третьому розділі «Удосконалення базових засад управління фінансовими потоками недержавних пенсійних фондів в Україні» – обґрунтувано стратегію розвитку інвестиційної діяльності недержавних пенсійних фондів та шляхи удосконалення функціонування недержавних пенсійних фондів у подальшому реформуванні пенсійної системи.

Практичне значення отриманих результатів полягає в розробці механізму організації системи обов'язкового накопичувального пенсійного страхування з участю недержавних пенсійних фондів, практичних пропозицій щодо їх інвестиційної діяльності. Основні положення, висновки й рекомендації орієнтовані на застосування: керівництвом і фахівцями недержавних пенсійних фондів при визначенні стратегії розвитку фонду; у вищих навчальних закладах під час складання освітніх програм.

Ключові слова: недержавні пенсійні фонди, недержавне пенсійне страхування, пенсійні системи, фінансові потоки, реформування пенсійної системи.

UNICHECK

Ім'я користувача:
приховано налаштуваннями конфіденційності

ID перевірки:
1015119527

Дата перевірки:
16.12.2022 20:11:04 EEST

Тип перевірки:
Doc vs Internet

Дата звіту:
16.12.2022 21:51:04 EEST

ID користувача:
100004303

Назва документа: **Дебелий ВВ**

Кількість сторінок: **87** Кількість слів: **19393** Кількість символів: **150801** Розмір файлу: **809.00 KB** ID файлу: **1014801814**

8.98%
Схожість

Найбільша схожість: **2.12%** з Інтернет-джерелом (http://consultant.parus.ua/?doc=095P639CF2)

8.98% Джерела з Інтернету	857	..... Сторінка 89

Пошук збігів з Бібліотекою не проводився

1.78% Цитат

Цитати	9	..... Сторінка 90

Вилучення списку бібліографічних посилань вимкнене

0.02%
Вилучень

Деякі джерела вилучено автоматично (фільтри вилучення: кількість знайдених слів є меншою за **8 слів** та **0%**)

0.02% Вилучення з Інтернету	39	..... Сторінка 91

Немає вилучених бібліотечних джерел

Модифікації

Виявлено модифікації тексту. Детальна інформація доступна в онлайн-звіті.

Замінені символи	87