

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ДОНБАСЬКА ДЕРЖАВНА МАШИНОБУДІВНА АКАДЕМІЯ
КАФЕДРА «ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА
ПІДПРИЄМНИЦТВО»**

ВАРИЧДІАНА ЮРІЇВНА

УДК 351.84
(індекс)

**ДОСЛІДЖЕННЯ СИСТЕМИ ФОРМУВАННЯ ТА
НАПРЯМІВ ВИКОРИСТАННЯ КОШТІВ ПЕНСІЙНОГО
ФОНДУ УКРАЇНИ**

Галузь знань 07 – Управління та адміністрування
Спеціальність 072 – Фінанси, банківська справа та страхування
Освітньо-професійна програма - Фінанси, банківська справа та страхування
Ступінь вищої освіти - магістр

**АВТОРЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи магістра**

Краматорськ – 2020

Кваліфікаційною роботою магістра є рукопис
Роботу виконано у Донбаській державній машинобудівній академії
Міністерства освіти і науки України (м. Краматорськ).

Науковий керівник – кандидат економічних наук, доцент

Гетьманенко Юлія Олександрівна,

Донбаська державна машинобудівна академія
Міністерства освіти і науки України
(м. Краматорськ), доцент кафедри фінансів,
банківської справи та підприємництва.

Офіційний рецензент – кандидат економічних наук, доцент

Шубна Олена Василівна,

Донбаська державна машинобудівна академія
Міністерства освіти і науки України
(м. Краматорськ), доцент кафедри
менеджменту.

Захист відбудеться 22 грудня 2020 року о 09:30 годині на засіданні
державної екзаменаційної комісії у Донбаській державній машинобудівній
академії Міністерства освіти і науки України за адресою: 84313,
м. Краматорськ, бул. Машинобудівників, 39а, ауд. 2319.

Автореферат магістерської роботи викладено на офіційному сайті
Донбаській державній машинобудівній академії Міністерства освіти і науки
України.

Відповідальний за НДРС
на кафедрі «Фінанси, банківська справа
та підприємництво»
канд. екон. наук, доцент

А.В. Гавріков

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми.Одною із важливих складових країни є пенсійне забезпечення для своїх громадян. Пенсійний фонд України відіграє дуже важливу роль в формуванні економічної та соціальної сторони держави. Пенсійна система охоплює управління, формування та доцільне використання коштів, які надходять до фонду. Пенсійний фонд поєднує в собі заходи ефективної та цілеспрямованої системи. Пенсійне страхування насамперед є гарантом в разі непрацездатності та пенсійного віку громадян.

Сьогоднішня пенсійна система в Україні працює не зовсім доцільно. Багато людей пенсійного віку не отримують гідне забезпечення від країни. Значна частка економіки знаходиться у тіні, також загострює ситуацію демографічна проблема.

Пенсійна система України складається з доходів та видатків. Основний дохід Пенсійного фонду України – це єдиний соціальний внесок. На сучасному етапі пенсійної системи цих коштів не вистачає, щоб без втручання державних коштів був бездефіцитний бюджет фонду.

Сучасна пенсійна система потребує подальшого розвитку реформування. Ефективність пенсійного страхування залежить від зростання економічного стану держави. Саме від покращення та підвищення заробітної плати в Україні залежить відрахування до Пенсійного фонду. Зараз на кожну працездатну особу становить майже два пенсіонера.

Досліджували та вивчали шляхи формування і реформування пенсійної системи України такі науковці як: В. Базилевич, В. Авер'янова, О. Тулай, В. Рудик, В.Олексійко, О. Палій, М. Шаповал та інші. Однак, це питання досі є «відкритим», та полягає скорішому вирішенню.

Актуальність кваліфікаційної роботи магістра полягає передусім в дослідженні доходів і видатків фонду, та бажаних шляхів кращого наповнення бюджету Пенсійного фонду України.

Метою магістерської роботи є дослідження теоретичних основ функціонування загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, аналіз формування та напрямків використання коштів Пенсійного фонду України та впровадження заходів щодо удосконалення формування та напрямків використання коштів Пенсійного фонду України.

Відповідно до цієї мети в ході дослідження вирішувалися такі завдання:

- розглянути теоретичні основи функціонування системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування;
- розглянути розвиток та формування системи пенсійного страхування в Україні;
- дослідити загальнообов'язкове державне пенсійне страхування в Україні;
- розглянути роль Пенсійного фонду України в умовах реформування;
- дослідити світовий досвід структурних реформ пенсійних систем;

- провести аналіз фінансових та статистичних показників Пенсійного фонду України за 2016-2019 роки;
- проаналізувати структуру та виконання плану за доходами Пенсійного фонду України за 2016-2019 роки;
- проаналізувати структуру та виконання плану за видатками Пенсійного фонду України за 2016-2019 роки;
- дослідити проблеми побудови дієвої пенсійної системи в Україні;
- впровадити заходи щодо вдосконалення механізму формування доходів Пенсійного фонду України;
- дослідити необхідність подальшого реформування пенсійної системи України.

Об'єктом дослідження є процес формування та напрямів використання коштів Пенсійного фонду України.

Предметом дослідження є бюджет Пенсійного фонду України.

Методи дослідження. Теоретичною і методологічною базою дослідження стали роботи вітчизняних і зарубіжних науковців, а також конкретно – економічні методи економічного і статистичного аналізу. Інформаційною базою для здійснення аналізу є бюджет Пенсійного фонду України за 2016–2019 роки та звіт про виконання бюджету Пенсійного фонду України за 2016–2019 роки.

Наукова складова кваліфікаційної роботи магістра полягає у: подальшому дослідженні:

- теоретичних основ розвитку та формування системи пенсійного страхування в Україні;
- теоретичних основ реформування загальнообов'язкового державного пенсійного страхування в Україні;
- теоретичних основ ролі Пенсійного фонду України в умовах реформування;
- теоретичних основ дослідження світового досвіду структурних реформ пенсійних систем.

подальшому розгляді:

- підходів щодо аналізу фінансових та статистичних показників Пенсійного фонду України;
- підходів щодо аналізу структури та виконання плану за доходами Пенсійного фонду України;
- підходів щодо аналізу структури та виконання плану за видатками Пенсійного фонду України.

подальшому розвитку і реалізації:

- існуючих проблем побудови дієвої пенсійної системи в Україні;
- існуючих заходів щодо вдосконалення механізму формування доходів Пенсійного фонду;
- існуючих шляхів щодо подальшого реформування пенсійної системи України.

Перший розділ магістерської роботи присвячено теоретичним основам функціонування системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування. В його межах досліджено розвиток та формування системи пенсійного страхування в Україні; загальнообов'язкове державне пенсійне страхування в Україні; роль Пенсійного фонду України в умовах реформування; світовий досвід структурних реформ пенсійних систем.

В другому розділі магістерської роботи проводиться аналіз стану формування та напрямів використання коштів Пенсійного фонду України у 2016-2019 роках, а саме: аналіз фінансових та статистичних показників Пенсійного фонду України; аналіз структури та виконання плану за доходами Пенсійного фонду України; аналіз структури та виконання плану за видатками Пенсійного фонду України.

На основі узагальнених даних про результати аналізу формування та використання коштів Пенсійного фонду України розглянуто заходи щодо удосконалення системи формування та напрямів використання коштів Пенсійного фонду України, які викладено в **третьому розділі** магістерської роботи. На цьому етапі розглянуті проблеми щодо побудови дієвої пенсійної системи в Україні, вдосконалення механізму формування доходів Пенсійного фонду України та необхідність подальшого реформування пенсійної системи України.

Практичне значення одержаних результатів полягає в тому, що запропоновані заходи щодо вдосконалення механізму формування доходів Пенсійного фонду України та запропоновані шляхи щодо подальшого реформування пенсійної системи України, викладені у третьому розділі магістерської роботи, доведено до рівня практичних рекомендацій щодо вдосконалення системи формування та напрямів використання коштів Пенсійного фонду України.

Структура й обсяг роботи. Магістерська робота складається зі вступу, чотирьох розділів, висновків, переліку використаної літератури (42 найменувань на 4 сторінках) і чотирьох додатків (на 10 сторінках), містить 18 таблиць і 20 рисунків. Загальний обсяг роботи становить 139 сторінки.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «**Теоретичні основи функціонування системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування**» досліджено розвиток та формування системи пенсійного страхування в Україні; загальнообов'язкове державне пенсійне страхування в Україні; роль Пенсійного фонду України в умовах реформування; світовий досвід структурних реформ пенсійних систем.

На сучасному етапі розвитку людства провідна роль у пенсійних системах країн належить державному пенсійному страхуванню. Впродовж нетривалого періоду еволюції (перша в світі загальнодержавна система пенсійного страхування була створена в Німеччині канцлером Отто фон

Бісмарком у 1889 р.) , державне пенсійне страхування зайняло провідне місце у системах соціального захисту населення розвинених країн. Успішний його розвиток позитивно вплинув на подолання бідності в цих державах та був вагомим чинником значного зростання рівня життя упродовж останнього століття.

У Законі України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» визначаються 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 регулюється 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 цим законом [15]. Визначається структура системи пенсійного забезпечення в Україні, проте а ні термін «пенсійне забезпечення», а ні «пенсійне страхування», а ні «система пенсійного забезпечення» чи «пенсійна система» в ньому також не розкриваються.

Законодавство про пенсійне забезпечення базується на Конституції України, складається з Основ законодавства України про загальнообов'язкове державне соціальне страхування, цього Закону, законів України «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи», «Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб», міжнародних договорів з пенсійного забезпечення, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України (далі - закони про пенсійне забезпечення), а також інших законів та нормативно-правових актів, прийнятих відповідно до законів про пенсійне забезпечення, що регулюють відносини у сфері пенсійного забезпечення в Україні.

Міжнародний досвід свідчить, що обов'язкова накопичувальна пенсійна система може і повинна бути: дешевою (централізоване адміністрування пенсійних рахунків та низькі операційні витрати); простою (розумне обмеження інвестиційного вибору, пасивне інвестування в індексні фонди та фонди життєвого циклу); надійною (адекватне фінансове регулювання спрямоване на захист учасників від шахрайства; інвестування пенсійних коштів у надійні та диверсифіковані активи приватними КУА).

У другому розділі **«Аналіз стану формування та напрямів використання коштів Пенсійного фонду України у 2016-2019 роках»** проведено аналіз фінансових та статистичних показників Пенсійного фонду України; аналіз структури та виконання плану за доходами Пенсійного фонду України; аналіз структури та виконання плану за видатками Пенсійного фонду України.

Одним із пріоритетних завдань в роботі головного та територіальних управлінь області протягом 2016–2019 років було забезпечення своєчасності і правильності призначення, перерахунків та виплати пенсій, в тому числі переміщеним особам.

У структурі доходів Пенсійного фонду України основну частку складають власні кошти, але питома вага коштів Державного бюджету України теж досить висока, що є негативним фактом і показує фінансову неспроможність до самофінансування. Станом на 1 січня 2019 року на обліку в Пенсійному фонді України перебувало 11470405 тис. пенсіонерів, що на 254965 тис. осіб менше порівняно з 1 січня 2018 року. У 2019 році Пенсійним фондом забезпечено виплату пенсій 11,3 млн. громадян. Призначено 378,8 тис нових пенсій. Середній розмір пенсії протягом 2019 року зріс на 437 грн. (16,5%) – з 2 646 грн. на 1 січня 2019 року до 3 083 грн. на 1 січня 2020 року.

Доходи бюджету Пенсійного фонду України у 2019 році збільшилися порівняно з 2018 роком, в той же час у 2019 році порівняно з 2016 роком цей показник зменшився на 3%. Структура доходів Пенсійного фонду України дещо різна, а саме: власні надходження збільшилися і склали у 2016 році 43,66%, у 2017 – 54,19%, та у 2018 – 57,38%. В цілому у 2019 році по відношенню до 2016 року власні надходження збільшилися, а кошти Державного бюджету зменшилися, а саме на 11,32 п.п.

Зменшилися і надходження коштів фондів ЗДСС, у 2016 році вони склали 0,6 %, у 2017 – 0,3%, починаючи з 2018 року, кошти ЗДСС більше не поступали.

Видатки Пенсійного фонду України, відповідно до основних джерел наповнення та шляхів спрямування коштів бюджету даного цільового державного фонду, здійснюються за наступними напрямками: видатки за рахунок власних надходжень, видатки за рахунок коштів державного бюджету та видатки за рахунок фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування. Видатки Пенсійного фонду України за 2016–2019 роки, збільшилися на 9,71% або на 25799537,1 грн. Така тенденція склалася за рахунок зменшення власних надходжень на 7,55% або на 15909088,6 грн., та збільшення державних коштів на 18,16% або на 9958839,1 грн. Також слід відзначити зменшення коштів фонду ДЗСС на 99,99% або на 68390,6 грн.

Структура видатків Пенсійного фонду України зменшилися але не суттєво, а саме: власні надходження зменшилися і склали у 2016 році 79,33%, у 2017 – 79,74%, а вже у 2018 – 70,88%. В цілому у 2019 році по відношенню до 2016 року вони зменшилися на 1,56 п.п.

Фактичні загальні видатки Пенсійного фонду у 2017 році склали 291,5 млрд. грн., що на 38,0 млрд. грн., або на 15,0%, більше порівняно з 2016 роком. Кошти, що надійшли з Державного бюджету в структурі збільшилися. У 2015 році вони склали 20,64 %, у 2016 20,26% та у 2017 році 22,23%. В цілому у 2019 році по відношенню до 2016 року відбулося збільшення надходження Державних коштів у Пенсійний фонд, а саме на 10,21 п.п.

У третьому розділі «Заходи щодо удосконалення системи формування та напрямів використання коштів Пенсійного фонду України» розглянуті проблеми щодо побудови дієвої пенсійної системи в Україні, запроваджені заходи щодо вдосконалення механізму формування доходів Пенсійного фонду України та досліджено необхідність подальшого реформування пенсійної системи України.

Пенсійна система України на даному етапі свого розвитку характеризується відсутністю соціальної справедливості, пенсійної культури, надійних та дієвих фінансових механізмів забезпечення її громадян необхідними коштами. Така пенсійна система на даний час не спроможна захистити пенсіонерів від бідності, саме тому необхідним є проведення пенсійних реформ, які сприяли б вирішенню існуючих проблемних питань у даній сфері.

Через несприятливе демографічне становище, скорочення до 22% ставки ЄСВ, а також відсутність інших рівнів пенсійного страхування Пенсійний фонд України зберігає значний дефіцит. На 2019 рік власні доходи ПФУ заплановані в розмірі 230,6 млрд. грн. (в тому числі 225 млрд. грн. ЄСВ) або 57% бюджету ПФУ.

Основним напрямом зацікавленості населення до сплати єдиного соціального внеску є підвищення заробітної плати. Пенсійному фонду України необхідно, щоб у подальшому роках темпи зростання мінімальної заробітної плати були вищими, ніж темпи зростання мінімальної пенсії.

Слід зазначити що, реальний розмір страхового внеску, сплачуваного до ПФУ становить 18,84% (85,6215% від єдиного соціального внеску – ЄСВ, який дорівнює 22%).

У 2016 році працівники, які сплачували ЄСВ з мінімальної заробітної плати протягом трудового життя, не заробляли навіть на мінімальну пенсію. Коефіцієнт складав: для жінок: 40,28 %; для чоловіків: 47%.

У 2017 році коефіцієнт співвідношення сплаченої суми до суми отриманої пенсії працівниками, які будуть сплачувати ЄСВ з мінімальної заробітної плати протягом трудового життя, складатиме: для жінок: 80,58%; для чоловіків: 94 %.

У 2018 році коефіцієнт співвідношення сплаченої суми до суми отриманої пенсії працівниками, які будуть сплачувати ЄСВ з мінімальної заробітної плати протягом трудового життя, складатиме: для жінок: 80,51%; для чоловіків: 93,93%.

У 2019 році коефіцієнт співвідношення сплаченої суми до суми отриманої пенсії працівниками, які будуть сплачувати ЄСВ з мінімальної заробітної плати протягом трудового життя, складатиме: для жінок: 87,53%; для чоловіків: 102,11%.

У 2020 році коефіцієнт співвідношення сплаченої суми до суми отриманої пенсії працівниками, які будуть сплачувати ЄСВ з мінімальної заробітної плати протягом трудового життя, складатиме: для жінок: 90,54%; для чоловіків: 105,63 %.

У прогнозованому 2021 році коефіцієнт співвідношення сплаченої суми до суми отриманої пенсії працівниками, які будуть сплачувати ЄСВ з мінімальної заробітної плати протягом трудового життя, складатиме: для жінок: 106,5%; для чоловіків: 124,25 %.

За кожною застрахованою особою закріплено спеціальний накопичувальний рахунок (подібний до депозитного), на який зараховуються всі внески. Розмір пенсії залежить лише від сплачених внесків і отриманого інвестиційного доходу, тобто кожний пенсіонер може розраховувати тільки на ту суму, що накопичена на його рахунку за період трудового життя. Якщо у особи, яка претендує на пенсію за віком, немає достатньої кількості років страхового стажу, вона має право його компенсувати.

Відповідно, розрахувавши вартість компенсації відсутності страхового стажу у 2020 році, можемо побачити враховуючи мінімальну заробітну плату, що доходи Пенсійного фонду можуть досягти: 1 рік – 24937,44 грн.; 2 роки – 44887,39 грн.; 3 роки – 59849,86 грн.; 4 роки – 69824,83 грн.; 5 років – 74812,32 грн.

Загальна чисельність пенсіонерів, які отримують пенсію за віком скоротилося на 222587 осіб у 2019 році по відношенню до 2018 року, а у 2020 році по відношенню до 2019 року – на 158455 осіб. Загалом ця сума склала 381042 особи.

Протилежна ситуація склалася з особами, які досягли пенсійного віку, але не вийшли на пенсію за віком: на початок 2019 року збільшення відбулося на 147 300 осіб, а на початок 2020 року – на 151 100 осіб. Разом – на 298 400 осіб.

Звідси, загальна кількість коштів, що могли надійти у доходи Пенсійного фонду України склала: 1 рік = 151 100 осіб * 24937,44 грн. = 3 768 047 184 грн.; 2 роки = 147 300 осіб * 44887,39 грн. = 6 611 912 547 грн.

Заходи пенсійної реформи мають супроводжуватися широкою інформаційно-роз'яснювальною кампанією, а також секторальними реформами, спрямованими на структурні зміни в економіці, посилення політики зайнятості, розвиток медико-соціальної інфраструктури тощо.

ВИСНОВКИ

У магістерській роботі наведено теоретичне узагальнення і нове вирішення наукового завдання – формування ефективної системи формування та напрямів використання коштів Пенсійного фонду України, що виявляється у розробці відповідних пропозицій щодо формування основних проблем щодо побудови дієвої пенсійної системи в Україні, впровадження заходів щодо вдосконалення механізму формування доходів Пенсійного фонду України та необхідності подальшого реформування пенсійної системи України.

1. Сучасна пенсійна система включає в себе обов'язкове пенсійне страхування, що містить страхування через старість, інвалідність, втрату годувальника. На економічну стабільність і соціальну ефективність пенсійної системи впливають як довгострокові демографічні процеси і середньострокові макроекономічні тенденції, так і короткострокові суб'єктивні політичні рішення.

2. У Законі України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» визначаються 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 регулюється 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 цим законом.

3. У структурі доходів Пенсійного фонду України основну частку складають власні кошти, але питома вага коштів Державного бюджету України теж досить висока, що є негативним фактом і показує фінансову неспроможність до самофінансування.

4. Пенсійний фонд України веде свою діяльність за декількома напрямками: планування, прогнозування й методологія бюджетного процесу, аналіз виконання бюджету, формування оперативної й статистичної звітності, складання консолідованої звітності з виконання бюджету, планування й фінансування витрат на утримання своїх органів.

5. Структура доходів Пенсійного фонду України дещо різна, а саме: власні надходження збільшилися і склали у 2016 році 43,66%, у 2017 – 54,19%, та у 2018–57,38%. В цілому у 2019 році по відношенню до 2016 року власні надходження збільшилися, а кошти Державного бюджету зменшилися, а саме на 11,32 п.п.

6. Видатки Пенсійного фонду України за 2016–2019 роки, збільшилися на 9,71% або на 25799537,1 грн. Така тенденція склалася за рахунок зменшення власних надходжень на 7,55% або на 15909088,6 грн., та

збільшення державних коштів на 18,16% або на 9958839,1 грн. Також слід відзначити зменшення коштів фонду ДЗСС на 99,99% або на 68390,6 грн.

7. Структура видатків Пенсійного фонду України зменшилися але не суттєво, а саме: власні надходження зменшилися і склали у 2016 році 79,33%, у 2017 – 79,74%, а вже у 2018 – 70,88%. В цілому у 2019 році по відношенню до 2016 року вони зменшилися на 1,56 п.п.

8. Через несприятливе демографічне становище, скорочення до 22% ставки ЄСВ, а також відсутність інших рівнів пенсійного страхування Пенсійний фонд України зберігає значний дефіцит. На 2019 рік власні доходи ПФУ заплановані в розмірі 230,6 млрд. грн. (в тому числі 225 млрд. грн. ЄСВ) або 57% бюджету ПФУ.

9. Основним напрямом зацікавленості населення до сплати єдиного соціального внеску є підвищення заробітної плати. Пенсійному фонду України необхідно, щоб у подальшому роках темпи зростання мінімальної заробітної плати були вищими, ніж темпи зростання мінімальної пенсії.

10. За кожною застрахованою особою закріплено спеціальний накопичувальний рахунок (подібний до депозитного), на який зараховуються всі внески. Розмір пенсії залежить лише від сплачених внесків і отриманого інвестиційного доходу, тобто кожний пенсіонер може розраховувати тільки на ту суму, що накопичена на його рахунку за період трудового життя. Якщо у особи, яка претендує на пенсію за віком, немає достатньої кількості років страхового стажу, вона має право його компенсувати.

11. Відповідно, розрахувавши вартість компенсації відсутності страхового стажу у 2020 році, можемо побачити враховуючи мінімальну заробітну плату, що доходи Пенсійного фонду можуть досягти: 1 рік – 24937,44 грн.; 2 роки – 44887,39 грн.; 3 роки – 59849,86 грн.; 4 роки – 69824,83 грн.; 5 років – 74812,32 грн.

12. Запровадження купівлі відсутнього страхового стажу з одного боку дозволить збільшити власні надходження Пенсійного фонду України, а з іншого забезпечить застрахованій особі необхідну кількість років страхового стажу. Також важливим є те, що краще придбати страховий стаж якомога раніше, так як щороку сума, яку потрібно буде сплатити за кожний куплений рік страхового стажу буде збільшуватись відповідно до зростання мінімальної заробітної плати.

СПИСОК ОПУБЛІКОВАНИХ ПРАЦЬ

Публікації у наукових фахових виданнях

Варич Д.Ю., Гетьманенко Ю.О. Вдосконалення фінансового механізму пенсійної системи. *Актуальні проблеми економіки, обліку, фінансів та права в Україні та світі*: збірник тез доповідей міжнародної наук.-практ. конф., 18 листопада 2020 р. Полтава: ЦФЕНД, 2020. С. 24-26.

АНОТАЦІЯ

Варич Д.Ю. Дослідження системи формування та напрямів використання коштів Пенсійного фонду України. – На правах рукопису.

Кваліфікаційна робота магістра на здобуття ступеню вищої освіти «магістр» за спеціальністю 072 – Фінанси, банківська справа та страхування. – Донбаська державна машинобудівна академія Міністерства освіти і науки України, Краматорськ, 2020.

Кваліфікаційна робота магістра присвячена вирішенню актуального наукового завдання - розробки заходів щодо удосконалення системи формування та напрямів використання коштів Пенсійного фонду України.

Визначено теоретичні та методичні основи функціонування системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування.

Проведено аналіз стану формування та напрямів використання коштів Пенсійного фонду України у 2016-2019 роках.

Розроблено заходи щодо удосконалення системи формування та напрямів використання коштів Пенсійного фонду України на основі розгляду основних проблеми щодо побудови дієвої пенсійної системи в Україні, запровадження заходів щодо вдосконалення механізму формування доходів Пенсійного фонду України та дослідження необхідності подальшого реформування пенсійної системи України.

***Ключові слова:** Пенсійний фонд України, пенсійна система, бюджет Пенсійного фонду, доходи Пенсійного фонду, видатки Пенсійного фонду, пенсійне страхування, пенсійна реформа.*

АННОТАЦИЯ

Варич Д.Ю. Исследование системы формирования и направлений использования средств Пенсионного фонда Украины. - На правах рукописи.

Квалификационная работа магистра на соискание степени высшего образования «магистр» по специальности 072 - Финансы, банковское дело и страхование. - Донбасская государственная машиностроительная академия Министерства образования и науки Украины, Краматорск, 2020.

Квалификационная работа магистра посвящена решению актуальной научной задачи - разработки мероприятий по совершенствованию системы формирования и направлений использования средств Пенсионного фонда Украины.

Определены теоретические и методические основы функционирования системы общеобязательного государственного пенсионного страхования.

Проведен анализ формирования и направлений использования средств Пенсионного фонда Украины за 2016-2019 года.

Разработаны мероприятия по совершенствованию системы формирования и направлений использования средств Пенсионного

фонда Украины на основе рассмотрения основных проблем по построению эффективной пенсионной системы в Украине, внедрении мероприятий по совершенствованию механизма формирования доходов Пенсионного фонда Украины и исследования необходимости дальнейшего реформирования пенсионной системы Украины.

Ключевые слова: Пенсионный фонд Украины, пенсионная система, бюджет Пенсионного фонда, доходы Пенсионного фонда, расходы Пенсионного фонда, пенсионное страхование, пенсионная реформа.

SUMMARY

VarichD.Yu. Research of the formation system and directions of use of the Pension Fund of Ukraine. - As a manuscript.

Master's qualification work for the degree of higher education "Master" in specialty 072 - Finance, banking and insurance. - Donbass State Machine-Building Academy of the Ministry of Education and Science of Ukraine, Kramatorsk, 2020.

The master's qualification work is devoted to solving an urgent scientific problem - the development of measures to improve the system of formation and directions of use of the Pension Fund of Ukraine.

The theoretical and methodological foundations of the functioning of the compulsory state pension insurance system have been determined.

The analysis of the formation and directions of use of the Pension Fund of Ukraine for 2016-2019 was carried out.

Measures have been developed to improve the system for the formation and directions of use of the Pension Fund of Ukraine on the basis of considering the main problems of building an effective pension system in Ukraine, introducing measures to improve the mechanism for generating income of the Pension Fund of Ukraine and studying the need for further reforming the pension system of Ukraine.

Key words: Pension Fund of Ukraine, pension system, Pension Fund budget, Pension Fund revenues, Pension Fund expenses, pension insurance, pension reform.