

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В УКРАИНЕ

Ю. Е. Гуцалова, главный специалист Главного управления Пенсионного фонда Украины в Днепропетровской области, Ju_Gutsalova@mail.ru

Методология исследования. Используя основные теоретические постулаты экономической науки, исследовано сущностное содержание процесса пенсионного обеспечения с помощью методов научного познания: анализа и синтеза (для выявления связи взаимодействующих элементов, причин и следствий данного процесса); сравнения и обобщения (для изучения законодательства, обобщения независимых характеристик, что повышает объективность выводов); дедукции и индукции (для формулирования выводов).

Результаты. На основе анализа социально-экономической литературы проведено исследование понятия «пенсионное обеспечение», что позволило сформулировать его сущность с нескольких точек зрения, а именно: с правовой, гуманитарной и финансовой. Выполненный анализ позволил сравнить понятия «пенсионное обеспечение» и «пенсионное страхование». Установлено, что финансовое обеспечение пенсионной системы – это важная составляющая финансовой политики государства, которая имеет несколько стадий, а ее финансирование – экономический процесс предоставления денег конечному потребителю – пенсионеру.

Новизна. Раскрыта сущность финансового обеспечения пенсионной системы как составляющей регуляторного механизма финансовой политики государства в условиях экономических преобразований, что представляет собой интегративную совокупность финансовых инструментов, рычагов и методов формирования доходов и расходов Пенсионного фонда Украины, негосударственных пенсионных фондов исходя из приоритетов современного этапа развития страны, что будет способствовать усилению согласованности бюджетной и социальной политики государства, сбалансированности показателей системы пенсионного обеспечения в среднесрочной перспективе и повышению благосостояния пенсионеров.

Практическая значимость. Теоретические положения и выводы, раскрывающие сущность финансового обеспечения пенсионной системы, имеют

практическое значение для повышения материального благосостояния пенсионеров, совершенствования институциональных основ функционирования финансового механизма в социальной сфере в условиях экономических преобразований.

Ключевые слова: пенсионное обеспечение, пенсионное страхование, финансирование пенсионной системы, солидарная система.

Литература

1. Волгин Н. А. Социальная политика: учебник / Н. А. Волгин. – 2-е изд., стереотип. – М.: Экзамен, 2004. – 736 с.
Volgin N. A. *Sotsialnaia politika: uchebnik* [Social policy: the textbook] / N. A. Volgin. – М.: Ekzamen, 2004. – 736 p.
2. Дідковська Т. О. Пенсійне забезпечення працівників на роботах зі шкідливими та важкими умовами праці : автореф. дис. канд. юрид. наук: 12.00.05 / Т. О. Дідковська; Харк. нац. університет внутр. справ. – Х., 2008. – 19 с.
Didkovska N. O. *Pensiyne zabezpechennia pratsivnikiv na robotakh zi shkidlivymy umovamy pratsi: avtoref. dys. kand. yuryd. nauk: 12.00.05* [Pension provision of workers to work in hazardous and difficult working conditions] / T. O. Didkovska; Khark. nats. universytet vnutr. sprav. – Kh., 2008. – 19 p.
3. Кравчук Т. В. Пенсійне забезпечення у разі втрати годувальника у солідарній пенсійній системі України: автореф. дис. канд. юрид. наук. 12.00.05 / Т. В. Кравчук; Одеська нац. юрид. акад. – О., 2008. – 20 с.
Kravchuk T. V. *Pensiyne zabezpechennya u razi vtraty goduvalnyka u solidarniy pensiyniy systemi Ukrainy: avtoref. dys. kand. yuryd. nauk. 12.00.05* [Pension survivors in the solidarity pension system Ukraine]: / T. V. Kravchuk; Odeska nats. yuryd. akad. – O., 2008. – 20 p.
4. Ріппа М. Б. Державне пенсійне забезпечення в Україні та шляхи його розвитку: автореф. дис. канд. екон. наук: спец. 08.00.08 «Гроші, фінанси і кредит» / М. Б. Ріппа. – К., 2007. – 19 с.
Rippa M. B. *Derzhavne pensiyne zabezpechennya v Ukraini ta shlyakhy` yogo rozvytku: avtoref. dys. kand. ekon. nauk: spets. 08.00.08 «Groshi, finansy i kredyt»* / M. B. Rippa. – K., 2007. – 19 p.
5. Стожок Л. Г. Загальнообов'язкове державне пенсійне страхування в системі соціальної політики: автореф. дис. ... канд. екон. наук : спец. 08.00.07 «Демографія, економіка праці, соціальна економіка і політика» / Л. Г. Стожок. – К., 2007. – 20 с.
Stozhok L. G. *Zagalnoobov'yazkove derzhavne pensiyne strakhuvannia v systemi sotsialnoyi polityky* [Mandatory pension insurance system Social Policy]: avtoref. dys. ... kand. ekon. nauk : spets. 08.00.07 «Demografiya, ekonomika pratsi, sotsialna ekonomika i polityka» / L. G. Stozhok. – K., 2007. – 20 p.

6. Зайчук Б. О. Загальнообов'язкове пенсійне страхування: навчальний курс / Б. О. Зайчук, О. Б. Зарудний, С. Б. Березіна. – К. : АВТ, 2005. – 1026 с.
Zaychuk B. O. Zagalnoobovyazkove pensiyne strakhuvannia: navchalniy kurs [Mandatory pension insurance: a training course] / B. O. Zajchuk, O. B. Zarudniy, S. B. Berezina. – K. : AVT, 2005. – 1026 p.
7. Ожегов С. И. Толковый словарь русского языка. – 4-е изд. С. И. Ожегов, Н. Ю. Шведова. – М., 1997.
Ozhegov S. I. Tolkovyy slovar russkogo yazyka. – 4-e yzd [Explanatory dictionary of Russian language]. S. I. Ozhegov, N. Yu. Shvedova. – M., 1997.
8. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: закон України від 9 лип. 2003 р. № 1058 – IV зі змінами. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>.
Pro zagalnooboviazkove derzhavne pensiyne strakhuvannia: zakon Ukrainy` vid 9 ly`p. 2003 r. № 1058 – IV zi zminamy. – [On Compulsory State Pension Insurance: Law Ukraine]. – Rezhym dostupu: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>.
9. Лібанова Е. Оплата праці та пенсійне забезпечення в Україні / Е. Лібанова // Національна безпека і оборона. – 2005. – № 12. – С. 114–116.
Libanova E. Oplata pratsi ta pensiyne zabezpechennya v Ukraini [Pay and pensions in Ukraine] / E. Libanova // *Natsionalna bezpeka i oborona.* – 2005. – № 12. – P. 114–116.
10. Луговенко Н. Соціальні функції пенсійного забезпечення / Н. Луговенко // Вісник академії державного управління при Президенті України. – 2005. – № 4. – С. 420–423.
Lugovenko N. Socialni funktsiyi pensiyного zabezpechennia [Social functions pensions] / N. Lugovenko // *Visnyk akademiyi derzhavnogo upravlinnia pry Prezydentovi Ukrainy.* – 2005. – № 4. – P. 420–423.
11. Шевчук П. І. Соціальна політика / П. І. Шевчук– Львів : Світ, – 2003. – 400 с.
Shevchuk P. I. Sotsialna polityka [Social policy] / P. I. Shevchuk– Lviv : Svit, – 2003. – 400 p.
12. Євростат, база даних соціальних видатків ОЕСР, SOCX / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/statistics/search/database; stats.oecd.org/Index.aspx?datasetcode= SOCX AGG>
Yevrostat, baza danykh sotsialnykh vydatkiv OESR, SOCX [Eurostat database OECD social spending, SOCX] / [Elektronniy resurs]. – Rezhym dostupu: <http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/statistics/search/database; stats.oecd.org/Index.aspx?datasetcode= SOCX AGG>