

Секция: Деньги, финансы и кредит

Малышко Е.О.

аспирант кафедры управления

финансовыми услугами

Харьковский национальный экономический

университет им. С. Кузнеця

м. Харьков, Украина

РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ В НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ

На современном этапе актуальным является вопрос формирования финансовой стратегии НПО субъектами предпринимательства. С целью обеспечения высокого уровня социальной защищённости пенсионеров, поставило вопрос разработки новой стратегии социальной защиты пенсионеров, что побудило реформировать существующую пенсионную систему.

Развитие третьего уровня пенсионной системы (негосударственного пенсионного обеспечения - в дальнейшем НПО) стало первоочередной задачей, решение которой положит путь к функционированию в полном объёме социального обеспечения населения.

Основной целью является уточнение содержания финансовой стратегии НПО субъектами предпринимательства.

Понятие стратегия рассматривается большим количеством учёных, таких как: И. Ансофф И.[1], Бланк И.А.[2], Горицкая Н.[3], Гринев А.В.[4], Портер М.Э.[5], Савчук В.П.[6], Аранчий В.И., Заря А.П. [7].

Отметим, что Ансофф И. термин стратегия определял как набор правил для принятия решений, которыми организация руководствуется в своей деятельности [1].

Гершун А. и Горский М. термин стратегия определяют «как складывающийся из нескольких этапов путь, который должна пройти компания

от своего нынешнего состояния до того целевого состояния, которое мы планируем и предвосхищаем» [9].

Минсберг Г. определил стратегию «как единство «5P»: план (plan), образец, модель, шаблон (pattern), позиционирование (position), перспектива (perspective) и проделка отвлекающий манёвр (ploy). Стратегия как план есть некоторый набор курсов действий, сформированных в соответствии с ситуацией»[10].

Анализируя уже существующие определения стратегии, возникает необходимость в уточнении понятия финансовая стратегия.

Автор выделяет основные задачи финансовой стратегии НПФ: обеспечение расширения фондового рынка; формирование стабильного и надежного источника пенсионных средств; обеспечения роста инвестиционного дохода; обеспечение расширения информативности, осведомленности и привлекательности; расширение налоговых льгот; обеспечения доступа к ликвидным рынкам [8].

По мнению автора, финансовая стратегия НПО – это комплекс мероприятий (методов, действий) направленных на долгосрочное развитие, а также достижение планируемых финансовых целей и определённых моделей.

Уточняя понятие, автор отмечает, что развитие эффективной, надёжной системы НПО зависит от следующих приоритетов, которые учитываются субъектами предпринимательства: инфляционные ожидания; демографические; темпы роста и структура ВВП; предоставление налоговых льгот и отсрочек; льготный налоговый режим для взносов в НПФ; расширение финансово-инвестиционных возможностей; социальная защита [11].

Реализация финансовой стратегии зависит от приоритетов и мотивирующих факторов, поставленных перед финансовыми учреждениями. Финансовая стратегия НПО, является перспективным направлением сущность которого состоит в добровольном участии физических и юридических лиц, с целью получения дополнительного к общеобязательному пенсионному страхованию пенсионных выплат. Для достижения поставленных целей

возникает необходимость в усилении социальной справедливости, а также реализацию общеобязательной накопительной пенсионной системы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Ансофф И. Стратегический менеджмент / под общ. ред . ред . Петрова А.Н. - СПб: Питер. - 2005 . - 496с .
2. Бланк И.А. Финансовая стратегия предприятия / И.А. Бланк. - К. : Ника - Центр : Эльга, 2006 . - 720с.
3. Горицкая Н. Финансовая стратегия : Управление финансами / Н. Горицкая // Финансовый директор . - 2005 . - № 11 . - С. 17-25 .
4. Гринев А.В. Качество формирования финансовой стратегии предприятия / А.В. Гринев , А.Н. Ястремская // Финансы Украины . - 2006 . - № 6 . - С. 121-128 .
5. Портер М.Э. Стратегия конкуренции : методика анализа отраслей и деятельности конкурентов : Пер . с англ . - К. : Основы , 1998 . - 392 с.
6. Савчук В.П. Стратегии и технологии управления финансами предприятия / В.П. Савчук // Корпоративный менеджмент . - 2008 . - № 5 . - С. 23-37.
7. Аранчий В.И., Заря А.П. Финансовая стратегия в системе управления предприятием / В.И. Аранчий , А.П. Заря / Вестник Полтавской государственной аграрной академии. - 2010 - № 2 . - С. 156-159 .
8. Малишко Є.О. Особливості фінансових стратегій недержавного пенсійного фонду / Є.О. Малишко // III Всеукраїнська науково-практична конференція «Сучасні проблеми фінансового моніторингу» (м. Ірпінь, 4-5 квітня 2013 р.). - м. Ірпінь, 2013. – С. 242-244.
9. Гершун А., Горский М. Технологии сбалансированного управления / А. Гершун, М. Горский // М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2006. – 416с.
10. Минсберг Г. Стратегический менеджмент / Г. Минсберг // Под ред. Петрова А.Н. – СПб.: Питер, 2005. - 496с.
11. Малишко Є.О. Вибір фінансової стратегії суб'єктів недержавного пенсійного забезпечення / Є.О. Малишко // Вісник Ужгородського

університету. Серія «Економіка». – Ужгород: Вид.: Ужгородський національний університет, 2013. - №4(41). – С. 66 - 71.