

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 02.12.2024 11:15:55

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»**

**УТВЕРЖДАЮ**

**Начальник**

**учебно-методического управления**

**Платонова Т.К.**

**«25» июня 2024 г.**

**Рабочая программа дисциплины**  
**Организация пенсионных систем зарубежных стран**

**Направление 38.03.01 Экономика**  
**Направленность 38.03.01.25 "Международные финансы"**

**Для набора 2024 года**

**Квалификация**  
**Бакалавр**

**КАФЕДРА      Финансы****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		Итого	
	16			
Неделя	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	16	16	16	16
Практические	32	32	32	32
Итого ауд.	48	48	48	48
Контактная работа	48	48	48	48
Сам. работа	60	60	60	60
Итого	108	108	108	108

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Богданова О.Ю.

Зав. кафедрой: д.э.н., проф. Вовченко Н.Г.

Методический совет направления: д.э.н., профессор Джуха В.М.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	формирование у обучающихся экономического образа мышления, закрепление базовых теоретических и прикладных основ пенсионного страхования, способность разрабатывать и внедрять разные варианты управленческих решений в процессе финансового консультирования в области пенсионного страхования
-----	--

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-3: Способен разрабатывать и внедрять варианты управленческих решений в деятельность организации в процессе финансового консультирования**

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
– основные методы анализа и оценки результатов исследований для разработки вариантов управленческих решений при оценке рисков пенсионных систем зарубежных стран (соотнесено с индикатором ПК-3.1).
<b>Уметь:</b>
- проводить анализ, обобщать и критически оценивать полученные результаты исследования для принятия управленческих решений в деятельности организации (соотнесено с ПК-3.2)
<b>Владеть:</b>
- практическими навыками внедрения управленческих решений в процессе финансового консультирования в области пенсионного страхования (соотнесено с индикатором ПК-3.3.)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. Теоретические основы построения пенсионной системы в РФ и зарубежных стран

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	1.1.История развития пенсионного обеспечения 1.Эволюция становления пенсионных систем 2.История пенсионного обеспечения в России 3.Базовые модели построения пенсионных систем / Лек /	7	2	ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л1.6, Л1.7, Л1.8, Л1.9, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
1.2	1.1.История развития пенсионного обеспечения 1.Эволюция становления пенсионных систем 2.История пенсионного обеспечения в России 3.Базовые модели построения пенсионных систем / Пр /	7	4	ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л1.6, Л1.7, Л1.8, Л1.9, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
1.3	1.1.История развития пенсионного обеспечения 1.Эволюция становления пенсионных систем 2.История пенсионного обеспечения в России 3.Базовые модели построения пенсионных систем Написание докладов и выполнение заданий с использованием LibreOffice. / Ср /	7	12	ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л1.6, Л1.7, Л1.8, Л1.9, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
1.4	1.2.Пенсионная система: понятие,сущность,функции, особенности построения 1.Сущность пенсионного обеспечения, функции и задачи 2.Основы построения пенсионной системы в РФ и зарубежных странах 3.Реформирование пенсионных систем зарубежных стран / Лек /	7	4	ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л1.6, Л1.7, Л1.8, Л1.9, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
1.5	1.2.Пенсионная система: понятие,сущность,функции, особенности построения 1.Сущность пенсионного обеспечения, функции и задачи 2.Основы построения пенсионной системы в РФ и зарубежных странах 3.Реформирование пенсионных систем зарубежных стран / Пр /	7	8	ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л1.6, Л1.7, Л1.8, Л1.9, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
1.6	1.2.Пенсионная система: понятие,сущность,функции, особенности построения 1.Сущность пенсионного обеспечения, функции и задачи 2.Основы построения пенсионной системы в РФ и зарубежных странах 3.Реформирование пенсионных систем зарубежных стран Написание докладов и выполнение заданий с использованием	7	12	ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л1.6, Л1.7, Л1.8, Л1.9, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5

LibreOffice. / Ср /					
Раздел 2. Организационные особенности построения современных пенсионных систем					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	2.1.Современная модель пенсионной системы РФ 1.Обязательное пенсионное страхование 2.Государственное пенсионное обеспечение 3.Дополнительное пенсионное страхование и обеспечение / Лек /	7	4	ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л1.6, Л1.7, Л1.8, Л1.9, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.2	2.1.Современная модель пенсионной системы РФ 1.Обязательное пенсионное страхование 2.Государственное пенсионное обеспечение 3.Дополнительное пенсионное страхование и обеспечение / Пр /	7	8	ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л1.6, Л1.7, Л1.8, Л1.9, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.3	2.1.Современная модель пенсионной системы РФ 1.Обязательное пенсионное страхование 2.Государственное пенсионное обеспечение 3.Дополнительное пенсионное страхование и обеспечение Написание докладов и выполнение заданий с использованием LibreOffice. / Ср /	7	12	ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л1.6, Л1.7, Л1.8, Л1.9, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.4	2.2.Особенности построения современных моделей пенсионных систем зарубежных стран 1.Распределительная модель 2.Накопительная модель 3.Пенсионные фонды, их функции и задачи / Лек /	7	4	ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л1.6, Л1.7, Л1.8, Л1.9, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.5	2.2.Особенности построения современных моделей пенсионных систем зарубежных стран 1.Распределительная модель 2.Накопительная модель 3.Пенсионные фонды, их функции и задачи / Пр /	7	8	ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л1.6, Л1.7, Л1.8, Л1.9, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.6	2.2.Особенности построения современных моделей пенсионных систем зарубежных стран 1.Распределительная модель 2.Накопительная модель 3.Пенсионные фонды их функции и задачи Написание докладов и выполнение заданий с использованием LibreOffice. / Ср /	7	12	ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л1.6, Л1.7, Л1.8, Л1.9, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.7	2.3.Негосударственное пенсионное обеспечение и страхование 1.Особенного негосударственного пенсионного страхования 2.Деятельность НПФ в России и зарубежных странах 3.Участие страховых компаний в пенсионной системе государства / Лек /	7	2	ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л1.6, Л1.7, Л1.8, Л1.9, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.8	2.3.Негосударственное пенсионное обеспечение и страхование 1.Особенного негосударственного пенсионного страхования 2.Деятельность НПФ в России и зарубежных странах 3.Участие страховых компаний в пенсионной системе государства / Пр /	7	4	ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л1.6, Л1.7, Л1.8, Л1.9, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.9	2.3.Негосударственное пенсионное обеспечение и страхование 1.Особенного негосударственного пенсионного страхования 2.Деятельность НПФ в России и зарубежных странах 3.Участие страховых компаний в пенсионной системе государства Написание докладов и выполнение заданий с использованием LibreOffice. / Ср /	7	12	ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л1.6, Л1.7, Л1.8, Л1.9, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.10	/ Зачёт /	7	0	ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л1.6, Л1.7, Л1.8, Л1.9, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

<b>5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>				
<b>5.1. Основная литература</b>				
	<b>Авторы,</b>	<b>Заглавие</b>	<b>Издательство, год</b>	<b>Колич-во</b>
Л1.1	Гордиенко М. С., Жадяева М. Е., Алиев А. А.	Анализ эффективности негосударственного пенсионного фонда: учебное пособие	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2021	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=602473">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=602473</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Иванов Д. В., Шикула И. Р.	Организация работы органов и учреждений социальной защиты населения, органов Пенсионного фонда Российской Федерации: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки СПО и бакалавров «Юриспруденция»: учебник	Москва: Университет Синергия, 2020	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=602844">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=602844</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Массарьгина, В. Ф., Алкнис, И. А.	Пенсионная система РФ: учебное пособие	Москва: Российский университет транспорта (МИИТ), 2020	<a href="https://www.iprbookshop.ru/115873.html">https://www.iprbookshop.ru/115873.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.4	Соловьев, А. К.	Теория и практика обязательного пенсионного страхования в России: учебное пособие	Москва: Прометей, 2020	<a href="https://www.iprbookshop.ru/125683.html">https://www.iprbookshop.ru/125683.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.5	Митрофанова И. В., Иванова Т. Б., Грошева Н. Ю., Аракелова И. В., Трилицкая О. Ю.	Актуализация подходов к управлению финансовыми ресурсами Пенсионного фонда РФ: монография	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2021	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=619092">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=619092</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.6	Домрачева Т. В.	Пенсионное обеспечение: учебное пособие	Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2021	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=621736">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=621736</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.7	Есаулкова Т. С.	Совершенствование деятельности негосударственных пенсионных фондов в целях повышения уровня пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации: монография	Москва: Дашков и К°, 2021	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=698218">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=698218</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.8	Захаров И. Н., Локтюхина Н. В., Шапиро С. А.	Совершенствование страховой модели обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации: монография	Москва: Директ-Медиа, 2023	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=703053">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=703053</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.9	Роик В. Д.	Пенсионный возраст и модернизация пенсионных систем: отечественный и зарубежный опыт: монография	Москва: Юрайт, 2024	<a href="https://urait.ru/bcode/540218">https://urait.ru/bcode/540218</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
<b>5.2. Дополнительная литература</b>				
	<b>Авторы,</b>	<b>Заглавие</b>	<b>Издательство, год</b>	<b>Колич-во</b>

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Павлюченко В. Г.	Социальное страхование: учебник	Москва: Дашков и К°, 2021	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=621919">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=621919</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Агаркова, Л. В., Доронин, Б. А., Глотова, И. И., Клишина, Ю. Е., Сафиуллаева, Р. И., Томилина, Е. П., Углицких, О. Н.	Актуальные проблемы сбалансированности государственных внебюджетных фондов (в схемах, таблицах и определениях): учебное пособие	Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2022	<a href="https://www.iprbookshop.ru/133805.html">https://www.iprbookshop.ru/133805.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Чмут, Г. А.	Ведение расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами: учебное пособие	Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2024	<a href="https://www.iprbookshop.ru/137006.html">https://www.iprbookshop.ru/137006.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Павлюченко В. Г.	Социальное страхование: учебник	Москва: Дашков и К°, 2023	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=710092">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=710092</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2024	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=712679">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=712679</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "КонсультантПлюс"

ИСС "Гарант" <http://www.internet.garant.ru/>

База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации <https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>

Минфин Российской Федерации <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>

База статистических данных Федеральной службы Государственной статистики <https://rosstat.gov.ru/>

База данных Всемирного Банка <https://datacatalog.worldbank.org/>

База данных исследований Центра стратегических разработок <https://www.csr.ru/issledovaniya/>

### 5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

### ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

#### 1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

##### 1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
<b>ПК-3- Способен разрабатывать и внедрять варианты управленческих решений в деятельность организации в процессе финансового консультирования</b>			
Знать – основные методы анализа и оценки результатов исследований для разработки вариантов управленческих решений при оценке рисков пенсионных систем зарубежных стран	Четко формулировать знания методов анализа социально-экономических показателей для принятия решений	Полнота и содержательность ответов на вопросы при опросе; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; выполнение тестов в полном (частичном) объеме	<b>ВО – опрос (1-40)</b> <b>Т – тесты (1-10)</b> <b>ВЗ– вопросы к зачету (1-50)</b>
Уметь <i>- проводить анализ, обобщать и критически оценивать полученные результаты исследования для принятия управленческих решений в деятельности организации</i>	Четко выявляет проблемы сбора, анализа и интерпретации данных, необходимых для принятия решений; осуществляет сбор данных, необходимых для выполнения индивидуального творческого задания, при написании доклада	Качество и полнота выполнения ПЗ с анализом данных о состоянии пенсионных систем; Проводить экономические и финансовые расчеты при решении задач. Аргументирует высказывания и обоснованность личного мнения по исследуемой проблеме, самостоятельно проводит исследовательскую работу с различными источниками информации при написании доклада.	<b>ПЗ – практическое задание (1-25)</b> <b>З – задачи (1)</b> <b>Д- доклад (1-10)</b> <b>ВЗ– вопросы к зачету (1-50)</b>
Владеть - практическими навыками внедрения управленческих	Владение работой самостоятельно анализировать процессы и явления, происходящие в	Качество и полнота выполнения ИТЗ с применением современных методик сбора, обработки и	<b>ИТЗ – индивидуальное творческое задание (1-10)</b> <b>ВЗ – вопросы к</b>

решений в процессе финансового консультирования в области пенсионного страхования	в организации пенсионных систем;	анализа экономических данных для поставленных профессиональных задач в области пенсионного обеспечения	социально-экономических данных для решения задач пенсионного обеспечения	зачету (1-50)
---	----------------------------------	--	--	---------------

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

-50-100 баллов (зачтено)

-0-49 баллов (не зачтено)

## 2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

### Вопросы к зачету

1. Пенсионное обеспечение как основной элемент системы социальной защиты населения.
2. Основные этапы развития пенсионной системы России, их краткая характеристика.
3. Виды пенсионных систем зарубежных стран
4. Пенсионные реформы в Российской Федерации: необходимость, цели, основные направления, законодательное обеспечение.
5. Построение пенсионных систем зарубежных стран
6. Модернизация институтов пенсионного страхования. Негосударственные пенсионные системы.
7. Обязательное пенсионное страхование как элемент пенсионной системы РФ.
8. Пенсионные системы развитых стран: финансовый аспект
9. Социально-экономические условия накопительного пенсионного страхования в России.
10. Пенсионные системы зарубежных стран (Великобритания, Франция, Германия, Швеция)
10. Дополнительное (негосударственное) пенсионное страхование как элемент пенсионной системы РФ и зарубежных стран.
11. Субъекты отношений по обязательному пенсионному страхованию. Страховые риски, страховые случаи.
12. Источники формирования финансовых ресурсов отечественной пенсионной системы.
13. Классификация пенсий по источникам финансирования и особенностям формирования пенсионных прав.
14. Нормативные правовые акты, регулирующие общественные отношения по пенсионному страхованию и обеспечению граждан России.
15. Правовые акты, регулирующие отношения по пенсионному страхованию и обеспечению зарубежных стран.
16. Роль страховых компаний в развитии добровольных форм пенсионного страхования в России и зарубежных стран.
17. Правовое обеспечение функционирования негосударственного пенсионного фонда (НПФ).
18. Практика организации пенсионных систем в зарубежных странах.
19. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работодателей и самозанятого населения.



20. Специфика формирования базы для начисления страховых взносов и порядка их уплаты в Социальный фонд РФ.
21. Организация индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования.
22. Финансовое обеспечение выплаты страховых пенсий. Формирование пенсионных прав застрахованных лиц.
23. Страховая пенсия как страховое обеспечение по обязательному пенсионному страхованию. Виды страховых пенсий.
24. Лица, имеющие право на страховое обеспечение в виде страховой пенсии по старости, ее размер, порядок определения и факторы, оказывающие влияние на его величину.
25. Лица, имеющие право на страховое обеспечение в виде страховой пенсии по инвалидности, ее размер, порядок определения и факторы, оказывающие влияние на его величину.
26. Лица, имеющие право на страховое обеспечение в виде страховой пенсии по случаю потери кормильца, ее размер, порядок определения и факторы, оказывающие влияние на его величину.
27. Страховой стаж и порядок его исчисления в целях назначения страховых пенсий.
28. Организационно-финансовые основы обязательного пенсионного страхования.
29. Влияние неформального сектора экономики на сбалансированность пенсионной системы.
30. Роль НПФ в пенсионном обеспечении граждан. Специфика организации их деятельности в РФ.
31. Управление пенсионной системой зарубежных стран.
32. Контроль в системе обязательного пенсионного страхования в РФ и за рубежом
33. Международное сотрудничество Социального фонда РФ.
34. Административная система управления пенсионными фондами зарубежных стран.
35. Взаимодействие пенсионных фондов зарубежных стран с различными организациями и учреждениями
36. Финансовая система обязательного пенсионного страхования в РФ и зарубежных странах
37. Пенсионное обеспечение застрахованных лиц по договору профессионального пенсионного страхования.
38. Сравнительный анализ пенсионных систем зарубежных стран.
39. Механизм функционирования добровольного негосударственного пенсионного страхования.
40. Пенсионное обеспечение как социальный институт государства.
41. Основные структурные составляющие современной пенсионной системы
42. Реформирование национальных пенсионных систем в свете современных реалий.
43. Причины и факторы, повлиявшие на реформирование пенсионной системы РФ
44. Профессиональные пенсионные системы
45. Государственное пенсионное обеспечение: особенности назначения
46. Пенсионная система Чили, преимущества и недостатки
47. Система пенсионного обеспечения Германии, направления ее совершенствования
48. Пенсионная система Великобритании, проблемы функционирования
49. Пенсионная система США: особенности построения
50. Практика реформирования пенсионных систем развивающихся стран.

#### **Критерии оценивания**

- 50-100 баллов «зачтено» выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения;
- 0-49 баллов «не зачтено» выставляется, если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций

## Тесты письменные

### 1. Пенсионная система России имеет следующую структуру:

- а) обязательное пенсионное обеспечение и негосударственное страхование
- б) обязательное пенсионное обеспечение и обязательное страхование
- в) обязательное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное страхование
- г) обязательное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование, негосударственное пенсионное страхование

### 2. Источниками формирования доходов бюджета Фонда пенсионного и социального страхования являются:

- 1. Единый социальный налог.
- 2. Единый сельхозналог.
- 3. Единый страховой взнос.
- 4. Страховые взносы по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.
- 5. Средства федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.

### 3. Какая глава в Налоговом кодексе РФ регулирует уплату страховых взносов

- 1) Глава 23
- 2) Глава 34
- 3) Глава 8
- 4) нет правильного ответа

### 4. На основании, какого документа был создан Пенсионный фонд РФ?

- 1) постановления Верховного Совета РСФСР;
- 2) Указа Президента РФ;
- 3) Бюджетного кодекса РФ;
- 4) Федерального закона «О бюджетной системе и бюджетном устройстве».

### 5. На основании, какого документа функционирует Фонд пенсионного и социального страхования РФ?

- 1. Положения о Пенсионном фонде РФ;
- 2. Указ о Пенсионном фонде РФ;
- 3. постановления Правительства РФ;
- 4. специальный документ отсутствует.

### 6. По источнику финансирования пенсии делятся на следующие группы:

- 1) трудовые и государственные;
- 2) государственные и социальные;
- 3) страховые и пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- 4) трудовые;
- 5) пенсии по государственному пенсионному обеспечению

### 7. В зарубежных странах одним из основных субъектов национальной пенсионной системы являются негосударственные пенсионные фонды:

- а) как открытого, так и закрытого типа;
- в) только открытого типа;
- г) только закрытого типа.

### 8. Какой тип пенсионной системы формируется в Российской Федерации?

- а) распределительный
- б) распределительно-накопительный
- в) накопительный

**9. По источникам финансирования системы пенсионного обеспечения могут быть следующих видов:**

- а) бюджетные, частные, коллективные и распределительные;
- б) страховые и распределительные;
- в) фондируемые и нефондируемые

**10. В зарубежных странах основным типом национальной пенсионной модели является:**

- а) распределительная;
- б) смешанная;
- в) накопительная

**Максимальный балл - 10**

**Критерии оценивания:**

- 1 балл – ответ на тестовый вопрос верный
- 0 баллов – ответ не верный

### **Вопросы для опроса**

1. Функции и значение пенсионного обеспечения
2. Что такое пенсионное страхование?
3. Назовите принципы организации пенсионного страхования?
4. Какие функции выполняет пенсионное страхование?
5. Какие существуют формы пенсионного страхования?
6. Современные пенсионные системы
7. Виды и общая характеристика пенсионных систем зарубежных стран
8. Назовите отличия обязательного пенсионного страхования от негосударственного пенсионного страхования?
9. Современные пенсионные системы за рубежом
10. Реформирование пенсионной системы в РФ
11. Реформирование зарубежных пенсионных систем
12. Какие тарифы страховых взносов в системе обязательного пенсионного страхования?
13. Система государственного пенсионного обеспечения в РФ
14. Как формируются страховые пенсии?
15. Назовите нормативные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов?
16. Как формируется накопительная пенсия?
17. Что такое корпоративное пенсионное страхование
18. Перечислите институты пенсионного страхования.
19. Финансовый механизм пенсионной системы
20. Назовите факторы, препятствующие развитию негосударственного пенсионного страхования.
21. Что такое пенсионный план?
22. Какие цифровые технологии применяются в пенсионном страховании
23. Охарактеризуйте современное состояние отечественной пенсионной системы.
24. Перечислите риски, негативно, влияющие на равновесие пенсионные системы.

25. Инвестирование средств пенсионных накоплений
26. Назовите ключевые проблемы обязательного пенсионного страхования
27. Перечислите внесистемные факторы, оказывающие влияние на систему пенсионного страхования.
28. Какие внутрисистемные факторы препятствуют развитию системы обязательного пенсионного страхования?
29. Дайте характеристику моделей пенсионного страхования в зарубежных странах.
30. Какие особенности организации пенсионного страхования в развитых зарубежных странах.
31. Назовите направления повышения устойчивости пенсионной системы.
32. Социальный фонд России: функции и задачи
33. Виды пенсий в РФ, их характеристика и источник финансирования
34. Обоснуйте необходимость развития негосударственного пенсионного страхования.
35. Какова роль государства в обеспечении эффективности функционирования пенсионной системы?
36. Назовите модели пенсионного обеспечения в странах мира
37. Модель пенсионной системы Великобритании
38. Модель пенсионной системы в Чили
39. Модель пенсионной системы США
40. Модель пенсионной системы Германии

**Максимальный балл –20 баллов (4 ответа)**

**Критерии оценивания за ответ на 1 вопросы:**

<b>5 баллов</b>	- выставляется обучающемуся, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения
<b>4 балла</b>	- выставляется обучающемуся, если в ответе на поставленный вопрос были неточности;
<b>3 балла</b>	-выставляется обучающемуся, если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций;
<b>0-2 балла</b>	-выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу

**Темы докладов,**

1. Пенсионная система в зарубежных странах (страна по выбору).
2. Проблемы обязательного пенсионного страхования на современном этапе.
3. Перспективы развития негосударственного пенсионного страхования и как накопить на пенсию.
4. Механизм функционирования добровольного негосударственного пенсионного страхования.
5. Развитие корпоративного пенсионного страхования, как фактор повышения корпоративной социальной ответственности.
6. Экономическое содержание и значение страховых взносов
7. Роль и значение Фонда пенсионного и социального страхования РФ в системе социальной защиты населения
8. Негосударственные пенсионные фонды и перспективы их развития в России
9. История становления пенсионного обеспечения: западный опыт и российские реалии
10. Сравнительный анализ отечественной и западной моделей пенсионных систем

**Максимальное кол-во баллов – 10**

**Критерии оценивания за 1 доклад:**

8-10 баллов	студент показал высокий уровень владения материалом, самостоятельное изложение материала, выводы обоснованы, приводятся различные точки зрения;
5-7 баллов	студент показал невысокий уровень владения материалом, выводы в полном объеме не обоснованы, изложение материала не совсем самостоятельное
0-4 балла	студент показал невысокий уровень, отсутствует самостоятельное изложение материала

### Задача

Иванов И.И. по достижению 65 лет в текущем году интересуется – каковы будут условия назначения страховой пенсии. Проконсультируйте его.

#### Критерии оценки:

Максимальный балл - 15

<b>11-15 баллов</b>	- выставляется студенту, если его работа является результативной и заканчивается представлением верным решением задачи;
<b>5-10 баллов</b>	- выставляется студенту, если его работа является результативной и заканчивается представлением верным решением задачи, имеющими небольшими погрешностями
<b>1-4 балла</b>	- выставляется студенту, если его работа является результативной и заканчивается представлением решением задачи, имеющими существенные погрешности
<b>0 баллов</b>	- выставляется студенту, если решение с результатами расчётов не были представлены

### Практическое задание

1. Составить схемы пенсионных систем: в РФ и зарубежных странах.
2. Раскрыть схематично пенсионную систему по объекто-субъектному критерию
3. Раскрыть содержание и принципы модели О.ф.Бисмарка.
4. Раскрыть содержание и принципы модели У.Бевериджа.
5. Раскрыть содержание и принципы Советской модели.
6. Раскрыть содержание и принципы современной отечественной пенсионной
7. В виде таблицы проследить изменение (по годам) тарифов страховых взносов с момента образования внебюджетных фондов и по настоящее время.
8. Составьте схему, отражающую формы и методы предоставления средств из бюджета (федерального, регионального) на пенсионное обеспечение в РФ и зарубежных странах.
9. Проанализировать состав и структуру доходов и расходов Социального фонда РФ за последние годы и дать пояснительную записку.
10. Проанализировать состав и структуру доходов и расходов Фонда пенсионного и социального страхования РФ на перспективу и дать пояснительную записку.
11. Раскройте схематично функции и задачи Фонда пенсионного и социального страхования РФ.
12. Показать динамику основных показателей пенсионного обеспечения за последние годы (минимальный размер пенсии, средний размер пенсии, величина прожиточного минимума пенсионера, средний размер заработной платы по РФ и одной зарубежной стране на выбор).

13. Составить схемы распределительной и накопительной систем пенсионного обеспечения.
14. Составить схему взаимодействия участников пенсионной системы РФ.
15. Дать сравнительную характеристику пенсий по источникам финансирования, их величине, особенностям расчета
16. Построение структурно-логической схемы, отражающей элементы страхового взноса
17. Раскрыть особенности управления пенсионной системы РФ и зарубежных стран (одну на выбор)
18. Цифровые платформы, используемые в пенсионных системах зарубежных стран
19. Цифровые платформы пенсионной системы РФ
20. Раскройте особенности построения систем пенсионного обеспечения в странах ОЭСР
21. Смешанная стратегия функционирования пенсионных систем: особенности управления
22. Реформирование зарубежных пенсионных систем адекватно политическим и социально-экономическим условиям страны.
23. Факторы, влияющие на уровень пенсионного обеспечения граждан
24. Проблемы финансовой устойчивости пенсионной системы РФ
25. Проблемы финансовой устойчивости пенсионной системы страны (одну на выбор зарубежную страну)

**Критерии оценивания:**

**Максимальный балл - 25 баллов (студент должен выполнить 25 заданий)**

**Критерий оценивания за 1 задание**

1 балл	- выставляется обучающемуся, если задание выполнено в полном объеме прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения
0 баллов	-выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу

**Индивидуальные творческие задания**

1. Пенсионная система России, проблемы функционирования
2. Анализ пенсионных систем зарубежных стран
3. Финансовая устойчивость Социального фонда РФ
4. Пенсионное обеспечение граждан в современных условиях
5. Проблемы обязательного пенсионного страхования на современном этапе
6. Перспективы развития негосударственного пенсионного страхования и как накопить на пенсию
7. Механизм функционирования добровольного негосударственного пенсионного страхования.
8. Развитие корпоративного пенсионного страхования, как фактор повышения корпоративной социальной ответственности
9. Пенсионная система с накопительной частью: Швеции, Венгрии, Казахстана
10. Пенсионная система с добровольной накопительной частью: Великобритании, США, Германии

**Критерии оценивания:**

**Максимальный балл – 20 (за 1 задание)**

Критерий оценивания за 1 задание (студент должен выбрать только одно задание)

15- 20 баллов	- выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения;
10-14 баллов	- выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, но допускаются отдельные логические и стилистические погрешности;
5-9 баллов	-выставляется, если прозвучал ответ с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов;
0 баллов	-выставляется, если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций

**3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме зачета. Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации в устном виде. Объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику промежуточной аттестации, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются заявленные темы в пункте 3 рабочей программы дисциплины, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки: использования методологического аппарата анализа состояния системы пенсионного страхования, практического применения статистических методов исследования в деятельности страховых компаний и государственных органов, регулирующих страховую деятельность. При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;
- письменно решить ИТЗ, рекомендованные преподавателем.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

#### **Методические рекомендации по подготовке и написанию и защите индивидуального творческого задания**

Индивидуальное творческое задание – это основа интерактивного метода. Индивидуальное творческое задание в организации учебного процесса обучения четко проявляется тенденция углубленного изучения изучаемого курса, развитию творческого потенциала. Для выполнения ИТЗ необходимо системно и логично выстроить свою работу, четко определив вопросы, рассматриваемые в ней. ИТЗ выполняется по одно из предложенных тем в виде презентации. Общие требования: в ИТЗ должно быть не менее 20 слайдов, раскрыты исторические аспекты, финансово-экономические расчеты; определены проблемы и пути дальнейшего развития выбранной темы. Защита ИТЗ проходит в аудиторное время на практических занятиях и занимает не более 15 мин.



### **Методические рекомендации по подготовке и написанию докладов.**

Доклад – это самостоятельная научно-практическая работа, являющаяся формой самоконтроля усвоения курса и представляет собой краткое изложение в письменной форме содержания научного труда по определенной теме, возможно выходящего за рамки учебной программы, а также изложение книги, статьи, исследования. Научный доклад является самостоятельным исследованием, ее отличает четкость построения; логическая последовательность изложения материала, убедительность аргументации; краткость и точность формулировок, исключая возможность субъективного и неоднозначного толкования; конкретность изложения результатов работы.

Выполнение научных докладов направлены на достижение следующих целей:

- усвоение студентами дополнительного материала по учебной дисциплине и повышение уровня владения существующим понятийным и терминологическим аппаратом;
- укрепление навыков самостоятельной работы студентов;
- формирование профессиональных компетенций у студентов;
- повышение уровня языковой грамотности (включая способность использовать функциональный стиль научного изложения).

В процессе подготовки доклада, как правило, формируются такие навыки как:

- умение выделить проблему и определить методы ее решения;
- владение методикой исследования, обобщения, анализа и логического изложения материала;
- способность самостоятельно решать поставленные задачи.

В работе обязательно необходимо осветить не только точку зрения авторов, используемых статей, но и собственное аргументированное мнение, а также наличие презентации (с использованием Libre Office).

Общие требования к оформлению текста предусматривают, что работа брошюруется в папку формата А4.

Доклад представляют к защите только в отпечатанном на компьютере виде. Текст располагается на одной стороне белой бумаги формата А4 (210x290 мм) через полтора интервала на компьютере. Абзац печатается с отступом в 5 знаков (10-15 мм), используется шрифт – Liberation Serif, размер - 14. Необходимо соблюдать следующие поля: левое - 30 мм, правое - 10 мм, верхнее и нижнее - 20 мм.

Каждая страница должна иметь порядковый номер, который ставится арабскими цифрами посередине страницы в верхней части листа без каких-либо дополнительных знаков. Нумерация страниц носит сквозной характер.

Научный доклад открывается **титulyным листом. Титulyный лист считается первым, хотя и не нумеруется.**

Далее следует **содержание** (лист с содержанием подлежит нумерации), которое включает в себя наименование ее разделов. Против каждого раздела в правой стороне листа указывается номер страницы, с которой начинается данная часть работы. Над цифрами слово «страница» или «стр.» **не** ставится.

Каждый раздел доклада следует начинать с нового листа (страницы).

Важное значение при написании работы уделяется систематизации и классификации собранного материала, изложению собственных выводов. Материал в

тексте необходимо располагать в хронологической последовательности, раскрывая основное содержание того или иного вопроса. Особый интерес вызывают работы, имеющие острый, проблемный характер, содержащие определенную, четко выраженную позицию, идею автора, которую он проводит последовательно на протяжении всего исследования.

В докладе могут быть использованы таблицы, иллюстрации (схемы, диаграммы, графики) и математические формулы.

Защита подготовленного выступления должна происходить публично и длиться не более 7-10 минут