Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 17.02.2023 12:50:55
Уникальный программный ключ:
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

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

УТВЕРЖДАЮ
Директор Института магистратуры
_____Иванова Е.А.
«30» августа 2021 г.

Рабочая программа дисциплины
Актуальные проблемы пенсионного страхования

Направление 38.04.08 Финансы и кредит
магистерская программа 38.04.08.01 "Страховое дело"

Для набора 2021 года

Квалификация
магистр

КАФЕДРА **Финансы**

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	4 (2.2)		Итого	
Недель	7 4/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	12	12	12	12
Практические	12	12	12	12
Итого ауд.	24	24	24	24
Контактная работа	24	24	24	24
Сам. работа	44	44	44	44
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	72	72	72	72

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 30.08.2021 протокол № 1.

Программу составил(и): к.э.н., доц., Кравченко Е.В. _____ 30.08.21.

Зав. кафедрой: д.э.н., проф. Романова Т.Ф. _____ 30.08.21.

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Алифанова Е.Н. _____ 30.08.21

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	формирование у обучающихся экономического образа мышления, закрепление базовых теоретических и прикладных основ пенсионного страхования и развитие у обучающихся практических навыков анализа и обобщения тенденций современного состояния пенсионного страхования

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-3:Способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- отечественные и международные методики научных исследований (соотнесено с индикатором ПК-3.1)

Уметь:

- использовать методологический аппарат для анализа явлений и процессов, происходящий в системе страховых отношений (соотнесено с индикатором ПК-3.2)

Владеть:

- навыками практического применения статистических методов исследования в деятельности страховых компаний и государственных органов, регулирующих страховую деятельность (соотнесено с индикатором ПК-3.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетен-ции	Литература
	Раздел 1. Теоретические подходы к организации пенсионного страхования.				
1.1	Тема 1. Теоретические аспекты пенсионного страхования. Понятие пенсионного страхования и его виды, цели и задачи. Принципы организации пенсионного страхования. Функции пенсионного страхования. Финансовые модели пенсионного страхования. Институты пенсионного страхования. Финансовые механизмы аккумуляции и распределения страховых ресурсов. Определение ставок страховых взносов. Финансовые аспекты социального контракта поколений. /Лек/	4	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.2	Тема 1. Теоретические аспекты пенсионного страхования. Понятие пенсионного страхования и его виды, цели и задачи. Принципы организации пенсионного страхования. Функции пенсионного страхования. Финансовые модели пенсионного страхования. Институты пенсионного страхования. Финансовые механизмы аккумуляции и распределения страховых ресурсов. Финансовые аспекты социального контракта поколений. /Пр/	4	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.3	Тема 1. Теоретические аспекты пенсионного страхования. Понятие пенсионного страхования и его виды, цели и задачи. Принципы организации пенсионного страхования. Функции пенсионного страхования. Финансовые модели пенсионного страхования. Институты пенсионного страхования. Финансовые механизмы аккумуляции и распределения страховых ресурсов. Определение ставок страховых взносов. Финансовые аспекты социального контракта поколений.Написание докладов и выполнение заданий с использованием Libre Office. /Ср/	4	6	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

1.4	Тема 2. Организационно-финансовые основы обязательного пенсионного страхования. Понятие и субъекты обязательного пенсионного страхования. Страховые риски, страховые случаи, субъекты отношений по обязательному пенсионному страхованию. ПФР как страховщик по обязательному пенсионному страхованию. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Источники их формирования. Обязательное страховое обеспечение. Проблемы формирования финансовых ресурсов в системе обязательного пенсионного страхования. /Лек/	4	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.5	Тема 2. Организационно-финансовые основы обязательного пенсионного страхования. Понятие и субъекты обязательного пенсионного страхования. Страховые риски, страховые случаи, субъекты отношений по обязательному пенсионному страхованию. ПФР как страховщик по обязательному пенсионному страхованию. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Источники их формирования. Обязательное страховое обеспечение. Проблемы формирования финансовых ресурсов в системе обязательного пенсионного страхования. /Пр/	4	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.6	Тема 2. Организационно-финансовые основы обязательного пенсионного страхования. Понятие и субъекты обязательного пенсионного страхования. Страховые риски, страховые случаи, субъекты отношений по обязательному пенсионному страхованию. ПФР как страховщик по обязательному пенсионному страхованию. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Источники их формирования. Обязательное страховое обеспечение. Проблемы формирования финансовых ресурсов в системе обязательного пенсионного страхования. Написание докладов и выполнение заданий с использованием Libre Office. /Ср/	4	8	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.7	Тема 3. Негосударственное пенсионное страхование. Институциональные основы деятельности НПФ, организационные и экономические особенности. Деятельность НПФ в качестве страховщика по добровольному, негосударственному пенсионному обеспечению. Пенсионные схемы, их классификация. Пенсионные резервы, их формирование и размещение. Роль страховых организаций (компаний) в развитии добровольного пенсионного страхования. Факторы, влияющие на развитие негосударственного пенсионного страхования. /Лек/	4	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.8	Тема 3. Негосударственное пенсионное страхование. Институциональные основы деятельности НПФ, организационные и экономические особенности. Деятельность НПФ в качестве страховщика по добровольному, негосударственному пенсионному обеспечению. Пенсионные схемы, их классификация. Пенсионные резервы, их формирование и размещение. Роль страховых организаций (компаний) в развитии добровольного пенсионного страхования. Факторы, влияющие на развитие негосударственного пенсионного страхования /Пр/	4	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

1.9	Тема 3. Негосударственное пенсионное страхование. Институциональные основы деятельности НПФ, организационные и экономические особенности. Деятельность НПФ в качестве страховщика по добровольному, негосударственному пенсионному обеспечению. Пенсионные схемы, их классификация. Пенсионные резервы, их формирование и размещение. Роль страховых организаций (компаний) в развитии добровольного пенсионного страхования. Факторы, влияющие на развитие негосударственного пенсионного страхования. Написание докладов и выполнение заданий с использованием Libre Office. /Ср/	4	8	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.10	Тема 4. Цифровые технологии в пенсионном страховании. Этапы цифровизации пенсионного страхования. Цифровые сервисы в системе обязательного пенсионного страхования: АИС ПФР, ЕГИССО, ЕПГУ, ЕЦП. Риски внедрения цифровых технологий в сферу пенсионного страхования. /Лек/	4	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.11	Тема 4. Цифровые технологии в пенсионном страховании. Этапы цифровизации пенсионного страхования. Цифровые сервисы в системе обязательного пенсионного страхования: АИС ПФР, ЕГИССО, ЕПГУ, ЕЦП. Риски внедрения цифровых технологий в сферу пенсионного страхования. /Пр/	4	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.12	Тема 4. Цифровые технологии в пенсионном страховании. Этапы цифровизации пенсионного страхования. Цифровые сервисы в системе обязательного пенсионного страхования: АИС ПФР, ЕГИССО, ЕПГУ, ЕЦП. Риски внедрения цифровых технологий в сферу пенсионного страхования. Написание докладов и выполнение заданий с использованием Libre Office. /Ср/	4	6	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
	Раздел 2. Особенности пенсионного страхования в России и за рубежом.				
2.1	Тема 5. Современные проблемы пенсионного страхования в Российской Федерации Новые глобальные вызовы институту пенсионного страхования. Усиление роли экономических и демографических факторов в пенсионном страховании. Направления совершенствования страховых механизмов обязательного пенсионного страхования. Альтернативные инструменты развития негосударственного пенсионного страхования. Перспективы развития пенсионного страхования в России. /Лек/	4	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

2.2	Тема 5. Современные проблемы пенсионного страхования в Российской Федерации Новые глобальные вызовы институту пенсионного страхования. Усиление роли экономических и демографических факторов в пенсионном страховании. Направления совершенствования страховых механизмов обязательного пенсионного страхования. Альтернативные инструменты развития негосударственного пенсионного страхования. Перспективы развития пенсионного страхования в России. /Пр/	4	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.3	Тема 5. Современные проблемы пенсионного страхования в Российской Федерации Новые глобальные вызовы институту пенсионного страхования. Усиление роли экономических и демографических факторов в пенсионном страховании. Направления совершенствования страховых механизмов обязательного пенсионного страхования. Альтернативные инструменты развития негосударственного пенсионного страхования. Перспективы развития пенсионного страхования в России. Написание докладов и выполнение заданий с использованием Libre Office. /Ср/	4	8	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.4	Тема 6. Практика организации пенсионных систем в России и зарубежных странах. Пенсионная система Российской Федерации: базисные характеристики, структура, современное состояние и тенденции развития. Основные факторы, влияющие на финансовое равновесие отечественной пенсионной системы. Модели пенсионного страхования в зарубежных странах. Особенности организации корпоративного пенсионного страхования в России и за рубежом. Возможность применения зарубежного опыта в отечественной системе пенсионного страхования. /Лек/	4	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.5	Тема 6. Практика организации пенсионных систем в России и зарубежных странах. Пенсионная система Российской Федерации: базисные характеристики, структура, современное состояние и тенденции развития. Основные факторы, влияющие на финансовое равновесие отечественной пенсионной системы. Модели пенсионного страхования в зарубежных странах. Особенности организации корпоративного пенсионного страхования в России и за рубежом. Возможность применения зарубежного опыта в отечественной системе пенсионного страхования. /Пр/	4	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

2.6	Тема 6. Практика организации пенсионных систем в России и зарубежных странах. Пенсионная система Российской Федерации: базисные характеристики, структура, современное состояние и тенденции развития. Основные факторы, влияющие на финансовое равновесие отечественной пенсионной системы. Модели пенсионного страхования в зарубежных странах. Особенности организации корпоративного пенсионного страхования в России и за рубежом. Возможность применения зарубежного опыта в отечественной системе пенсионного страхования. Написание докладов и выполнение заданий с использованием Libre Office. /Ср/	4	8	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.7	Зачет /Зачёт/	4	4	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Ахвледиани, Ю. Т.	Страхование: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «финансы и кредит», «бухгалтерский учет, анализ и аудит»	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	http://www.iprbookshop.ru/71060.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Ермаков Д. Н., Хмелевская С. А.	Современное пенсионное обеспечение в Российской Федерации: учебное пособие	Москва: Дашков и К°, 2019	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573218 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Бончик В. М.	Негосударственные пенсионные фонды: финансовая устойчивость и актуарные расчеты: учебно-методическое пособие	Москва: Дашков и К°, 2018	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573312 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1		Финансовые исследования	, 2000	http://www.iprbookshop.ru/62035.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Скубрий Е. В., Мельничук И. И., Шатаева О. В., Савинов А. В.	Основы теории страхования: учебник	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2020	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=601367 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.3	Гордиенко М. С., Жадяева М. Е., Алиев А. А.	Анализ эффективности негосударственного пенсионного фонда: учебное пособие	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2021	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=602473 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2020	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=607625 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "Консультант +"

ИСС "Гарант"

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

Scopus www.scopus.com

Web of Science apps.webofknowledge.com

Электронная библиотека диссертаций Российской Государственной Библиотеки (ЭБД РГБ) http://diss.rsl.ru/

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

5.4. Перечень программного обеспечения

Libre Office

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 (МОДУЛЯ)

Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

Приложение 1

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-3- Способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей			
Знать отечественные и международные методики научных исследований (соотнесено с индикатором ПК-3.1)	Характеризует методики научных исследований в ходе научных докладов, круглых столов.	Полнота и содержательность ответов на вопросы в ходе коллоквиумов, выступлений на круглых столах; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы и современным научным исследованиям в данной области, сведениям из информационных ресурсов Интернет. Правильность ответов на тестовые задания	К -Коллоквиум вопросы (1-26), Т- Тест (1-30) Вопросы к зачету (1-30)
Уметь использовать методологический аппарат для анализа явлений и процессов, происходящий в системе страховых отношений. (соотнесено с индикатором ПК-3.2)	Осуществляет расчеты, выявляет проблему, анализирует и использует методологический аппарат при выполнении индивидуальных творческих и расчетных заданий; Представляет прогнозы развития сферы пенсионного страхования.	Проводить анализ явлений и процессов, происходящих в системе пенсионного страхования при решении задач. Подготовка докладов в соответствии с проблемой исследования. Аргументирует высказывания и обоснованность личного мнения по исследуемой проблеме.	Вопросы к зачету (1-30) З- Задачи (1-5), Д-Доклад (1-26)
Владеть навыками практического применения статистических методов исследования в деятельности	Самостоятельно применяет основные статистические методы исследовательской работы с различными источниками	Качество подачи и наглядность представления докладов, аргументированность выводов и обоснованность выводов, умение отстаивать собственную	Круглый стол (1-4), Д- (1-26), индивидуальное творческое задание (1-6)

страховых компаний и государственных органов, регулирующих страховую деятельность (соотнесено с индикатором ПК-3.3)	информации для выполнения индивидуальных творческих заданий. Владеет навыками участия в дискуссиях круглого стола	позицию в дискуссии круглого стола. Выполнение заданий в полном (частичном) объеме.	

1.2 Шкалы оценивания:

- 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. Модернизация институтов пенсионного страхования. Негосударственные пенсионные системы.
3. Основные этапы развития пенсионной системы России, их краткая характеристика.
4. Пенсионные реформы в Российской Федерации: необходимость, цели, основные направления, законодательное обеспечение.
5.Социально-экономические условия накопительного пенсионного страхования в России.
6. Обязательное пенсионное страхование как элемент пенсионной системы РФ.
7.Дополнительное (негосударственное) пенсионное страхование и обеспечение как элемент пенсионной системы РФ.
8. Классификация пенсий по источникам финансирования и особенностям формирования пенсионных прав.
9.Нормативные правовые акты, регулирующие общественные отношения по пенсионному страхованию и обеспечению граждан России.
10. Правовое обеспечение функционирования Пенсионного фонда РФ (ПФР).
11.Правовое обеспечение функционирования негосударственного пенсионного фонда (НПФ).
12. Правовое обеспечение функционирования страховых организаций (компаний).
13. Субъекты отношений по обязательному пенсионному страхованию. Страховые риски, страховые случаи.
14. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работодателей и самозанятого населения.
15. Специфика формирования базы для начисления страховых взносов и порядка их уплаты в ПФР.
16. Организация индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования.
17. Финансовое обеспечение выплаты страховых пенсий. Формирование пенсионных прав застрахованных лиц.
18. Страховая пенсия как страховое обеспечение по обязательному пенсионному страхованию. Виды страховых пенсий.

19. Лица, имеющие право на страховое обеспечение в виде страховой пенсии по старости, ее размер, порядок определения и факторы, оказывающие влияние на его величину.
20. Лица, имеющие право на страховое обеспечение в виде страховой пенсии по инвалидности, ее размер, порядок определения и факторы, оказывающие влияние на его величину.
21. 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.
22. Страховой стаж и порядок его исчисления в целях назначения страховых пенсий.
23. Накопительная пенсия как страховое обеспечение по обязательному пенсионному страхованию, лица, имеющие право на ее получение.
24. Размер накопительной пенсии: порядок определения и факторы, оказывающие влияние на его величину.
25. Роль НПФ в пенсионном обеспечении граждан. Специфика организации их деятельности в РФ.
26. Пенсионные и страховые правила НПФ, их основные положения.
27. Пенсионное обеспечение застрахованных лиц по договору обязательного пенсионного страхования.
28.Пенсионное обеспечение застрахованных лиц по договору профессионального пенсионного страхования.
29. Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) как основной субъект страхового дела в сфере обязательного пенсионного страхования.
30.Механизм функционирования добровольного негосударственного пенсионного страхования.

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

.

Банк тестов по разделам

Раздел 1. «Теоретические подходы к организации пенсионного страхования».

1. Кто может инвестировать пенсионные резервы?
а) Пенсионный фонд России
б) НПФ
в) НПФ и частные управляющие компании.

2. Что такое пенсионные основания?
а) накопления, которые хранятся в НПФ
б) основания приобретения права на получение негосударственной пенсии
в) правила инвестирования пенсионных резервов.

3. Индивидуальный пенсионный коэффициент (баллы) формируется с учётом начисленных и уплаченных в Пенсионный фонд России страховых взносов на
а) накопительную пенсию
б) страховую пенсию
в) накопительную и страховую пенсии

4. Страховая пенсия начисляется при условии выполнения следующих требований:
а) наличие не менее 15 лет трудового стажа и индивидуального пенсионного коэффициента 30 баллов
б) достижение мужчинами и женщинами возраста 60 и 55 лет соответственно
в) наличие индивидуального коэффициента 15 баллов

5. Суммы страховых взносов, поступившие за застрахованное лицо в Пенсионный фонд Российской Федерации, учитываются на:
а) его индивидуальном лицевом счете
б) счете Пенсионного фонда Российской Федерации
в) его счете в ЦБ
г) его лицевом счете в банке.

6. Объект обложения страховыми взносами:
а) заработная плата физических лиц
б) выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц
в) все выплаты иные вознаграждения в пользу физических лиц, кроме заработной платы
г) все выплаты иные вознаграждения в пользу физических лиц, включая социальные пособия.

7. Размер будущей пенсии зависит от:
а) полученных премий за годы работы гражданина
б) общей суммы заработной платы, полученной в последний год
в) суммарного количества взносов за годы работы
г) суммы на индивидуальном лицевом счете

8. Плательщиками страховых взносов признаются следующие лица, являющиеся страхователями в соответствии с федеральными "законами" о конкретных видах обязательного социального страхования лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:
а) организации, индивидуальные предприниматели, физические лица (являющиеся работниками)
б) организации, индивидуальные предприниматели, физические лица (не являющиеся индивидуальными предпринимателями)
в) индивидуальные предприниматели, физические лица (не являющиеся индивидуальными предпринимателями)
г) организации, индивидуальные предприниматели

9. Предельная величина базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование устанавливается с учетом определенного на соответствующий год размера средней заработной платы в Российской Федерации, увеличенного в двенадцать раз, и следующих применяемых к нему повышающих коэффициентов на соответствующий календарный год. В 2021 году – это:
а) 1,9 б) 2,0 в) 2,1 г) 2,3

10. Негосударственный пенсионный фонд – это:
а) некоммерческая организация
б) кредитная организация
в) коммерческая организация

11. Деятельность НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется:
а) на добровольных началах
б) в обязательном порядке
в) в принудительном порядке

12. Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию являются:
а) кредитные организации б) брокеры в) управляющие компании

13. По пенсионному договору НПФ и вкладчик заключают договор, по которому вкладчик обязуется уплачивать в фонд:
а) пенсионные взносы
б) пенсионные вклады
в) целевые взносы

14. При добровольном пенсионном обеспечении суммы пенсионных взносов определяются:
а) финансовыми возможностями вкладчика
б) пенсионным договором в виде фиксированной суммы
в) пенсионным договором в виде процента

15. Участником по пенсионному договору с фондом, которому производятся выплаты негосударственной пенсии, может быть:
а) физическое лицо
б) юридическое лицо
в) физическое или юридическое лицо
16. Страховой резерв создается негосударственным пенсионным фондом:
а) для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками
б) в целях обеспечения защиты прав участников
в) в целях обеспечения защиты прав застрахованных лиц
17. Приостановление уплаты страховых взносов:
а) является основанием для прекращения договора об обязательном пенсионном страховании
б) не может являться основанием для прекращения договора об обязательном пенсионном страховании
в) является основанием для заключения нового договора об обязательном пенсионном страховании
18. Обязательное пенсионное страхование в РФ - это:
а) обязательная система перечисления работодателем страховых пенсионных взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации
б) обязательство работника платить пенсионные взносы в случае вступления в систему обязательного пенсионного страхования
в) обязанность работодателя страховать своих работников в страховых компаниях для получения денежной компенсации по окончании трудовой деятельности
г) обязанность каждого застраховать свою жизнь на условиях аннуитетного страхования

Раздел 2. «Особенности пенсионного страхования в России и за рубежом»

19. 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
20. Не относятся к элементам российской пенсионной системы:
а) субъекты обеспечения;
б) источники финансирования;
в) отдельные виды пенсий;
г) международные организации
21. Состояние российской пенсионной системы с точки зрения достаточности средств обязательного пенсионного страхования для наполнения бюджета ПФР можно охарактеризовать следующим образом:
а) взносы избыточны;
б) взносы недостаточны;
в) в целом они обеспечивают сбалансированный бюджет
22. Общий размер взносов для работодателей на обязательное пенсионное страхование составляет:
а) 16%; б) 22%; в) 32%; г) 6%.
23. Взносы за застрахованных лиц в ПФР влияют на размер страховых пенсий:
а) в полном размере;
б) по нормативам, определенным законодательством;
в) в пределах МРОТ;
г) в зависимости от экономической ситуации в стране.
24. ПФР не осуществляет:
а) назначение и выплата пенсий сотрудникам правоохранительных органов;
б) ведение индивидуального (персонифицированного) учета;
в) контроль за правильностью исчисления и уплаты взносов на обязательное пенсионное страхование;
г) перерасчет страховых пенсий.
25. В рамках обязательного пенсионного страхования выплачивается:
а) фиксированная выплата к страховой пенсии;

б) социальная пенсия;
в) негосударственная пенсия;
г) пенсия за выслугу лет муниципальным служащим.

26. Для финансирования накопительной части трудовых пенсий средства накапливаются:
а) в Пенсионном фонде РФ
б) в федеральном казначействе
в) в Сбербанке РФ
г) в коммерческих уполномоченных банках
д) в негосударственных пенсионных фондах
е) в управляющих компаниях

27. Расчетный пенсионный капитал представляют:
а) общую сумму страховых платежей, отчисленных работодателем за будущего пенсионера в период его трудовой деятельности
б) общую сумму страховых взносов и иных поступлений в ПФР, который принимается во внимание при расчете страховой и накопительной части трудовой пенсии
г) сумму страховых взносов и иных поступлений в ПФР, которая учитывается при определении страховой части трудовой пенсии

28. Добровольные пенсионные накопления (дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии) могут осуществлять:
а) все граждане страны
б) только работающие граждане
в) работодатели за своих работников

29. К рискам, влияющим на систему пенсионного страхования, относятся:
а) демографические;
б) экологические;
в) политические;
г) экономические;
д) техногенные

30. Наибольшее распространение в зарубежных развитых странах получили:
а) государственные накопительные пенсионные системы
б) фондируемые пенсионные системы
в) государственные распределительные системы
г) частично фондируемые пенсионные системы

2. Инструкция по выполнению
Необходимо выбрать правильный вариант ответа один или несколько

3. Критерии оценки:
Каждое правильно выполненное тестовое задние оценивается в 0,5 балла
Максимальный балл – 15 баллов

Вопросы для коллоквиумов

Вопросы для текущего контроля раздел 1.
1. Что такое пенсионное страхование?
2. Назовите принципы организации пенсионного страхования?
3. Какие функции выполняет пенсионное страхование?
4. Какие существуют формы пенсионного страхования?
5. Назовите отличия обязательного пенсионного страхования от негосударственного пенсионного страхования?
6. Что такое страховой случай?
7. Какие тарифы страховых взносов в системе обязательного пенсионного страхования?
8. Как формируются страховые пенсии?
9. Дайте определение категории «негосударственный пенсионный фонд».

10.Назовите нормативные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов?
11. Как формируется накопительная пенсия?
12. Что такое корпоративное пенсионное страхование?
13. Перечислите институты пенсионного страхования.
14.Назовите факторы, препятствующие развитию негосударственного пенсионного страхования.
15. Что такое пенсионный план?
16. Какие цифровые технологии применяются в пенсионном страховании?

Вопросы для текущего контроля раздел 2.
17.Охарактеризуйте современное состояние отечественной пенсионной системы.
18.Перечислите риски, негативно, влияющие на равновесие пенсионное системы.
19.Назовите ключевые проблемы обязательного пенсионного страхования?
20. Перечислите внесистемные факторы, оказывающие влияние на систему пенсионного страхования.
21.Какие внутрисистемные факторы препятствуют развитию системы обязательного пенсионного страхования?
22.Дайте характеристику моделей пенсионного страхования в зарубежных странах.
23.Какие особенности организации пенсионного страхования в развитых зарубежных странах.
24.Назовите направления повышения устойчивости пенсионной системы.
25.Обоснуйте необходимость развития негосударственного пенсионного страхования.
26.Какова роль государства в обеспечении эффективности функционирования пенсионной системы?

Критерии оценивания:
Максимальное количество баллов – 13 баллов
- 11- 13 баллов выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения;
- 8-10 баллов выставляется, если прозвучал если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, но допускаются отдельные логические и стилистические погрешности;
- 6-7 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.

Комплект задач

Задача 1. Гражданин Федоров В.И. оформил на работу в ООО «Вымпел» Семенова И.С. по трудовому договору.

1) Кто в данном примере является страховщиком, страхователем и застрахованными лицами по обязательному пенсионному страхованию?

2) Кто и в каком размере будет уплачивать страховые взносы на ОПС в Пенсионный Фонд РФ, если заработная плата Федорова – 128 000 рублей ежемесячно, а заработная плата Семенова – 45 000 рублей в месяц?

Задача 2. Рассчитайте страховые отчисления в ПФР, производимые за Николаева М.М. 1967г.р. Он работает начальником охраны в ООО «Смена». Его оклад – 34т.р. Период исчисления – финансовый год. Рабочее время им отработано полностью.

Задача 3. На момент обращения за страховой пенсией по старости на индивидуальном лицевом счете гражданина в ПФР числится 140 000 руб. пенсионных накоплений. Они поступили за счет добровольных взносов самого гражданина и суммы софинансирования от государства. Гражданин решил получать эти средства в виде срочной пенсионной выплаты в течение 10 лет. Какую сумму он будет получать ежемесячно? И имеет ли он право на единовременную выплату?

Задача 4. За апрель 2020 года сотруднику аптечной организации, признанной субъектом СМП, была начислена зарплата в размере 43 467 руб. Рассчитать страховые взносы сотрудника в ПФР (с учетом применения пониженных тарифов).

Задача 5. В компании трудоустроен 1 человек – директор, ежемесячный оклад которого – 50 тыс. руб. Льгот у фирмы нет, в реестр МСП она не включена. Рассчитайте страховые взносы за финансовый год на обязательное пенсионное страхование.

Критерии оценки:
Правильно решенная задача оценивается в 2 балла.
Максимальное количество баллов – 10 баллов

Перечень дискуссионных тем для круглого стола

1. Проблемы обязательного пенсионного страхования на современном этапе.
3. Перспективы развития негосударственного пенсионного страхования и как накопить на пенсию.
3. Механизм функционирования добровольного негосударственного пенсионного страхования.
4. Развитие корпоративного пенсионного страхования, как фактор повышения корпоративной социальной ответственности.

Критерии оценки:
Максимальное количество баллов – 10 баллов

- 9-10 баллов выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый доклад, в соответствии с логикой изложения и раскрыта проблема в современном контексте;
- 7-8 баллов выставляется, если прозвучал если прозвучал полный, развёрнутый доклад, но допускаются отдельные логические и стилистические погрешности;
- 5-6 баллов выставляется, если прозвучал доклад с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов;
- 0 баллов выставляется, если студент использовал устаревший материал и не смог раскрыть проблему в современном контексте.

Темы научных докладов

1. Роль негосударственного пенсионного страхования в пенсионной системе Российской Федерации.
2. Риски финансовой устойчивости отечественной пенсионной системы в современных условиях.
3. Обязательное страховое обеспечение по обязательному пенсионному страхованию: понятие, виды, порядок расчета.
4. Роль и место страховых компаний в пенсионной системе Российской Федерации.
5. Альтернативы развития негосударственного пенсионного страхования.
6. Пенсионный фонд Российской федерации как страховщик в системе пенсионного страхования.
7. Этапы развития пенсионного страхования в России.
8. Зарубежная практика организации пенсионного страхования.
9. Перспективы развития корпоративного пенсионного страхования в Российской Федерации.
10. Проблемы и перспективы развития пенсионного страхования.
11. Влияние цифровых технологий на качество предоставления услуг в пенсионном страховании.
12. Особенности уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.
13. Негосударственные пенсионные фонды и их создание в Российской Федерации.
14. Направления совершенствования государственной системы пенсионного страхования в России.
15. Основные проблемы системы государственного и негосударственного пенсионного страхования в России.
16. Сущность и значение пенсионного страхования.
17. Понятие и содержание системы государственного пенсионного страхования в России.
18. Негосударственная система пенсионного страхования в России.
19. Оценка финансового положения негосударственных пенсионных фондов в России.
20. Добровольное пенсионное страхование.
21. Финансовая система обязательного пенсионного страхования.

22. Развитие профессионального пенсионного страхования в Российской Федерации.
23. Анализ функционирования обязательного пенсионного страхования в современных условиях.
24. Пенсионное страхование как тренд развития страхования жизни.
25. Оценка рынка пенсионного страхования в России.
26.Пенсионное страхование в развитых зарубежных странах.

Критерии оценки:

Максимальное количество баллов - 10 баллов

- 9-10 баллов выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый доклад, в соответствии с логикой изложения и раскрыта проблема в современном контексте;
- 7-8 баллов выставляется, если прозвучал если прозвучал полный, развёрнутый доклад, но допускаются отдельные логические и стилистические погрешности;
- 5-6 баллов выставляется, если прозвучал доклад с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов;
- 0 баллов выставляется, если студент использовал устаревший материал и не смог раскрыть проблему в современном контексте.

Темы индивидуальных творческих заданий

1. На основе статистических данных демографической ситуации в России охарактеризуйте степень влияния демографических рисков на функционирование отечественной пенсионной системы.
2. Систематизируйте и опишите внутренние негативные факторы, воздействующие на эффективность обязательного пенсионного страхования.
3. По данным Банка России представьте динамику основных показателей деятельности негосударственных пенсионных фондов и заполните таблицу. Сформулируйте выводы и аргументируйте их.

Показатель	2016	2018	2018	2019	2020
Количество НПФ					
Число участвующих в НПФ, тыс. чел.					
Получатели негосударственных пенсий, тыс. чел.					
в % от числа пенсионеров, состоящих на учете в ПФР					
Общий объем пенсионных выплат, млн. руб.					
Средний размер пенсии, руб.					

6. Определите ключевые проблемы пенсионного страхования и предложите возможные пути их решения.

Регламент проведения мероприятия: Защита подготовленного выступления должна происходить публично и длиться не более 7 минут. В работе обязательно необходимо освятить не только точку зрения авторов, используемых статей, но и собственное аргументированное мнение, а также наличие презентации (с использованием Impress Power Point).

Критерии оценки:

Выполненное задание оценивается в 7 баллов.

Максимальное количество баллов – 42 балла

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 окончании теоретического обучения до начала экзаменационной сессии. Зачет проводится в устной форме. Объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в зачетную

ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Приложение 2

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 коллоквиума 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 научных докладов.

Научный 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, исключающие 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, формируется 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 освятить 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 (210х290 мм) через полтора интервала на компьютере. Абзац печатается с отступом в 5 знаков (10-15 мм), используется шрифт – Times New Roman, 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 **титульным листом**. **Титульный 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

Методические рекомендации по проведению круглого стола.

Круглый стол открывает преподаватель. Он представляет участников дискуссии, направляет её ход, следит за регламентом, который определяется в начале обсуждения, обобщает итоги, суммирует конструктивные предложения. Обсуждение в рамках круглого стола должно носить конструктивный характер, не должно сводиться, с одной стороны, только к отчетам о проделанной работе, а с другой, - только к критическим выступлениям. Сообщения должны быть краткими, не более 10-12 минут. Участники выступают, затем проводится обсуждение сказанного. При этом преподаватель распределяет время выступлений, предоставляет слово участникам обсуждения.

Сценарий подготовки и проведения семинарского занятия в форме круглого стола:

- моделирование конкретной ситуации;
- выбор «руководства» или экспертной группы;
- распределение специальных индивидуальных заданий и заданий малым группам студентов;
- взаимодействие участников совещания с «руководством», членами экспертной группы;

- оценка выполненных заданий;
- оглашение решения «руководства» и оценка выступающих игровых команд, аргументация выбора;
- выводы и предложения.

Проведение круглого стола, несомненно, позволит глубже изучить отдельные темы, студенты смогут приобрести практические навыки обмена мнениями, поиска конкретных и оптимальных решений. Объективная самооценка знаний дает толчок дальнейшему развитию активности студентов в учебном процессе, учебный материал изучается комплексно во взаимосвязи теории и практических ситуаций.

.