

Документ подписан Министерством науки и высшего образования Российской Федерации
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 05.04.2024 15:51:13
Уникальный программный ключ:
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ
Директор Института магистратуры
Иванова Е.А.
«01» июня 2023г.

Рабочая программа дисциплины
Практика управления финансами национальной системы пенсионного обеспечения

Направление 38.04.08 Финансы и кредит
магистерская программа 38.04.08.04 "Государственные и муниципальные финансы в
условиях цифровой трансформации"

Для набора 2023 года

Квалификация
Магистр

КАФЕДРА Финансы**Распределение часов дисциплины по курсам**

Курс Вид занятий	1		Итого	
	УП	РП		
Лекции	4	4	4	4
Практические	4	4	4	4
Итого ауд.	8	8	8	8
Контактная работа	8	8	8	8
Сам. работа	60	60	60	60
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	72	72	72	72

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.03.2023 протокол № 9.

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

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

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Иванова О.Б.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-4:Способен проводить анализ, обобщать и критически оценивать полученные результаты исследования для разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, долгосрочной устойчивости бюджетной системы, составления финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов и научных публикаций в области финансов

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
приемы, методы, методики финансового анализа; законодательные и нормативно-правовые документы, регламентирующие финансово-бюджетные вопросы (соотнесено с индикатором ПК-4.1)
Уметь:
организовать аналитическую работу; использовать различные источники информации; критически оценивать результаты исследований; применять аналитический инструментарий для разработки финансовых документов (соотнесено с индикатором ПК-4.2)
Владеть:
навыками работы с различными источниками и массивами информации, обобщения и интерпретации полученных результатов; современными методами аналитической работы, составления финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов, научных публикаций (соотнесено с индикатором ПК-4.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	Раздел 1. Теория и практика управления финансами национальной системы пенсионного обеспечения.				
1.1	Тема 1. Теория и практика управления финансами национальной системы пенсионного обеспечения. Финансовые основы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации. Организация государственного пенсионного обеспечения. Негосударственное пенсионное обеспечение и его роль в национальной пенсионной системе. Цифровые технологии в управлении финансами в системе пенсионного обеспечения. /Лек/	1	2	ПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.2	Тема 1. Теория и практика управления финансами национальной системы пенсионного обеспечения. Финансовые основы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации. Организация государственного пенсионного обеспечения. Негосударственное пенсионное обеспечение и его роль в национальной пенсионной системе. Цифровые технологии в управлении финансами в системе пенсионного обеспечения. /Пр/	1	2	ПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

1.3	Тема 1. Теория и практика управления финансами национальной системы пенсионного обеспечения. Финансовые основы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации. Организация государственного пенсионного обеспечения. Негосударственное пенсионное обеспечение и его роль в национальной пенсионной системе. Цифровые технологии в управлении финансами в системе пенсионного обеспечения. Написание докладов и выполнение заданий с использованием LibreOffice. /Ср/	1	30	ПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
Раздел 2. Особенности пенсионного обеспечения в России и за рубежом.					
2.1	Тема 2. Особенности пенсионного обеспечения в России и за рубежом Новые глобальные вызовы национальной пенсионной системе. Направления совершенствования страховых механизмов обязательного пенсионного страхования. Альтернативные инструменты развития негосударственного пенсионного обеспечения. Основные типы пенсионных систем в зарубежных странах. Общие тенденции в развитии пенсионных систем в развитых странах мира. Возможность применения зарубежного опыта в отечественной системе пенсионного обеспечения. /Лек/	1	2	ПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.2	Тема 2. Особенности пенсионного обеспечения в России и за рубежом Новые глобальные вызовы национальной пенсионной системе. Направления совершенствования страховых механизмов обязательного пенсионного страхования. Альтернативные инструменты развития негосударственного пенсионного обеспечения. Основные типы пенсионных систем в зарубежных странах. Общие тенденции в развитии пенсионных систем в развитых странах мира. Возможность применения зарубежного опыта в отечественной системе пенсионного обеспечения. /Пр/	1	2	ПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.3	Тема 2. Особенности пенсионного обеспечения в России и за рубежом Новые глобальные вызовы национальной пенсионной системе. Направления совершенствования страховых механизмов обязательного пенсионного страхования. Альтернативные инструменты развития негосударственного пенсионного обеспечения. Основные типы пенсионных систем в зарубежных странах. Общие тенденции в развитии пенсионных систем в развитых странах мира. Возможность применения зарубежного опыта в отечественной системе пенсионного обеспечения. Написание докладов и выполнение заданий с использованием LibreOffice. /Ср/	1	30	ПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.4	/Зачёт/	1	4	ПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 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	Буданова, М. М., Иванов, С. Ю.	Пенсионная реформа в вопросах и ответах: учебно-методическое пособие	Москва: Московский педагогический государственный университет, 2018	http://www.iprbookshop.ru/79040.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Рукина С. Н., Иванова О. Б., Вовченко Н. Г.	Государственные и муниципальные финансы: учеб. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2018	45
Л1.3	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
Л1.4	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		Журнал "Финансовые исследования"	,	1
Л2.2	Соловьев, А. К., Аль-Натор, М. С., Донцова, С. А., Кучук, С. Е., Соловьева, А. К.	Пенсионный возраст: актуарно-статистическое обоснование: монография	Москва: Прометей, 2018	http://www.iprbookshop.ru/94487.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Гордиенко М. С., Жадыева 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, 2021	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=607629 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы				
ИСС "КонсультантПлюс"				
ИСС "Гарант" https://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/				
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				
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 (МОДУЛЯ)

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 (МОДУЛЯ)

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
ПК-4: Способен проводить анализ, обобщать и критически оценивать полученные результаты исследования для разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, долгосрочной устойчивости бюджетной системы, составления финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов и научных публикаций в области финансов			
Знать – приемы, методы, методики финансового анализа; законодательные и нормативно-правовые документы, регламентирующие финансов-бюджетные вопросы;	-демонстрирует знание методов, методик финансового анализа, законодательных и нормативно-правовых документов, регламентирующих финансово-бюджетные вопросы, в том числе в сфере управления финансами пенсионной системы	-полнота и содержательность ответа в ходе коллоквиума; -соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; -обоснованность обращения к базам данных; выполнение в полном (частичном) объеме тестовых заданий	К -Коллоквиум вопросы 1-26, Т- Тест (1-30) Вопросы к зачету (1-30)
Уметь – организовать аналитическую работу; использовать различные источники информации; критически оценивать результаты исследований; применять аналитический инструментарий для разработки финансовых документов	- осуществляет анализ данных в сфере пенсионного страхования и обеспечения с использованием различных источников информации; -критически оценивает результаты исследований при выполнении практических заданий	-полнота и содержательность научного доклада; -аргументированность и обоснованность личного мнения по исследуемой проблеме; - правильность выполнения расчетов при решении задач; -выполнение индивидуальных творческих заданий в полном объеме	Вопросы к зачету (1-30) 3- Задачи (1-5), Д-Доклад (1-25)
Владеть навыками работы с различными источниками и массивами информации, обобщения и интерпретации полученных результатов; современными	-осуществляет поиск и сбор информации для подготовки докладов, к дискуссиям на круглом столе с использованием современных методов аналитической	- полнота и содержательность ответа в ходе коллоквиума; - умение отстаивать свою позицию при дискуссии круглого стола; - выполнение индивидуальных творческих заданий в	Круглый стол (1-5), Д- Доклад (1-25), индивидуальное творческое задание (1-7)

методами аналитической работы, оставления финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов, научных публикаций	работы; -обобщает и интерпретирует результаты исследований	полном 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 пенсионной системы Российской Федерации.
11. Возникновение и развитие пенсионного обеспечения в России.
12. Организационно-правовые формы и виды пенсионного обеспечения.
13. Виды пенсионного обеспечения, финансируемые из федерального бюджета.
14. Пенсионный фонд Российской Федерации, его сущность и функции.
15. Обязательное пенсионное страхование как основная организационно-правовая форма пенсионного обеспечения.
16. Добровольное пенсионное страхование: понятие и особенности правового регулирования. Права застрахованных лиц на распоряжение накопленными средствами.
17. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работодателей и самозанятого населения.
18. Специфика формирования базы для начисления страховых взносов и порядка их уплаты в ПФР.
19. Организация индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования.
20. Финансовое обеспечение выплаты страховых пенсий. Формирование пенсионных прав застрахованных лиц.
21. Страховая пенсия как страховое обеспечение по обязательному пенсионному страхованию. Виды страховых пенсий.

22. Лица, имеющие право на страховое обеспечение в виде страховой пенсии по старости, ее размер, порядок определения и факторы, оказывающие влияние на его величину.
23. Лица, имеющие право на страховое обеспечение в виде страховой пенсии по инвалидности, ее размер, порядок определения и факторы, оказывающие влияние на его величину.
24. 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.
25. Страховой стаж и порядок его исчисления в целях назначения страховых пенсий.
26. Накопительная пенсия как страховое обеспечение по обязательному пенсионному страхованию, лица, имеющие право на ее получение.
27. Размер накопительной пенсии: порядок определения и факторы, оказывающие влияние на его величину.
28. Роль НПФ в пенсионном обеспечении граждан. Специфика организации их деятельности в РФ.
29. Пенсионные и страховые правила НПФ, их основные положения.
30. Социальная пенсия: условия назначения и размер.

Критерии оценивания:

- 50-100 баллов «зачтено» выставляется, если прозвучал полный, развернутый 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

Тест

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. Индивидуальный пенсионный коэффициент (баллы) формируется с учётом начисленных и уплаченных в Социальный фонд России страховых взносов на

- а) накопительную пенсию
- б) страховую пенсию
- в) накопительную и страховую пенсии

3. Суммы страховых взносов, поступившие за застрахованное лицо в Социальный фонд Российской Федерации, учитываются на:

- а) его индивидуальном лицевом счете
- б) счете Социального фонда России (до 1 января 2023 года - Пенсионный фонд России)
- в) его счете в ЦБ
- г) его лицевом счете в банке.

4. Объект обложения страховыми взносами:

- а) заработная плата физических лиц
- б) выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, подлежащие социальному страхованию
- в) все выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, кроме заработной платы
- г) все выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, включая социальные пособия.

5. Негосударственный пенсионный фонд – это:

- а) некоммерческая организация
- б) кредитная организация
- в) коммерческая организация

6. 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

7. 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

8. Обязательное пенсионное страхование в РФ - это:

- а) обязательство работника платить пенсионные взносы в случае вступления в систему обязательного пенсионного страхования
- б) обязанность работодателя страховать своих работников в страховых компаниях для получения денежной компенсации по окончании трудовой деятельности
- в) обязанность каждого застраховать свою жизнь на условиях аннуитетного страхования
- г) система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам утраченного заработка

9. Какой тип пенсионной системы формируется в Российской Федерации?

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

10. Состояние российской пенсионной системы с точки зрения достаточности средств обязательного пенсионного страхования можно охарактеризовать следующим образом:

- а) взносы избыточны;
- б) взносы недостаточны;
- в) в целом они обеспечивают сбалансированный бюджет

11. Какую долю в едином в едином тарифе страховых взносов составляют взносы на обязательное пенсионное страхование в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов:

- а) 54,3%; б) 72,8%; в) 32%; г) 6%.

12. Расчетный пенсионный капитал представляет:

- а) общую сумму страховых платежей, отчисленных работодателем за будущего пенсионера в период его трудовой деятельности
- б) общую сумму страховых взносов и иных поступлений в СФР (до 01.01.2023 - ПФР), который принимается во внимание при расчете страховой и накопительной части трудовой пенсии
- г) сумму страховых взносов и иных поступлений в СФР (до 01.01.2023 -ПФР), которая учитывается при определении страховой части трудовой пенсии

13. К рискам, влияющим на систему пенсионного страхования, относятся:

- а) демографические;
- б) экологические;
- в) экономические;
- г) техногенные

14. Вне зависимости от выбора варианта пенсионного обеспечения в системе ОПС у всех граждан, имеющих пенсионные накопления, есть право доверить их управление:

- а) управляющей компании (УК), отобранную по конкурсу, с которой ПФР заключил договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений;
- б) негосударственному пенсионному фонду (НПФ), осуществляющему деятельность по обязательному пенсионному страхованию;

- в) страховой компании;
- в) всем перечисленным выше

15. Пенсионные резервы негосударственного пенсионного фонда формируются за счет:

- а) дохода фонда от использования имущества;
- б) благотворительных взносов;
- в) пенсионных взносов и доходов от их размещения;
- г) дополнительных поступлений в фонд.

16. В настоящее время источником финансового обеспечения выплат накопительной пенсии являются:

- а) средства бюджета Социального фонда РФ, сформированные за счет страховых взносов на ОПС;
- б) средства пенсионных накоплений, переданные негосударственному пенсионному фонду по заявлению застрахованного лица;
- в) средства выплатного резерва, формируемого негосударственным пенсионным фондом

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

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

18. В зарубежных странах основным типом национальной пенсионной модели является:

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

19. Стоимость страхового года в государственном пенсионном страховании – это:

- а) стоимость пенсий по государственному пенсионному страхованию, выплаченных за год;
- б) сумма денежных средств, которые должны поступить за застрахованного в Пенсионный фонд России в течение одного финансового года для выплаты страхового обеспечения;
- в) сумма страховых взносов, уплаченных за застрахованного за отчетный год.

20. Из каких источников финансируются страховые пенсии:

- а) за счет средств страховых взносов работодателей и средств федерального бюджета;
- б) за счет федерального бюджета;
- в) за счет средств негосударственных пенсионных фондов, сформированных из добровольных взносов работодателей и граждан.

21. 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 65 и 60 лет соответственно
- в) наличие индивидуального коэффициента 15 баллов

22. 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

23. Суммы страховых взносов, поступившие за застрахованное лицо в бюджет ПФР (Социальный фонд с 1 января 2023 года), учитываются на:

- а) его индивидуальном лицевом счете
- б) счете Социального фонда Российской Федерации
- в) его счете в ЦБ
- г) его лицевом счете в банке.

24. Государственное пенсионное обеспечение в соответствии с российским законодательством – это:

- а) система организационно – правовых, финансово – экономических отношений государства с гражданами, с работодателями, связанных с реализацией прав граждан на материальное обеспечение в случае потери трудоспособности, здоровья или кормильца;
- б) обеспечение государством пенсиями граждан, не имеющих права получения страховых пенсий по системе обязательного пенсионного страхования;
- в) одно из основных направлений социальной политики государства, целью которого является реализация прав граждан на материальное обеспечение в случае потери трудоспособности, здоровья или кормильца;
- г) система организационно – правовых и финансово – экономических отношений между ее участниками, связанная с формированием, распределением и использованием государственных и негосударственных финансовых ресурсов в целях реализации прав граждан на пенсионное обеспечение.

25. Современная пенсионная система России включает в себя:

- а) обязательное пенсионное страхование;
- б) государственное пенсионное обеспечение;
- в) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение;
- г) необязательное пенсионное страхование;
- д) международное пенсионное страхование;
- е) корпоративное пенсионное страхование.

26. Страхователи – организации, в состав которых входят обособленные подразделения, уплачивают страховые взносы:

- а) только по месту своего нахождения;
- б) по месту своего нахождения и каждого из обособленных подразделений;
- в) по месту нахождения обособленных подразделений.

27. Модель негосударственной пенсионной системы включать несколько схем одновременно:

- а) может;
- б) не может.

28. Пенсионная система как часть финансово – кредитной системы, относится к звеньям:

- а) централизованных и децентрализованных финансов;
- б) только централизованных (общегосударственных) финансов;
- в) ко всем звеньям финансов, кроме звена финансов домохозяйства.

29. 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.

30. Критерием эффективности любой пенсионной системы являются:

- а) платежеспособность и наличие финансовых ресурсов для развития системы;
- б) коэффициент замещения;
- в) наличие или отсутствие дефицита средств пенсионной системы;
- г) наличие или отсутствие пенсионных резервов;
- д) все вышеперечисленное.

2. Инструкция по выполнению

Необходимо выбрать правильный вариант ответа один или несколько

3. Критерии оценки:

Каждое правильно выполненное тестовое задание оценивается в 0,5 балла

Максимальный балл – 15 баллов

Темы научных докладов.

1. Экономическая сущность пенсионного обеспечения и его место в системе социальной защиты населения.
2. Виды, формы организации и методы финансирования пенсионного обеспечения.
3. Модели построения систем пенсионного обеспечения.
4. Зарубежный опыт построения пенсионных систем.
4. Система пенсионного обеспечения Германии, основные направления ее совершенствования.
5. Пенсионная система Швеции, ключевые подходы к реформированию.
6. Этапы реформирования пенсионной системы РФ.
7. Характеристика современной системы пенсионного обеспечения России
8. Институты пенсионного обеспечения в РФ.
9. Государственное пенсионное обеспечение.
10. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению: понятие, виды, условия назначения и порядок расчета.
11. Финансирование пенсий по государственному пенсионному обеспечению.
12. Обязательное пенсионное страхование.
13. Обязательное страховое обеспечение по обязательному пенсионному страхованию: понятие, виды, порядок расчета.
14. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.
15. Персонифицированный учет в системе обязательного пенсионного страхования.
16. Механизм функционирования добровольного негосударственного пенсионного страхования.
17. Социальный фонд - как субъект пенсионного обеспечения. Цели, задачи и полномочия СФР.
18. Источники доходов системы пенсионного обеспечения и направления их использования.
19. Негосударственные пенсионные фонды.
20. Правовые и организационные основы создания и функционирования негосударственных пенсионных фондов в России.
21. Государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов в России.
22. Теоретические и организационные основы пенсионного обеспечения.
23. Пенсионное обеспечение различных категорий населения.
24. Влияние цифровых технологий на качество предоставления услуг в пенсионном обеспечении.
25. Роль негосударственных пенсионных фондов в пенсионном обеспечении граждан.

Критерии оценки:

Максимальное количество баллов -13 баллов

- 11-13 баллов выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый доклад, в соответствии с логикой изложения и раскрыта проблема в современном контексте;
- 8-10 баллов выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый доклад, но допускаются отдельные логические и стилистические погрешности;
- 5-7 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.

Вопросы для коллоквиумов

Вопросы для текущего контроля раздел 1.

1. Раскройте понятие, сущность пенсионной системы.

2. Назовите этапы развития пенсионной системы.
3. Какие функции выполняет пенсионная система?
4. Назовите элементы современной пенсионной системы России.
5. Раскройте факторы устойчивости пенсионной системы.
6. Раскройте понятие и назовите субъекты обязательного пенсионного страхования.
7. Каковы особенности применения тарифов по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование?
8. Назовите источники формирования и направления расходования финансовых ресурсов системы пенсионного обеспечения Российской Федерации.
9. Какова роль государственного пенсионного обеспечения в пенсионной системе Российской Федерации.?
10. Какие виды пенсий финансируются из средств федерального бюджета?
11. Какие тарифы страховых взносов в системе обязательного пенсионного страхования?
12. Как формируются страховые пенсии?
13. Проблемы формирования финансовых ресурсов в системе обязательного пенсионного страхования
14. Назовите базовые институты пенсионного обеспечения и типы пенсионных моделей.
15. Дайте определение категории «негосударственный пенсионный фонд».
16. Какие цифровые технологии применяются в пенсионном обеспечении?
17. Что такое негосударственное пенсионное обеспечение?
18. Какие факторы влияют на сбалансированность пенсионной системы Российской Федерации?

Вопросы для текущего контроля раздел 2.

19. Назовите альтернативные инструменты негосударственного пенсионного обеспечения.
20. Какие модели пенсионного обеспечения вы знаете?
21. Каковы общие тенденции развития пенсионных систем зарубежных стран?
22. Какие элементы пенсионных систем зарубежных стран возможны к внедрению в отечественную пенсионную систему?
23. Назовите основные риски финансовой устойчивости системы пенсионного обеспечения в России.
24. Как влияет неформальный сектор экономики на пенсионное обеспечение граждан?
25. Какова роль государства в обеспечении эффективности функционирования пенсионной системы?
26. Назовите направления повышения эффективности пенсионной системы.

Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов – 10 баллов

- 9-10 баллов выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения;
- 7-8 баллов выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, но допускаются отдельные логические и стилистические погрешности;
- 5-6 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. Иванов Н.П. выходит на пенсию в январе 2023 года. Он заработал 100 баллов ИПК, и в рамках негосударственного пенсионного обеспечения сформировал 180 тыс. руб. пенсионных накоплений. Рассчитайте размер его пенсии.

Задача 2 Сколько пенсионных баллов заработает Петров С.А. в 2023 году, если его заработная плата в месяц составляет 150 000 руб.

Задача 3. На момент обращения за страховой пенсией по старости на индивидуальном лицевом счете Семенова С.И. числится 200 000 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 январь 2023 года Петрову А.В., сотруднику организации, признанной субъектом СМП, была начислена зарплата в размере 38 000 руб. Рассчитать страховые взносы сотрудника на обязательное страхование, из них долю единого тарифа страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Задача 5. В компании трудоустроен 1 человек – директор, ежемесячный оклад которого – 130 тыс. руб. Льгот у фирмы нет, в реестр МСП она не включена. Рассчитайте страховые взносы за финансовый год на обязательное страхование, из них долю единого тарифа страховых взносов 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. Развитие негосударственного пенсионного обеспечения.
3. Совершенствование системы пенсионного обеспечения России.
4. Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы России в условиях глобальных вызовов.
5. Влияние цифровизации на пенсионную систему.

Критерии оценивания:

Максимальное кол-во баллов – 10

- 9-10 баллов выставляется, если прозвучал полный, развернутый доклад, в соответствии с логикой изложения и раскрыта проблема в современном контексте;
- 7-8 баллов выставляется, если прозвучал полный, развернутый 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 обучающемуся, не принимавшему участия в работе

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 негативные факторы, воздействующие на эффективность обязательного пенсионного страхования.
3. По данным Банка России (<https://cbr.ru/>) представьте динамику основных показателей деятельности негосударственных пенсионных фондов и заполните таблицу. Сформулируйте выводы и аргументируйте их.

Показатель	2018	2019	2020	2021	2022
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.					

4. На основе параметров бюджета Социального Фонда России (Федеральный закон от 05.12.2022 № 467-ФЗ "О бюджете Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов") рассчитайте долю объемов средств, направляемых на пенсионное обеспечение граждан в общем объеме средств бюджета Фонда, определите тенденции. Результаты отразите на графике. Сформулируйте выводы.

5. Подготовить эссе на тему: «Влияние неформального сектора экономики на формирование пенсионных прав граждан и финансовую устойчивость пенсионной системы».

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

7. Используя показатели статистики (Росстат - <https://rosstat.gov.ru/folder/13877>), проанализируйте динамику средних размеров страховых пенсий, соотношение средних размеров страховых пенсий с прожиточным минимумом пенсионера, динамику коэффициента утраченного заработка. Результаты представьте в таблице, сформулируйте выводы.

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

Критерии оценки:

Выполненное задание оценивается в 6 баллов.

Максимальное количество баллов – 42 баллов

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. 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.

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, 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 освятить не только точку зрения авторов, используемых статей, но и собственное аргументированное мнение, а также наличие презентации (с использованием LibreOffice).

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 – 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.