

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 30.01.2021 15:30:48

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 20 21 г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**Практика управления финансами национальной системы пенсионного обеспечения**

Направление 38.04.08 Финансы и кредит  
магистерская программа 38.04.08.02 "Государственные и муниципальные финансы"

Для набора 2021 года

Квалификация  
Магистр

КАФЕДРА **Финансы****Распределение часов дисциплины по курсам**

Курс Вид занятий	I		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 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

## 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:

<b>Знать:</b>
приемы, методы, методики финансового анализа; законодательные и нормативно-правовые документы, регламентирующие финансово-бюджетные вопросы (соотнесено с индикатором ПК-4.1)
<b>Уметь:</b>
организовать аналитическую работу; использовать различные источники информации; критически оценивать результаты исследований; применять аналитический инструментарий для разработки финансовых документов (соотнесено с индикатором ПК-4.2)
<b>Владеть:</b>
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
	<b>Раздел 1. Теория и практика управления финансами национальной системы пенсионного обеспечения.</b>				
1.1	Тема 1. Теория и практика управления финансами национальной системы пенсионного обеспечения. Финансовые основы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации. Особенности управления финансовыми ресурсами бюджета Пенсионного фонда 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 Л1.3Л2.1 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. Особенности управления финансовыми ресурсами бюджета Пенсионного фонда 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 Л1.3Л2.1 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. Особенности управления финансовыми ресурсами бюджета Пенсионного фонда 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 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
<b>Раздел 2. Особенности пенсионного обеспечения в России и за рубежом.</b>					
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 Л1.3Л2.1 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 Л1.3Л2.1 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. /Ср/	1	30	ПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.4	/Зачёт/	1	4	ПК-4	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

<b>5.1. Основная литература</b>				
	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	<a href="http://www.iprbookshop.ru/79040.html">http://www.iprbookshop.ru/79040.html</a> 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	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=573218">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=573218</a> 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	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=573312">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=573312</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
<b>5.2. Дополнительная литература</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1		Финансовые исследования: журнал		<a href="http://www.iprbookshop.ru/62035.html">http://www.iprbookshop.ru/62035.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
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	<a href="http://www.iprbookshop.ru/94487.html">http://www.iprbookshop.ru/94487.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	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
Л2.4		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=607625">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=607625</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
<b>5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы</b>				
ИСС "Консультант +"				
ИСС "Гарант"				
База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации <a href="https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst">https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst</a>				
Минфин Российской Федерации <a href="https://www.minfin.ru/ru/statistics/">https://www.minfin.ru/ru/statistics/</a>				
База статистических данных Росстата <a href="http://rosstat.gov.ru">http://rosstat.gov.ru</a>				
База данных Всемирного Банка <a href="https://datacatalog.worldbank.org/">https://datacatalog.worldbank.org/</a>				
Scopus <a href="http://www.scopus.com">www.scopus.com</a>				
Web of Science <a href="http://apps.webofknowledge.com">apps.webofknowledge.com</a>				
Электронная библиотека диссертаций Российской Государственной Библиотеки (ЭБД РГБ) <a href="http://diss.rsl.ru/">http://diss.rsl.ru/</a>				
База данных исследований Центра стратегических разработок <a href="https://www.csr.ru/issledovaniya/">https://www.csr.ru/issledovaniya/</a>				
<b>5.4. Перечень программного обеспечения</b>				
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 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.

## 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
<p>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</p>			
<p>Знать – приемы, методы, методики финансового анализа; законодательные и нормативно-правовые документы, регламентирующие финансов-бюджетные вопросы; (соотнесено с индикатором ПК-4.1)</p>	<p>-демонстрирует знание методов, методик финансового анализа, законодательных и нормативно-правовых документов, регламентирующих финансово-бюджетные вопросы, в том числе в сфере управления финансами пенсионной системы</p>	<p>-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</p>	<p>К -Коллоквиум вопросы 1-26, Т- Тест (1-30) Вопросы к зачету (1-30)</p>
<p>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)</p>	<p>- осуществляет анализ данных в сфере пенсионного страхования и обеспечения с использованием различных источников информации; -критически оценивает результаты исследований при выполнении практических заданий</p>	<p>-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</p>	<p>Вопросы к зачету (1-30) 3- Задачи (1-5), Д-Доклад (1-25)</p>
<p>Владеть навыками работы с различными источниками и массивами информации, обобщения и интерпретации полученных результатов; современными методами аналитической работы, составления финансовых обзоров, экспертно-аналитически</p>	<p>-осуществляет поиск и сбор информации для подготовки докладов, к дискуссиям на круглом столе с использованием современных методов аналитической работы; -обобщает и интерпретирует результаты исследований</p>	<p>- полнота и содержательность ответа в ходе коллоквиума; - умение отстаивать свою позицию при дискуссии круглого стола; - выполнение индивидуальных творческих заданий в полном объеме</p>	<p>Круглый стол (1-5), Д- Доклад (1-25), индивидуальное творческое задание (1-7)</p>

х заключений, отчетов, научных публикаций (соотнесено с индикатором ПК-4.3)			
---	--	--	--

### 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. 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 нетрудоспособным гражданам: 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

### **Банк тестов по разделам**

#### **Раздел 1. Теория и практика управления финансами национальной системы пенсионного обеспечения.**

##### **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. Не относятся к элементам российской пенсионной системы:**

- а) субъекты обеспечения;
- б) источники финансирования;
- в) отдельные виды пенсий;
- г) международные организации

##### **3. Кто может инвестировать пенсионные резервы?**

- а) Пенсионный фонд России
- б) НПФ
- в) НПФ и частные управляющие компании.

##### **3. Что такое пенсионные основания?**

- а) накопления, которые хранятся в НПФ
- б) основания приобретения права на получение негосударственной пенсии
- в) правила инвестирования пенсионных резервов.

##### **4. 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

##### **5. 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

##### **6. 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.

##### **7. Объект обложения страховыми взносами:**

- а) заработная плата физических лиц
- б) выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц
- в) все выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, кроме заработной платы

г) все выплаты иные вознаграждения в пользу физических лиц, включая социальные пособия.

**8. 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

**9. 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

**10. 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

**11. Негосударственный пенсионный фонд – это:**

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

**12. 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

**13. Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию являются:**

- а) кредитные организации    б) брокеры    в) управляющие компании

**14. По пенсионному договору НПФ и вкладчик заключают договор, по которому вкладчик обязуется уплачивать в фонд:**

- а) пенсионные взносы
- б) пенсионные вклады
- в) целевые взносы

**15. 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

**16. Участником по пенсионному договору с фондом, которому производятся выплаты негосударственной пенсии, может быть:**

- а) физическое лицо
- б) юридическое лицо
- в) физическое или юридическое лицо

**17. 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

**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 обеспечения в России и за рубежом.**

### **19. Какой тип пенсионной системы формируется в Российской Федерации?**

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

### **20. 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

### **21. Общий размер взносов для работодателей на обязательное пенсионное страхование составляет:**

- а) 16%; б) 22%; в) 32%; г) 6%.

### **22. 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.

### **23. 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.

### **24. 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.

### **25. 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

### **26. 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

### **27. 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

### **28. К рискам, влияющим на систему пенсионного страхования, относятся:**

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

д) техногенные

**29. 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

**30. Верны ли следующие утверждения?**

- а) солидарная пенсионная система прекрасно работала вплоть до конца XX века, когда большинство развитых стран столкнулись с неожиданной проблемой: старение населения.
- б) в соответствии с федеральным законом в России постепенное повышается пенсионный возраст.
- в) государство заинтересовано в том, чтобы компании помогали своим сотрудникам увеличивать пенсионное обеспечение.
- г) многие страны в последние годы были вынуждены принимать непопулярные решения: снижать размер пенсии, увеличивать взносы или повышать возраст выхода на пенсию.
- д) работодатели по своей доброй воле могут делать за своих сотрудников дополнительные взносы, чтобы увеличить накопительную часть их пенсии.

**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. Пенсионный фонд - как субъект пенсионного обеспечения. Цели, задачи и полномочия ПФ РФ.
18. Доходы бюджета ПФ РФ, их состав и структура. Управление финансовыми ресурсами ПФ РФ.
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 - 10 баллов**

- 9-10 баллов выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый доклад, в соответствии с логикой изложения и раскрыта проблема в современном контексте;
- 7-8 балла выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый доклад, но допускаются отдельные логические и стилистические погрешности;
- 5-6 балла 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 бюджета Пенсионного фонда 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 формирование финансовых ресурсов бюджета Пенсионного фонда 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 – 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 полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, но допускаются отдельные логические и стилистические погрешности;
- 1-7 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.** Иванов Н.П. выходит на пенсию в 2021 году. Он заработал 100 баллов ИПК, и в рамках негосударственного пенсионного обеспечения сформировал 180 тыс. руб. пенсионных накоплений. Рассчитайте размер его пенсии.

**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 МСП, была начислена зарплата в размере 43 467 руб. Рассчитать страховые взносы сотрудника в ПФР.

**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. 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 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.					

4. По данным Пенсионного фонда России, Министерства финансов РФ рассчитайте долю средств обязательного пенсионного страхования в общем объеме средств бюджета ПФР за последние 5 лет, определите тенденции. Результаты отразите на графике. Сформулируйте выводы и обоснуйте их.
5. Подготовить эссе на тему: «Влияние неформального сектора экономики на финансовую устойчивость пенсионной системы».
6. Определите ключевые проблемы пенсионного обеспечения и предложите возможные пути их решения.
7. Используя данные ПФР ([https://pfr.gov.ru/press\\_center/annual\\_report](https://pfr.gov.ru/press_center/annual_report)), федеральных законов об исполнении бюджета ПФР (за последние 5 лет) рассчитайте долю объемов межбюджетных трансфертов из федерального бюджета на выплату страховых пенсий в общем объеме доходов бюджета ПФР, на графике отразите их динамику, 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 MS Power Point).

### 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 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.

## 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 осветить 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.