

Документ подписан Министерством науки и высшего образования Российской Федерации  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 19.04.2024 10:44:13  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

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

**Рабочая программа дисциплины  
Финансы пенсионной системы**

Направление 38.04.08 Финансы и кредит  
магистерская программа 38.04.08.05 "Финансовые инновации в экономике и бизнесе"

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 развитие у обучающихся практических навыков анализа и обобщения тенденций современного состояния пенсионного страхования
-----	--

### 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, составления финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов, научных публикаций в области финансов и бизнеса**

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
- знать методы анализа и оценки результатов исследований для обоснования внедрения перспективных финансовых технологий, подготовки финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов в области финансов (соотнесено с ПК-4.1)
<b>Уметь:</b>
- уметь проводить анализ, обобщать и критически оценивать полученные результаты исследования для разработки финансовых аспектов перспективных направлений внедрения новых финансовых технологий, составления финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов в области финансов (соотнесено с ПК-4.2)
<b>Владеть:</b>
- навыками анализа и оценки результатов исследований для обоснования внедрения перспективных финансовых технологий, подготовки финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов в области финансов (соотнесено с ПК-4.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	<b>Раздел 1. Раздел 1. Теоретические основы организации финансов пенсионной системы.</b>				
1.1	Тема 1. Теоретические аспекты функционирования пенсионной системы.Понятие, сущность, принципы пенсионной системы. Основные этапы развития пенсионной системы России, их краткая характеристика. Финансовые аспекты социального контракта поколений. Организационно-финансовые основы обязательного пенсионного страхования и пенсионного обеспечения. Негосударственное пенсионное страхование. Деятельность НПФ в качестве страховщика по добровольному, негосударственному пенсионному обеспечению. Пенсионные схемы, их классификация. Страховые компании, их участие в пенсионной системе государства.Факторы, ограничивающие развитие добровольного пенсионного страхования в России.  /Лек/	1	2	ПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

1.2	Тема 1. Тема 1. Теоретические аспекты функционирования пенсионной системы. Понятие, сущность, принципы пенсионной системы. Основные этапы развития пенсионной системы России, их краткая характеристика. Финансовые аспекты социального контракта поколений. Организационно-финансовые основы обязательного пенсионного страхования и пенсионного обеспечения. Негосударственное пенсионное страхование. Деятельность НПФ в качестве страховщика по добровольному, негосударственному пенсионному обеспечению. Пенсионные схемы, их классификация. Страховые компании, их участие в пенсионной системе государства. Факторы, ограничивающие развитие добровольного пенсионного страхования в России. /Пр/	1	2	ПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.3	Тема 1. Тема 1. Теоретические аспекты функционирования пенсионной системы. Понятие, сущность, принципы пенсионной системы. Основные этапы развития пенсионной системы России, их краткая характеристика. Финансовые аспекты социального контракта поколений. Организационно-финансовые основы обязательного пенсионного страхования и пенсионного обеспечения. Негосударственное пенсионное страхование. Деятельность НПФ в качестве страховщика по добровольному, негосударственному пенсионному обеспечению. Пенсионные схемы, их классификация. Страховые компании, их участие в пенсионной системе государства. Факторы, ограничивающие развитие добровольного пенсионного страхования в России. Написание докладов и выполнение заданий с использованием LibreOffice. /Ср/	1	30	ПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
<b>Раздел 2. Раздел 2. Особенности финансирования пенсионных систем в России и за рубежом.</b>					
2.1	Тема 2. Проблемы функционирования отечественной пенсионной системы. Целевые ориентиры и современное состояние пенсионной системы Российской Федерации. Критерии эффективности пенсионной системы. Эндогенные и экзогенные риски финансовой устойчивости отечественной пенсионной системы. Совершенствование финансового механизма отечественной пенсионной системы. Повышение эффективности управления финансовыми потоками пенсионной системы. Зарубежная практика организации пенсионных систем. Особенности организации корпоративного пенсионного страхования в России и за рубежом. Цифровая трансформация пенсионной системы Российской Федерации. Риски внедрения цифровых технологий в сферу пенсионного страхования. /Лек/	1	2	ПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

2.2	Тема 2. Проблемы функционирования отечественной пенсионной системы. Целевые ориентиры и современное состояние пенсионной системы Российской Федерации. Критерии эффективности пенсионной системы. Эндогенные и экзогенные риски финансовой устойчивости отечественной пенсионной системы. Совершенствование финансового механизма отечественной пенсионной системы. Повышение эффективности управления финансовыми потоками пенсионной системы. Зарубежная практика организации пенсионных систем. Особенности организации корпоративного пенсионного страхования в России и за рубежом. Цифровая трансформация пенсионной системы Российской Федерации. Риски внедрения цифровых технологий в сферу пенсионного страхования. /Пр/	1	2	ПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.3	Тема 2. Проблемы функционирования отечественной пенсионной системы. Целевые ориентиры и современное состояние пенсионной системы Российской Федерации. Критерии эффективности пенсионной системы. Эндогенные и экзогенные риски финансовой устойчивости отечественной пенсионной системы. Совершенствование финансового механизма отечественной пенсионной системы. Повышение эффективности управления финансовыми потоками пенсионной системы. Зарубежная практика организации пенсионных систем. Особенности организации корпоративного пенсионного страхования в России и за рубежом. Цифровая трансформация пенсионной системы Российской Федерации. Риски внедрения цифровых технологий в сферу пенсионного страхования. 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
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

##### 5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Ахвледиани, Ю. Т., Эриашвили, Н. Д., Никулина, Н. Н., Сараджева, О. В., Кузнецова, Е. И., Архипов, А. П., Сарафанова, Е. В., Курбанов, Р. А., Горелик, А. П., Ельчанинов, М. А., Ахвледиани, Ю. Т., Шахова, В. В.	Страхование: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «финансы и кредит», «бухгалтерский учет, анализ и аудит»	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/81565.html">http://www.iprbookshop.ru/81565.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

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.3	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

### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	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
Л2.2		Финансовые исследования	, 2000	<a href="http://www.iprbookshop.ru/62035.html">http://www.iprbookshop.ru/62035.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Рукина С. Н., Иванова О. Б., Вовченко Н. Г.	Государственные и муниципальные финансы: учеб. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2018	42
Л2.4		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2021	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=607629">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=607629</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "КонсультантПлюс"

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

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

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

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

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

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 внедрения новых финансовых технологий, составления финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов в области финансов			
Знать методы анализа и оценки результатов исследований для обоснования внедрения перспективных финансовых технологий, составления финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов в области финансов	-демонстрирует знание методов, методик финансового анализа с использованием современных финансовых технологий, 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 проводить анализ, обобщать и критически оценивать полученные результаты исследования для разработки финансовых аспектов перспективных направлений внедрения новых финансовых технологий, составления финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов в области финансов	- осуществляет анализ данных в сфере пенсионного страхования и пенсионного обеспечения с использованием различных источников информации, инновационных финансовых технологий; -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) З- Задачи (1-5), Д-Доклад (1-25)
Владеть навыками анализа и оценки	-осуществляет поиск и сбор информации	- полнота и содержательность ответа	Круглый стол (1-5),



результатов исследований для обоснования внедрения перспективных финансовых технологий, подготовки финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов в области финансов	для подготовки докладов, дискуссиям на круглом столе с использованием современных методов аналитической работы; -обобщает и интерпретирует результаты исследований	в ходе коллоквиума; - умение отстаивать свою позицию при дискуссии на круглого стола; - выполнение индивидуальных творческих заданий в полном объеме	Д- Доклад (1-25), индивидуальное творческое задание (1-6)
---	--	--	---

### 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. Основные этапы развития пенсионной системы России, их краткая характеристика.
3. Пенсионные реформы в Российской Федерации: необходимость, цели, основные направления, законодательное обеспечение.
4. Факторы, влияющие на развитие пенсионной системы
5. Модернизация институтов пенсионного страхования. Негосударственные пенсионные системы.
6. Обязательное пенсионное страхование как элемент пенсионной системы РФ.
7. Социально-экономические условия накопительного пенсионного страхования в России.
8. Дополнительное (негосударственное) пенсионное страхование как элемент пенсионной системы РФ.
9. Субъекты отношений по обязательному пенсионному страхованию. Страховые риски, страховые случаи.
10. Источники формирования финансовых ресурсов отечественной пенсионной системы.
11. Классификация пенсий по источникам финансирования и особенностям формирования пенсионных прав.
12. Нормативные правовые акты, регулирующие общественные отношения по пенсионному страхованию и обеспечению граждан России.
13. Роль страховых компаний в развитии добровольных форм пенсионного страхования в России.
14. Механизм функционирования добровольного негосударственного пенсионного страхования
15. Цифровая трансформация пенсионной системы.
16. Практика организации пенсионных систем в зарубежных странах.
17. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работодателей и самозанятого населения.
18. Специфика формирования базы для начисления страховых взносов и порядка их уплаты.
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. Страховая пенсия по старости, ее размер, порядок определения и факторы, оказывающие влияние на его величину.
23. Страховая пенсия по инвалидности, ее размер, порядок определения и факторы, оказывающие влияние на его величину.
24. Страховая пенсия 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. Организационно-финансовые основы обязательного пенсионного страхования.
27. Влияние неформального сектора экономики на сбалансированность пенсионной системы.
28. Роль НПФ в пенсионном обеспечении граждан. Специфика организации их деятельности в РФ.
29. Экзогенные факторы, негативно влияющие на финансовую устойчивость пенсионной системы.
30. Эндогенные факторы, оказывающие отрицательное воздействие на финансовое равновесие пенсионной системы.

### **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 (до 01.01.2023 -ПФР) 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 Российской Федерации (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 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 (до 01.01.2023 - Пенсионного 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;
- б) 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. Влияние макроэкономических и демографических факторов на финансовую устойчивость пенсионной системы.
4. Зарубежный опыт построения пенсионных систем.
5. Система пенсионного обеспечения Германии, основные направления ее совершенствования.
6. Пенсионная система Швеции, ключевые подходы к реформированию.
7. Этапы реформирования пенсионной системы РФ.
8. Характеристика современной системы пенсионного обеспечения России
9. Институты пенсионного страхования в РФ.
10. Государственное пенсионное обеспечение, финансовое обеспечение.
11. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению: понятие, виды, условия назначения и порядок расчета.
12. Финансирование пенсий по государственному пенсионному обеспечению.
13. Обязательное пенсионное страхование, понятие сущность.
14. Обязательное страховое обеспечение по обязательному пенсионному страхованию: понятие, виды, порядок расчета.
15. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, порядок и условия уплаты страховых взносов.
16. Персонифицированный учет в системе обязательного пенсионного страхования.
17. Механизм функционирования добровольного негосударственного пенсионного страхования.
18. Приоритетные направления развития системы обязательного пенсионного страхования.
19. Особенности формирования финансовых ресурсов пенсионной системы в современных условиях.
20. Негосударственные пенсионные фонды.
21. Правовые и организационные основы создания и функционирования негосударственных пенсионных фондов в России.
22. Государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов в России.
23. Теоретические и организационные основы пенсионного обеспечения.
24. Пенсионное обеспечение различных категорий населения.
25. Влияние цифровых технологий на качество предоставления услуг в пенсионном обеспечении.
26. 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 бюджета Социального фонда Российской Федерации в части обязательного пенсионного страхования.
9. Какова роль государственного пенсионного обеспечения в пенсионной системе Российской Федерации.?
10. Какие виды пенсий финансируются из средств федерального бюджета?
11. Какие современные финансовые инновации применяются в области пенсионного страхования и пенсионного обеспечения в практике управления финансами пенсионной системы?
12. Приведите примеры цифровых технологий, используемых в рамках функционирования пенсионной системы.
13. Назовите проблемы формирования финансовых ресурсов в системе обязательного пенсионного страхования

### **Вопросы для текущего контроля раздел 2.**

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 системы обязательного пенсионного страхования?
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;
- 1-6 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.** Организация ООО «Витязь» относится к субъектам малого предпринимательства. Штат сотрудников организации составляет 7 человек. База для начисления обязательных страховых взносов – 1 500 000 руб. Рассчитать страховые взносы сотрудника на обязательное страхование, из них долю единого тарифа страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

**Задача 2.** 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 3.** Сотруднику ООО «Вымпел» Петрову Н.И. в апреле были начислены следующие выплаты: заработная плата – 20 000 тыс. руб.; премия – 7 000 руб. Рассчитать страховые взносы сотрудника на обязательное страхование, из них долю единого тарифа страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

**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. Риски финансовой устойчивости пенсионной системы.
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, развёрнутый доклад, в соответствии с логикой изложения и раскрыта проблема в современном контексте;
- 7-8 баллов выставляется, 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 обучающемуся, не принимавшему участия в работе

## Темы индивидуальных творческих заданий

1. На основе статистических данных демографической ситуации в России охарактеризуйте степень влияния демографических рисков и неформального сектора экономики 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 средств обязательного пенсионного страхования в общем объеме средств бюджета Фонда, определите тенденции. Результаты отразите на диаграмме. Сформулируйте выводы и обоснуйте их.

5. Подготовить эссе на тему: «Инновационные финансовые технологии в пенсионной системе».

6. Определите ключевые проблемы развития добровольного 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 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 7 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 государственных органов, негосударственных пенсионных фондов, страховых компаний. 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.