

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Общезкономическое отделение



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Таюрский Д.А.


КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ДЕПАРТАМЕНТ
ОБРАЗОВАНИЯ
(ДО КФУ)

_____ 20__ г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Современные пенсионные системы Б1.В.ДВ.10

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: Налоги и налогообложение

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Автор(ы):

Журкина Н.С.

Рецензент(ы):

Никонова Е.Н. , Шавалеева Ч.М.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Сабитова Н. М.

Протокол заседания кафедры No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов
(общезкономическое отделение):

Протокол заседания УМК No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Регистрационный No 95001716

Казань
2016

Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) старший преподаватель, б/с Журкина Н.С. кафедра финансов Отделение финансов , NSZhurkina@kpfu.ru

1. Цели освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины "Современные пенсионные системы" является приобретение студентами теоретических знаний и практических навыков в области пенсионного страхования и обеспечения в условиях функционирования разных пенсионных систем, включая вопросы назначения, расчета и перерасчета различных видов государственных и негосударственных пенсий.

Основными задачами изучения дисциплины является расширение и углубление фундаментальных знаний в области финансовых дисциплин, изучение истории и опыта пенсионного обеспечения в России и за рубежом, а также освоение методов и приемов начисления и выплат пенсий различных видов.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б1.В.ДВ.10 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.03.01 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 4 курсе, 8 семестр.

Данная учебная дисциплина включена в раздел ДВ.3 профессионального цикла и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на четвертом курсе дневного отделения, 8 семестр.

Изучению дисциплины "Современные пенсионные системы" предшествует освоение следующих дисциплин: "Основы социального государства", "Макроэкономика", "Финансы", "Налоги и налогообложение", "Страхование" и других.

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: "Основы социального страхования", "Социальная политика общества" и других.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

| Шифр компетенции | Расшифровка приобретаемой компетенции |
|---|--|
| ОК-6 (общекультурные компетенции) | Способность использовать основы правовых знаний по формированию и использованию средств пенсионной системы РФ |
| ОПК-2 (профессиональные компетенции) | Способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для оценки финансового состояния и устойчивости пенсионной системы страны |
| ОПК-3 (профессиональные компетенции) | Способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных о финансовом состоянии пенсионной системы РФ, проанализировать результаты актуарных расчетов и обосновать полученные выводы |
| ПК-3 (профессиональные компетенции) | Способность выполнять необходимые для составления пенсионных бюджетов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с методическими указаниями |

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- порядок организации пенсионных систем в мировой экономике и в Российской Федерации;

- нормативно-правовые акты, регулирующие отдельные стороны правоотношений субъектов пенсионного страхования и обеспечения в России;
- принципы организации пенсионного страхования и обеспечения в Российской Федерации;
- порядок пенсионного обеспечения в государственной и негосударственной пенсионной системе.

2. должен уметь:

- определять условия приобретения прав на получение пенсий по обязательному пенсионному страхованию и государственному пенсионному обеспечению в Российской Федерации;
- рассчитывать размеры страховых пенсий и пенсий по государственному пенсионному обеспечению.

3. должен владеть:

- методами обобщения и оценки результатов исследований отечественных и зарубежных авторов по обоснованию выбора моделей национальных пенсионных систем и необходимости их реформирования;
- навыками сбора, обработки и анализа данных для оценки результатов финансового состояния и устойчивости российской пенсионной системы
- собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих финансовое состояние и устойчивость российской пенсионной системы на отдельных этапах ее развития;
- использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных(ые) единиц(ы) 144 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины экзамен в 8 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

Тематический план дисциплины/модуля

| N | Раздел Дисциплины/ Модуля | Семестр | Неделя семестра | Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах) | | | Текущие формы контроля |
|----|---|---------|--------------------|---|-------------------------|------------------------|---------------------------|
| | | | | Лекции | Практические занятия | Лабораторные работы | |
| 1. | Тема 1. Организация пенсионных систем в мировой экономике, их роль в финансовой системе государства | 8 | | 4 | 4 | 0 | устный опрос |

| N | Раздел Дисциплины/ Модуля | Семестр | Неделя семестра | Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах) | | | Текущие формы контроля |
|----|---|---------|--------------------|---|-------------------------|------------------------|--|
| | | | | Лекции | Практические занятия | Лабораторные работы | |
| 2. | Тема 2. Возникновение и развитие пенсионных систем | 8 | | 2 | 2 | 0 | эссе устный опрос |
| 3. | Тема 3. Организационно-правовые основы пенсионной системы Российской Федерации | 8 | | 2 | 2 | 0 | устный опрос |
| 4. | Тема 4. Действующая система обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации | 8 | | 2 | 2 | 0 | устный опрос контрольная работа |
| 5. | Тема 5. Финансовые основы обязательного пенсионного страхования и государственного пенсионного обеспечения в РФ | 8 | | 4 | 4 | 0 | эссе устный опрос |
| 6. | Тема 6. Организация страхового обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования | 8 | | 4 | 4 | 0 | домашнее задание устный опрос |
| 7. | Тема 7. Организация государственного пенсионного обеспечения за счет средств федерального бюджета | 8 | | 2 | 4 | 0 | домашнее задание контрольная работа |
| 8. | Тема 8. Негосударственные пенсионные фонды, их роль и место в национальной пенсионной системе | 8 | | 4 | 4 | 0 | устный опрос |
| 9. | Тема 9. Деятельность страховых компаний в системе пенсионного обеспечения | 8 | | 2 | 2 | 0 | устный опрос |
| | Тема . Итоговая форма контроля | 8 | | 0 | 0 | 0 | экзамен |

| N | Раздел Дисциплины/ Модуля | Семестр | Неделя семестра | Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах) | | | Текущие формы контроля |
|-------|---------------------------------|---------|--------------------|---|-------------------------|------------------------|---------------------------|
| | | | | Лекции | Практические занятия | Лабораторные работы | |
| Итого | | | | 26 | 28 | 0 | |

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Организация пенсионных систем в мировой экономике, их роль в финансовой системе государства

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Экономическая сущность и назначение пенсионных систем. Место и роль пенсионных систем в финансовой системе государства. Типы и виды пенсионных систем в зависимости от источников их формирования и механизма функционирования. Субъекты и объекты разных видов пенсионных систем, их элементы. Пенсионные схемы, их разновидности и порядок установления. Пенсионные аннуитеты: понятие, порядок расчета и их применение в организации пенсионных систем. Модели и виды пенсионных систем в мировой экономике. Критерии выбора национальной пенсионной системы.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Дискуссионные вопросы о сущности, пенсионных систем, их элементах. Субъекты и объекты управления пенсионными системами, пенсионные схемы, пенсионные аннуитеты. Типы и виды пенсионных систем. Модели пенсионных систем в мировой экономике, условия их выбора. Общие принципы организации пенсионных систем.

Тема 2. Возникновение и развитие пенсионных систем

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Возникновение пенсионных систем в мировой экономике. Характеристика современных пенсионных систем зарубежных стран. Исторически сложившиеся виды пенсионных фондов в разных странах. Классификация пенсионных фондов по различным критериям. Этапы создания и развития пенсионной системы России. Необходимость проведения пенсионной реформы в Российской Федерации. Принципы реформирования пенсионной системы РФ. Программа пенсионной реформы в РФ, основные положения, проблемы ее реализации. Структура современной пенсионной системы Российской Федерации, характеристика ее звеньев и элементов.

практическое занятие (2 часа(ов)):

История создания и характеристика современных пенсионных систем в мировой экономике. Основные этапы развития пенсионной системы России, их характеристика. Обоснование необходимости и проблемы проведения пенсионной реформы в РФ. Формирование структуры пенсионной системы Российской Федерации.

Тема 3. Организационно-правовые основы пенсионной системы Российской Федерации

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Федеральные законы, регулирующие правоотношения субъектов системы обязательного пенсионного страхования и государственного пенсионного обеспечения в Российской Федерации, их краткая характеристика. Условия наступления прав на пенсионное обеспечение и пенсионное страхование. Оценка пенсионных прав. Права и обязанности субъектов пенсионного обеспечения и страхования, меры их ответственности по российскому законодательству.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Международные нормы права по регулированию пенсионного обеспечения. Состав и назначение правовых актов, регулирующих пенсионную систему в Российской Федерации. Права и обязанности субъектов пенсионного обеспечения и страхования.

Тема 4. Действующая система обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Назначение и сущность государственного пенсионного страхования, его роль в пенсионной системе Российской Федерации. Этапы развития государственного пенсионного страхования в России. Основные принципы государственного пенсионного страхования, их реализация в пенсионной системе Российской Федерации. Объекты и субъекты обязательного пенсионного страхования, их характеристика. Элементы обязательного пенсионного страхования (страховой риск и страховой случай, обязательное страховое обеспечение, страховые взносы, страховой стаж).

практическое занятие (2 часа(ов)):

Дискуссионные вопросы о сущности обязательного пенсионного страхования. Место обязательного пенсионного страхования в пенсионной системе Российской Федерации. Элементы обязательного пенсионного страхования, их характеристика. Проблемы реализации принципов обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, основные пути их преодоления.

Тема 5. Финансовые основы обязательного пенсионного страхования и государственного пенсионного обеспечения в РФ

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Источники пенсионных выплат: собственные средства Пенсионного фонда Российской Федерации и средства федерального бюджета; их соотношение. Пенсионный фонд Российской Федерации как основной субъект пенсионной системы России, его роль в обязательном пенсионном страховании и государственном пенсионном обеспечении граждан. Основные функции и задачи Фонда. Цели, принципы и организация индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования. Бюджет Пенсионного фонда РФ: порядок и источники его формирования, основные направления расходования его средств. Порядок взимания страховых взносов на формирование страховой и накопительной пенсий. Обязанности страхователей по исчислению и уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Особенности применения тарифов по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование. Назначение страховой и нестраховой частей бюджета Пенсионного фонда РФ. Особенности формирования и использования распределительной и накопительной составляющих страховой части бюджета Пенсионного фонда РФ.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Роль Пенсионного фонда РФ в финансировании пенсионного страхования и государственного пенсионного обеспечения, его функции и задачи. Организация индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования, его назначение. Порядок формирования доходов бюджета Пенсионного фонда РФ. Направления и порядок инвестирования пенсионных накоплений. Виды выплат, осуществляемых Пенсионным фондом РФ за счет средств пенсионных накоплений и за счет средств федерального бюджета.

Тема 6. Организация страхового обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Виды пенсионного обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования. Условия и порядок назначения трудовых (страховых) пенсий по старости, инвалидности и по потере кормильца. Организация деятельности Пенсионного фонда РФ по назначению, расчету, перерасчету и индексации трудовых (страховых) пенсий. Порядок расчета трудовой (страховой) пенсии по старости. Правила подсчета и порядок подтверждения страхового стажа. Расчет трудовой (страховой) пенсии по старости. Определение размера трудовой (страховой) пенсии по инвалидности. Трудовая (страховая) пенсия по случаю потери кормильца. Порядок перерасчета трудовых (страховых) пенсий.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Полномочия Пенсионного фонда РФ и негосударственного пенсионного фонда по выплатам страхового обеспечения по системе обязательного пенсионного страхования. Виды страхового обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования. Условия и порядок назначения трудовой (страховой) пенсии. Порядок расчета страховых пенсий, их перерасчета и индексации. Условия назначения и выплаты средств пенсионных накоплений.

Тема 7. Организация государственного пенсионного обеспечения за счет средств федерального бюджета

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Роль государственного пенсионного обеспечения в пенсионной системе Российской Федерации. Объекты и субъекты государственного пенсионного обеспечения его основные элементы. Виды пенсий, выплачиваемых в системе государственного пенсионного обеспечения, финансируемых из Федерального бюджета. Возникновение права на получение пенсии по государственному пенсионному обеспечению. Условия назначения пенсий федеральным государственным служащим, военнослужащим, участникам Великой Отечественной Войны, лицам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, и нетрудоспособным гражданам. Порядок определения размера государственных пенсий в соответствии с Федеральным законом "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" (за выслугу лет, по старости, по инвалидности, и социальных пенсий). Порядок назначения пенсий, перерасчета их размера и индексации.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Основные категории лиц, имеющих право на пенсии по государственному пенсионному обеспечению, отличительные особенности формирования у них пенсионных прав на государственное пенсионное обеспечение. Лица, имеющие по законодательству РФ право на одновременное получение двух пенсий. Порядок назначения и выплаты пенсий за выслугу лет по законодательству РФ. Отличительные особенности назначения и выплаты пенсий за выслугу лет по законодательству Республики Татарстан. Виды государственных и социальных пенсий, порядок определения их размеров.

Тема 8. Негосударственные пенсионные фонды, их роль и место в национальной пенсионной системе

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Назначение негосударственных пенсионных фондов, история их возникновения и развития в мировой экономике. Опыт организации деятельности негосударственных пенсионных фондов зарубежных стран. Необходимость создания системы негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации, организация их деятельности по обязательному и добровольному пенсионному страхованию граждан. Права и обязанности фонда, вкладчиков и участников по обязательному и добровольному пенсионному страхованию граждан. Виды пенсионных схем в системе негосударственного пенсионного обеспечения. Состав и формирование имущества негосударственного пенсионного фонда. Пенсионные резервы. Управление активами негосударственного пенсионного фонда. Порядок пенсионных выплат по негосударственному пенсионному обеспечению в системах обязательного и добровольного пенсионного страхования граждан. Актуарные расчеты по оценке финансового положения негосударственного пенсионного фонда.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Виды негосударственных пенсионных фондов в национальных пенсионных системах. Организация деятельности негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации. Управление активами негосударственного пенсионного фонда. Обоснование необходимости реформирования деятельности негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации. Государственное и негосударственное пенсионное обеспечение российскими негосударственными пенсионными фондами отдельных категорий граждан (определенных профессий, работников бюджетной сферы и т.п.).

Тема 9. Деятельность страховых компаний в системе пенсионного обеспечения

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Назначение и роль страховых компаний в пенсионном обеспечении граждан. Права и обязанности участников системы добровольного пенсионного страхования (страховщика, страхователя и застрахованного). Виды договоров пенсионного страхования (семейное страхование, договоры с рассроченной рентой, договоры с постоянной рентой, договоры с увеличивающейся рентой, гарантированная пожизненная рента). Дополнительные условия добровольного пенсионного страхования (редукция полиса, восстановление редуцированного полиса, возможность получения выкупной суммы, предоставление ссуды за счет средств, вложенных страхователем в страхование).

практическое занятие (2 часа(ов)):

Отличительные особенности деятельности страховых компаний по пенсионному обеспечению граждан. Виды договоров пенсионного страхования, их характеристика. Пенсионные схемы, применяемые страховыми компаниями при заключении договоров добровольного пенсионного страхования с работодателями и гражданами.

4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

| N | Раздел Дисциплины | Семестр | Неделя семестра | Виды самостоятельной работы студентов | Трудоемкость (в часах) | Формы контроля самостоятельной работы |
|----|---|---------|-----------------|---------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|
| 1. | Тема 1. Организация пенсионных систем в мировой экономике, их роль в финансовой системе государства | 8 | | подготовка к устному опросу | 6 | устный опрос |
| 2. | Тема 2. Возникновение и развитие пенсионных систем | 8 | | подготовка к устному опросу | 2 | устный опрос |
| | | | | подготовка к эссе | 4 | эссе |
| 3. | Тема 3. Организационно-правовые основы пенсионной системы Российской Федерации | 8 | | подготовка к устному опросу | 6 | устный опрос |
| 4. | Тема 4. Действующая система обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации | 8 | | подготовка к контрольной работе | 4 | контрольная работа |
| | | | | подготовка к устному опросу | 2 | устный опрос |
| 5. | Тема 5. Финансовые основы обязательного пенсионного страхования и государственного пенсионного обеспечения в РФ | 8 | | подготовка к устному опросу | 2 | устный опрос |
| | | | | подготовка к эссе | 4 | эссе |
| 6. | Тема 6. Организация страхового обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования | 8 | | подготовка домашнего задания | 4 | домашнее задание |
| | | | | подготовка к устному опросу | 2 | устный опрос |

| № | Раздел Дисциплины | Семестр | Неделя семестра | Виды самостоятельной работы студентов | Трудоемкость (в часах) | Формы контроля самостоятельной работы |
|----|---|---------|-----------------|---------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|
| 7. | Тема 7. Организация государственного пенсионного обеспечения за счет средств федерального бюджета | 8 | | подготовка домашнего задания | 4 | домашнее задание |
| | | | | подготовка к контрольной работе | 2 | контрольная работа |
| 8. | Тема 8. Негосударственные пенсионные фонды, их роль и место в национальной пенсионной системе | 8 | | подготовка к устному опросу | 6 | устный опрос |
| 9. | Тема 9. Деятельность страховых компаний в системе пенсионного обеспечения | 8 | | подготовка к устному опросу | 6 | устный опрос |
| | Итого | | | | 54 | |

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины "Современные пенсионные системы" предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий: например, интерактивную систему опроса студентов.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Тема 1. Организация пенсионных систем в мировой экономике, их роль в финансовой системе государства

устный опрос , примерные вопросы:

Вопросы для обсуждения: - сущность, назначение и роль пенсионных систем, их элементы - субъекты и объекты управления пенсионными системами - назначение пенсионных схем, их разновидности, порядок установления - понятие пенсионных аннуитетов, возможности их применения в пенсионных системах - типы и виды пенсионных систем в зависимости от источников их формирования и механизмов функционирования - модели пенсионных систем в мировой экономике, условия их выбора - общие принципы организации пенсионных систем, их реализация в современных условиях

Тема 2. Возникновение и развитие пенсионных систем

устный опрос , примерные вопросы:

Вопросы для обсуждения: - государства, в которых пенсионная система была создана в форме пенсионного страхования - возникновение пенсионной системы в России - основные этапы развития пенсионных систем в мировой экономике - характеристика современных национальных пенсионных систем в зарубежных странах - исторически сложившиеся виды пенсионных фондов в разных странах - обоснование необходимости проведения пенсионной реформы в России - основные направления в проведении пенсионной реформы в России - основные структурные элементы современной пенсионной системы Российской Федерации
эссе , примерные темы:

Примерные темы эссе: 1. Особенности организации пенсионных систем в разных странах. 2. Основные этапы развития пенсионных систем в мировой экономике, их характерные особенности. 3. Основные этапы развития пенсионной системы России до ее реформирования, ее положительные и негативные качества. 4. Проблемы реализации основных направлений пенсионной реформы в Российской Федерации.

Тема 3. Организационно-правовые основы пенсионной системы Российской Федерации

устный опрос , примерные вопросы:

Вопросы для обсуждения: - основные положения федеральных законов, регулирующих государственное пенсионное обеспечение в РФ - характеристика федеральных законов, регулирующих обязательное пенсионное страхование в РФ - законодательные акты, регулирующие возникновение права граждан РФ на получение трудовых(страховых) пенсий: по старости, инвалидности и по потере кормильца - законы, регулирующие возникновение права граждан РФ на получение пенсии по государственному пенсионному обеспечению - права и обязанности Пенсионного фонда России по обязательному пенсионному страхованию граждан - права и обязанности Пенсионного фонда России в государственном пенсионном обеспечении граждан - права и обязанности страхователей в системе обязательного пенсионного страхования - права и обязанности лиц, застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования - права и обязанности субъектов отношений по инвестированию пенсионных накоплений

Тема 4. Действующая система обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации

контрольная работа , примерные вопросы:

На основе изученного материала и его обсуждения на семинарских занятиях по темам 1 - 3 подготовить к вариативной контрольной работе 1 следующие вопросы. 1. Экономическая сущность и назначение пенсионных систем, их место и роль в финансовой системе государства. 2. Типы и виды пенсионных систем в зависимости от источников их формирования и механизмов функционирования, их сходства и отличия. 3. Элементы пенсионных систем, их характеристика. 4. Назначение пенсионных схем, их разновидности, порядок установления. 5. Пенсионные аннуитеты и порядок их применения в пенсионных системах. 6. Основные виды моделей пенсионных систем, критерии выбора национальной пенсионной системы. 7. Основные принципы организации пенсионных систем, проблемы их реализации в современных условиях. 8. Основные этапы возникновения и развития национальных пенсионных систем в мировой экономике, их характеристика. 9. История возникновения и развития государственного пенсионного страхования в пенсионных системах разных стран. 10. Возникновение и развитие пенсионных фондов, их типы и виды. 11. История возникновения и развития пенсионной системы России. 12. Основные недостатки пенсионной системы России 80-90-ых годов. 13. Основные цели и направления пенсионной реформы в России. 14. Основные структурные элементы современной пенсионной системы Российской Федерации 15. Федеральные законы, регулирующие государственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование в пенсионной системе России, их краткая характеристика. 16. Условия приобретения прав граждан на получение трудовых (страховых) пенсий по старости, инвалидности и по потере кормильца по законодательству РФ. 17. Условия приобретения прав граждан на получение пенсий по государственному пенсионному обеспечению по законодательству РФ. 18. Полномочия федеральных органов государственной власти по пенсионному обеспечению граждан в Российской Федерации. 19. Права и обязанности Пенсионного фонда России по обязательному пенсионному страхованию и в государственном пенсионном обеспечении граждан. 20. Права и обязанности страхователей и застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования. 21. Права и обязанности субъектов отношений по инвестированию пенсионных накоплений. 22. Меры ответственности субъектов обязательного пенсионного страхования и государственного пенсионного обеспечения граждан по законодательству РФ.

устный опрос , примерные вопросы:

Вопросы для обсуждения: - назначение обязательного пенсионного страхования граждан - основные принципы обязательного пенсионного страхования, проблемы их реализации в РФ - субъекты обязательного пенсионного страхования в РФ, их функции, права и обязанности - объекты обязательного пенсионного страхования - понятия "страховой риск", "страховой случай", "страховой стаж", "страховое обеспечение" в системе обязательного пенсионного страхования

Тема 5. Финансовые основы обязательного пенсионного страхования и государственного пенсионного обеспечения в РФ

устный опрос, примерные вопросы:

Вопросы для обсуждения: - роль Пенсионного фонда РФ в финансировании пенсионного страхования и государственного пенсионного обеспечения, его функции и задачи - принципы и организация индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования - порядок формирования доходов бюджета Пенсионного фонда РФ - направления и порядок инвестирования пенсионных накоплений - виды выплат, осуществляемых Пенсионным фондом РФ за счет средств пенсионных накоплений и за счет средств федерального бюджета

эссе, примерные темы:

Примерные темы эссе: 1. Состав и структура доходов бюджета Пенсионного фонда РФ. 2. Оценка финансового обеспечения Пенсионным фондом РФ выплат по обязательному пенсионному страхованию. 3. Состав и структура расходов бюджета Пенсионного фонда РФ. 4. Проблемы инвестирования пенсионных накоплений граждан управляющими компаниями. 5. Сходства и различия в предоставлении Пенсионным фондом РФ социального обеспечения по обязательному пенсионному страхованию и государственному пенсионному обеспечению.

Тема 6. Организация страхового обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования

домашнее задание, примерные вопросы:

Примерные задания для самостоятельного выполнения: Задание 1 Иванову И.И., 1965 г.р., за 2015 год была выплачена заработная плата в размере 240 т.р., кроме того, вознаграждение за работу по договору подряда? 60 т.р. В 2015 году Иванову И.И. было оплачено пособие по временной нетрудоспособности в размере 4 т.р. Определить: 1) общий размер страховых взносов на обязательное пенсионное страхование с этих выплат Иванову И.И., который подлежит перечислению в бюджет Пенсионного фонда РФ за 2015 год, в том числе: 2) - на финансирование страховой пенсии; 3) - на финансирование накопительной пенсии. Задание 2 Гайнутдинову Г.Г., 1983 г.р., в 2014 году была выплачена заработная плата в размере 360 т.р., кроме того, вознаграждение за работу по авторскому договору в размере 200 т.р. В 2014 году Гайнутдинову Г.Г. было оплачено пособие по временной нетрудоспособности в размере 6 т.р. Определить: 1) общий размер страховых взносов на обязательное пенсионное страхование с этих выплат Гайнутдинову Г.Г., который подлежит перечислению в бюджет Пенсионного фонда РФ в 2015 году, в том числе: 2) - на финансирование солидарных расходов ПФР; 3) - на формирование пенсионных прав Гайнутдинова Г.Г.; 4) - на финансирование накопительной пенсии. Задание 3 Титовой Т.Т., 1968 г.р., в 2014 году была выплачена заработная плата в размере 480 т.р., вознаграждение по договору подряда 30 т.р. и пособие по уходу за ребенком 10 т.р. В 2013 г. Титова Т.Т. написала заявление о передаче своих пенсионных накоплений в НПФ "Русь". Определить: 1) общий размер страховых взносов на обязательное пенсионное страхование с этих выплат Титовой Т.Т., который подлежит перечислению в бюджет Пенсионного фонда РФ за 2014 год, в том числе: 2) - на финансирование солидарных расходов ПФР; 3) - на формирование пенсионных прав Титовой Т.Т.; 4) - на финансирование ее накопительной пенсии. Задание 4 Индивидуальный предприниматель Гусев Г.Г., 1974 г.р., в 2015 г. получил доход от своей предпринимательской деятельности в размере 800,0 т.р. Заявления в ПФР о передаче своих пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд или иную управляющую компанию в целях их инвестирования Гусев Г.Г. не подавал. Определить: 1) какой размер его взноса в бюджет ПФР будет перечислен: - на финансирование страховой пенсии; - на финансирование накопительной пенсии. Задание 5 В октябре 2012 г. Сорокин С.С., 1974 г.р., подал заявление в ПФР о вступлении в Программу государственного софинансирования. За 2014 год Сорокин С.С. уплатил дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии на сумму 15000 руб. Определить размер денежных средств, которые будут перечислены из федерального бюджета в бюджет ПФР в 2015 году на софинансирование пенсионных накоплений Сорокина С.С. Задание 6 В январе 2015 г., когда Иванову И.И. исполнилось 60 лет, он не обратился в ПФР за назначением ему страховой пенсии по старости, но он является участником Программы государственного софинансирования. За 2014 год Иванов И.И. уплатил дополнительных страховых взносов на сумму 12000 руб. Определить размер денежных средств, которые будут перечислены из федерального бюджета в бюджет ПФР в 2015 году на софинансирование пенсионных накоплений Иванова И.И. Задание 7 Петров П.П., индивидуальный предприниматель, в 2014 году подал заявление в ПФР о добровольном вступлении с Фондом в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию. В 2015 году Петров П.П. получил доход от своей предпринимательской деятельности в размере 2200 тыс. руб. Определить размер страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, который Петров П.П. должен перечислить в Пенсионный фонд РФ за 2015 год.

устный опрос, примерные вопросы:

Вопросы для обсуждения: 1. Каковы виды страхового обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования? 2. Каковы условия и порядок назначения страховых пенсий по старости, инвалидности и по потере кормильца? 3. Как организована деятельность Пенсионного фонда РФ по назначению, расчёту, перерасчёту и индексации страховых пенсий? 4. Для чего предназначена фиксированная выплата к страховой пенсии, как определяется ее размер? 5. Каким образом рассчитывается страховая пенсия по старости? 6. Как формируется накопительная пенсия, кому и кем она выплачивается? 7. Какие могут быть основания для перерасчета страховых пенсий? 8. Каков порядок перерасчета страховой пенсии? 9. Каков порядок индексации страховой пенсии по старости? 10. Какие могут быть основания для выплат средств пенсионных накоплений? 11. Кто имеет право на получение льготных (досрочных) пенсий? 12. Какие могут быть основания для назначения досрочных пенсий?

Тема 7. Организация государственного пенсионного обеспечения за счет средств федерального бюджета

домашнее задание , примерные вопросы:

Примерные задания для самостоятельного выполнения: Задание 1 Гражданин Б. является федеральным государственным служащим и выходит в феврале 2015 года по состоянию здоровья на пенсию по инвалидности II группы. Стаж государственной службы этого гражданина - 26 лет, среднемесячная зарплата за последний год - 35 000 руб., которая не превышает 2,8 его должностного оклада. Его страховая пенсия по инвалидности (вместе с фиксированной выплатой) составляет 7 000 руб. Определить общий размер пенсии, которая будет назначена гражданину. Задание 2. Военнослужащий - сержант в декабре 2014 года погиб при прохождении военной службы в Западной Украине, где велись боевые действия. На иждивении погибшего находились жена и сын. Определить размер государственной пенсии по случаю потери кормильца, которая будет назначена каждому из иждивенцев погибшего военнослужащего. Задание 3. В январе 2015 года гражданин В. признан инвалидом II группы. Заболевание получено при ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС. На иждивении инвалида - ребенок 12 лет. Определить размер государственной пенсии по инвалидности, которая может быть назначена гражданину.

контрольная работа , примерные вопросы:

На основе изученного материала и его обсуждения на семинарских занятиях по темам 4 - 6 подготовить к вариативной контрольной работе 2 следующие вопросы. 1. Формирование источников финансирования страховой пенсии. 2. Обязанности страхователей по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. 3. Особенности обязанностей плательщиков фиксированных платежей в Пенсионный фонд РФ. 4. Источники и порядок формирования средств пенсионных накоплений. 6. Виды страхового обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования. 7. Порядок назначения гражданам России страховых пенсий по старости, инвалидности и по потере кормильца. 8. Организация деятельности Пенсионного фонда РФ по назначению, расчёту, перерасчёту и индексации страховых пенсий. 9. Назначение фиксированной выплаты к страховой пенсии, критерии определения ее размера. 10. Порядок расчета страховой пенсии по старости, по инвалидности и по потере кормильца. 11. Порядок формирования и выплаты накопительной пенсии. 12. Основания и порядок перерасчета пенсий. 13. Порядок индексации пенсий. 14. Основания для назначения досрочных пенсий в соответствии с российским законодательством. 15. Виды выплат средств пенсионных накоплений, условия их назначения. 16. Виды пенсионного обеспечения, осуществляемые за счет федерального бюджета в России. 17. Условия возникновения права на получение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в России. 18. Порядок расчета пенсий за выслугу лет в России. 19. Порядок определения размера пенсий по старости, по инвалидности, по потере кормильца в системе государственного пенсионного обеспечения 20. Граждане России, имеющие право на социальную пенсию, порядок определения ее размера и выплаты. 21. Назначение негосударственных пенсионных фондов в мировой экономике и в Российской Федерации. 22. Виды пенсионных схем, применяемые в негосударственных пенсионных фондах, их преимущества и недостатки. 23. Виды договоров пенсионного страхования, которые можно заключать со страховыми компаниями.

Тема 8. Негосударственные пенсионные фонды, их роль и место в национальной пенсионной системе

устный опрос , примерные вопросы:

Вопросы для обсуждения: 1. Каково назначение негосударственных пенсионных фондов в мировой экономике и в Российской Федерации? 2. Какие виды негосударственных пенсионных фондов созданы в зарубежных странах? В чем их сходство и отличие? 3. Какие можно выделить отличительные особенности функционирования негосударственных пенсионных фондов в условиях проведения пенсионной реформы в России? 4. Какие виды пенсионных схем применяются в негосударственных пенсионных фондах, их преимущества и недостатки? 5. Назначение и порядок актуарных расчетов по негосударственным пенсионным фондам.

Тема 9. Деятельность страховых компаний в системе пенсионного обеспечения

устный опрос , примерные вопросы:

Вопросы для обсуждения: 1. Какова роль страховых компаний в пенсионном страховании граждан? 2. Какие виды договоров пенсионного страхования можно заключать со страховыми компаниями? 3. Какие требования и ограничения устанавливаются страховыми компаниями к страхователям и лицам, подлежащим страхованию, при заключении договоров пенсионного страхования? 4. Какие обстоятельства влияют на размер пенсии, выплачиваемой страховыми компаниями застрахованным лицам? 5. Какие особенности выплат страхового обеспечения можно оговаривать в договорах пенсионного страхования со страховыми компаниями? 6. Какие дополнительные условия добровольного пенсионного страхования могут оговариваться в договорах со страховыми компаниями?

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к экзамену:

Примерные вопросы к зачету

1. Экономическая сущность пенсионных систем, их элементы
2. Субъекты и объекты управления пенсионными системами, их характеристика
3. Пенсионные схемы, условия и порядок их установления, пенсионные аннуитеты
4. Типы и виды пенсионных систем, их основные элементы
5. Модели пенсионных систем в мировой экономике, условия их выбора
6. Основные принципы организации пенсионных систем, их сущность
7. Характеристика основных видов пенсионных систем в мировой экономике
8. Этапы развития пенсионной системы России, причины, вызвавшие необходимость ее реформирования
9. Состав и назначение правовых актов, регулирующих пенсионное обеспечение в России

7.1. Основная литература:

- 1 Бюджетная система Российской Федерации : учебник для бакалавров Л. Д. Андросова, И. В. Горский, В. В. Карчевский и др. 2014
под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Б. Поляка
- 2 Внебюджетные фонды Вафин, Эдуард Яфасович; Журкина, Наталья Сергеевна; 2011
Капкаева, Наиля Зарифовна
- 3 Государственный финансовый контроль Сабитова, Надия Михайловна; Орлова Марина Евгеньевна; 2012
Шавалеева Чулпан Мансуровна и др.
- 4 Финансы Барулин, Сергей Владимирович 2010,2015

7.2. Дополнительная литература:

- 1 Государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды Капкаева, Наиля Зарифовна; Журкина, Наталья Сергеевна 2006
- 2 Актуарные расчеты в системе пенсионного страхования Соловьев Аркадий Константинович 2005
- 3 Актуарное сопровождение совершенствования пенсионной системы Республики Татарстан : Вафин Эдуард Яфасович 2011
[сборник] /

7.3. Интернет-ресурсы:

Бюджетная система Российской Федерации, официальный сайт - <http://www.budgetrf.ru>

Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации - <http://www.minfin.ru>
Официальный сайт Отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по Республике Татарстан - <http://www.pfrrt.ru>
Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации - <http://www.pfrf.ru>
Счетная палата Российской Федерации, официальный сайт - <http://www.ach.gov.ru>

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Современные пенсионные системы" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

1. Лекционные аудитории с мультимедиапроектором, ноутбуком и экраном.
2. Аудитории с мультимедиапроектором, ноутбуком, экраном для проведения интерактивного опроса студентов на семинарских занятиях.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.03.01 "Экономика" и профилю подготовки Налоги и налогообложение .

Автор(ы):

Журкина Н.С. _____

"__" _____ 201__ г.

Рецензент(ы):

Никонова Е.Н. _____

Шавалеева Ч.М. _____

"__" _____ 201__ г.