

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**«Финансовые аспекты пенсионной реформы»**

**Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета**

Образовательная программа

**38.04.08 Финансы и кредит**

Направленность (профиль)

**«Государственные и муниципальные финансы»**

Уровень высшего образования

**Магистратура**

Форма обучения

**очно-заочная**

Статус дисциплины: вариативная, по выбору

Махачкала, 2018

Рабочая программа дисциплины «Финансовые аспекты пенсионной реформы» составлена в 2018 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры), утвержденного Приказом Минобрнауки России от 30 марта 2015 года № 325.

Разработчик (и):

Кафедра «Финансы и кредит», Рабаданова Д.А., к.э.н., доцент



Рабочая программа дисциплины одобрена:

на заседании кафедры «Финансы и кредит» от «26» июня 2018 г., протокол № 1.

Зав. кафедрой, д.э.н., проф.



Алиев Б.Х.

(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «30» июня 2018 г., протокол № 10.

Председатель



Сулейманова Д.А.

(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «30» июня 2018 г.



(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

| <b>Раздел программы</b>  | <b>Стр.</b> |
|--|-------------|
| Аннотация рабочей программы дисциплины   | 4           |
| 1. Цели освоения дисциплины  | 4           |
| 2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры  | 4           |
| 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)  | 5           |
| 4. Объем, структура и содержание дисциплины  | 5           |
| 5. Образовательные технологии  | 10          |
| 6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов  | 10          |
| 7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины  | 12          |
| 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины  | 16          |
| 9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины   | 17          |
| 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины   | 17          |
| 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем | 17          |
| 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине   | 18          |

### Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Финансовые аспекты пенсионной реформы» входит в вариативную часть основной профессиональной образовательной программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Государственные и муниципальные финансы», является дисциплиной по выбору.

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой «Финансы и кредит».

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с тенденциями развития современной пенсионной системы России, в частности, изучением финансовых аспектов пенсионных реформ в России.

Дисциплина нацелена на формирование следующих профессиональных компетенций выпускника: ПК-1, ПК-4.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме устного опроса, подготовки докладов, рефератов и промежуточного контроля в форме экзамена.

Объем дисциплины 3 зачетных единицы, в том числе в академических часах 108 ч., по видам учебных занятий:

Очно-заочная форма обучения:

| Семестр | Учебные занятия |  |        |                      |                      |                        |          |    | Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) |
|---------|-----------------|--|--------|----------------------|----------------------|------------------------|----------|----|---|
|         | в том числе:    |  |        |                      |                      |                        |          |    |   |
|         | всего           | Контактная работа обучающихся с преподавателем |        |                      |                      | Самостоятельная работа | контроль |    |   |
|         |                 | всего  | Лекции | Лабораторные занятия | Практические занятия |                        |          |    |   |
| В       | 108             | 18   | 6      | -                    | 12                   | -                      | 54       | 36 | Экзамен   |

#### 1. Цели освоения дисциплины

Дисциплина «Финансовые аспекты пенсионной реформы» занимает весомое место в общей совокупности учебных дисциплин, имеющих как теоретическое, так и практическое значение и закладывающих основу профессионализма. Такое назначение этой учебной дисциплины вызвано как ролью пенсионной системы в системе государственных и муниципальных финансов, так и реализацией основных направлений социальной политики государства в текущем и перспективном периоде. Поэтому каждый квалифицированный работник бюджетной сферы должен обладать глубокими знаниями этой дисциплины.

**Цель дисциплины** – ознакомить магистрантов с едиными принципами организации пенсионного страхования, финансовыми аспектами пенсионных реформ в России, а также привить магистрантам навыки сравнительного анализа экономической эффективности проведения пенсионных реформ, реализованных на разных этапах развития пенсионной системы России.

**Задачи дисциплины** – дать слушателям теоретические знания по современному финансовому механизму пенсионного обеспечения граждан, практические навыки в области реализации финансовых аспектов пенсионных реформ в России на разных этапах развития пенсионной системы России.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Дисциплина «Финансовые аспекты пенсионной реформы» входит в вариативную часть основной профессиональной образовательной программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Государственные и муниципальные финансы», является дисциплиной по выбору.

Дисциплина «Финансовые аспекты пенсионной реформы» взаимосвязана с теоретическими курсами «Финансовая система государства», «Территориальные финансы» и имеет теоретическую направленность, дает профессиональные знания в области реализации пенсионных реформ на разных этапах развития пенсионной системы России.

## 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

| Код компетенции из ФГОС ВО | Наименование компетенции из ФГОС ВО  | Планируемые результаты обучения   |
|----------------------------|--|---|
| ПК-1                       | способность владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления | Знать: основы пенсионного законодательства в России на разных этапах развития пенсионной системы<br>Уметь: анализировать пенсионные реформы России, реализуемые в разные периоды развития пенсионной системы<br>Владеть: навыками выявления закономерностей в финансовом механизме развития пенсионной системы России на разных этапах ее реализации  |
| ПК-4                       | способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезо-уровне  | Знать: основные модели пенсионных реформ в России, реализуемых в разные временные периоды<br>Уметь: на основе анализа финансово-экономических показателей оценивать преимущества и недостатки пенсионных реформ в России, реализуемых на разных этапах развития пенсионной системы<br>Владеть: навыками построения эффективной модели пенсионной системы России в современных условиях, исходя из финансовых аспектов оценки реализации пенсионных реформ |

## 4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академических часа.

4.2. Структура дисциплины

Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академических часов.

Структура дисциплины в очно-заочной форме:

| № п/п   | Разделы и темы дисциплины                            | Семестр | Неделя семестра | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) |                      |                      |                                  | Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)<br>Форма промежуточной аттестации (по семестрам) |
|---|--|---------|-----------------|--|----------------------|----------------------|----------------------------------|---|
|   |  |         |                 | Лекции   | Практические занятия | Лабораторные занятия | Самостоятельная работа, контроль |   |
| Модуль 1. Результативность пенсионных реформ в России переходного периода |  |         |                 |  |                      |                      |                                  |   |
| 1   | Финансовая оценка пенсионных реформ в 1990–1998 гг.  | В       |                 | 2  | 4                    |                      | 14                               | Опрос, доклады, рефераты  |
| 2   | Финансовый механизм пенсионной реформы 2002 г.       | В       |                 | -  | 2                    |                      | 14                               | Опрос, доклады, рефераты  |
|   | <i>Итого по модулю 1:</i>                            | В       |                 | 2  | 6                    |                      | 28                               |   |
| Модуль 2. Эффективность современных пенсионных реформ в России            |  |         |                 |  |                      |                      |                                  |   |
| 3   | Финансовые аспекты пенсионной реформы 2010 г.        | В       |                 | 2  | 4                    |                      | 14                               | Опрос, доклады, рефераты  |
| 4   | Финансовые преобразования пенсионной реформы 2015 г. | В       |                 | 2  | 2                    |                      | 12                               | Опрос, доклады, рефераты, тесты   |
|   | <i>Итого по модулю 2:</i>                            | В       |                 | 4  | 6                    |                      | 26                               |   |
|   | <i>Модуль 3. Подготовка к экзамену</i>               | В       |                 |  |                      |                      | 36                               | Экзамен   |
|   | <b>ИТОГО ПО КУРСУ: 108 ч</b>                         | В       |                 | 6  | 12                   |                      | 90                               |   |

#### 4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

##### 4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

#### МОДУЛЬ 1. РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ ПЕНСИОННЫХ РЕФОРМ В РОССИИ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА

##### Тема 1. Финансовая оценка пенсионных реформ в 1990–1998 гг.

Институциональные причины реформирования пенсионной системы России. Укрепление страховых принципов в пенсионном обеспечении и создание института негосударственного пенсионного обеспечения.

Концепция реформы системы пенсионного обеспечения Российской Федерации 1995 г. Последовательный переход от уравнительно-распределительного порядка государственного пенсионного обеспечения к государственному пенсионному страхованию на

солидарно-распределительных принципах. Отличительные особенности данной модели пенсионной реформы в России.

Подготовка новой концепции пенсионной реформы в 1997 г. Создание трехуровневой системы пенсионного обеспечения. Программа пенсионной реформы 1998 г. Переход к смешанной пенсионной системе, в основе которой лежит распределительный метод финансирования пенсий.

### **Тема 2. Финансовый механизм пенсионной реформы 2002 г.**

Полномасштабная пенсионная реформа в Российской Федерации 2002 г. принятие новых федеральных законов: «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 № 167-ФЗ, «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17.12.2001 № 173-ФЗ, «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» от 15.12.2001 № 166-ФЗ.

Введение новой формулы расчета трудовой пенсии и формирование ее из трех частей: базовой, страховой и накопительной. Снятие ограничений с суммы заработка (дохода), учитываемого при определении размера трудовой пенсии при ограничении суммарного размера базовой и страховой частей пенсии определенным уровнем заработка застрахованного лица. Сохранение пенсионных прав всех категорий. Совершенствование механизма индексации пенсий. Развитие дополнительного пенсионного страхования. Создание условий для развития отраслевых и региональных пенсионных систем, формирующихся за счет дополнительных добровольных отчислений работодателей в соответствующие негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

Реализация государственной программы софинансирования добровольных пенсионных накоплений.

## **МОДУЛЬ 2. ЭФФЕКТИВНОСТЬ СОВРЕМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ РЕФОРМ В РОССИИ**

### **Тема 3. Финансовые аспекты пенсионной реформы 2010 г.**

Новый этап пенсионной реформы. Причины перехода к новой пенсионной системе. Влияние последствий глобального финансового кризиса 2008–2009 гг. на состояние пенсионной системы России. Переход с 01.01.2010 г. к страховой модели пенсионной системы.

Принятие Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования». С 01.01.2010 г. изменяются принципы формирования доходов Пенсионного фонда России. Замена единого социального налога страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование.

С 01.01.2010 г. переоценка денежной стоимости пенсионных прав, приобретенных гражданами до пенсионной реформы 2002 года (валоризация). С 01.01.2010 г. изменение структуры трудовой пенсии.

### **Тема 4. Финансовые преобразования пенсионной реформы 2015 г.**

Принятие федеральных законов: от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»; от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»; от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»; от 28 декабря 2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Законодательные новации пенсионной реформы 2015 г. Изменение наименования пенсии, ее структуры и порядка назначения; введение новой формулы для расчета пенсии; введение системы гарантирования пенсионных накоплений; ликвидация обязательности накопительной компоненты пенсии; акционирование негосударственных пенсионных фондов (НПФ); замораживание в Пенсионном фонде Российской Федерации (ПФР) перечислений средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, выбравших НПФ, до вступления фондов в систему гарантирования средств пенсионных накоплений.

#### *4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.*

### **МОДУЛЬ 1. РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ ПЕНСИОННЫХ РЕФОРМ В РОССИИ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА**

#### **Тема 1. Финансовая оценка пенсионных реформ в 1990–1998 гг.**

Целью практического занятия является изучение этапов реформирования пенсионной системы России в 1990–1998 гг. В результате магистранты должны уметь выявлять институциональные причины реформирования пенсионной системы России, владеть навыками сравнительного анализа моделей пенсионных реформ за период с начала 90х годов по 1998 г.

#### **Вопросы:**

1. Институциональные причины реформирования пенсионной системы России в начале 90-х годов.
2. Концепция реформы системы пенсионного обеспечения Российской Федерации 1995 г.
3. Программа пенсионной реформы 1998 г.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Назовите, каковы основные институциональные причины реформирования пенсионной системы России в начале 90-х годов?
2. Какие базовые элементы включает новая пенсионная система исходя из концепции пенсионной реформы 1995 г.?
3. В отличительные особенности данной модели пенсионной реформы в России?
4. Каковы предпосылки формирования трехуровневой системы пенсионного обеспечения?
5. Каковы особенности перехода к смешанной пенсионной системе, в основе которой лежит распределительный метод финансирования пенсий?

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п. 8 (1,2,3,5,6,7,9,10,11,12))*

#### **Тема 2. Финансовый механизм пенсионной реформы 2002 г.**

Целью практического занятия является изучение модели пенсионной реформы России 2002 года. В результате магистранты должны уметь проводить сравнительный анализ преимуществ и недостатков модели пенсионной реформы 2002 года и периода реформирования пенсионной системы 1990–1998 гг.

#### **Вопросы:**

1. Правовые основы реформирования пенсионной системы России в 2002 году.
2. Новый механизм расчета трудовой пенсии.
3. Развитие дополнительного пенсионного страхования.
4. Реализация государственной программы софинансирования добровольных пенсионных накоплений.

#### **Контрольные вопросы:**



1. Какими отличительными особенностями характеризуется пенсионная система России с 2002 года?
2. Какие уровни пенсионного обеспечения включает пенсионная система России с 2002 г.?
3. В чем особенность нового механизма расчета трудовой пенсии?
4. Какова роль дополнительного пенсионного страхования в пенсионной системе России?
5. Перечислите основные компоненты государственной программы финансирования добровольных пенсионных накоплений.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п. 8 (1,2,3,5,6,7,9,10,11,12)*

## **МОДУЛЬ 2. ЭФФЕКТИВНОСТЬ СОВРЕМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ РЕФОРМ В РОССИИ**

### **Тема 3. Финансовые аспекты пенсионной реформы 2010 г.**

Целью практического занятия является изучение особенностей реформы пенсионной системы России 2010 года. В результате усвоения материала магистранты должны уметь проводить сравнительный анализ моделей пенсионных реформ России 2002 года и 2010 года и оценивать их преимущества и недостатки.

#### **Вопросы:**

1. Правовые основы реформирования пенсионной системы России в 2010 году.
2. Причины перехода России к новой пенсионной системе.
3. Замена единого социального налога страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование.
4. Переоценка денежной стоимости пенсионных прав, приобретенных гражданами до пенсионной реформы 2002 года.
5. Изменение структуры трудовой пенсии в России с 2010 года.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Каковы правовые основы реформирования пенсионной системы России в 2010 году?
2. В чем особенности перехода России к новой пенсионной системе?
3. В чем преимущества замены единого социального налога страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование?
4. Как преимущества дал пенсионерам механизм валоризации пенсий?
5. Назовите структурные изменения трудовой пенсии в 2010 году и чем они отличаются от трудовой пенсии 2002 года.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п. 8 (1,2,4,5,6,8,9,10,11,12)*

### **Тема 4. Финансовые преобразования пенсионной реформы 2015 г.**

Целью практического занятия является изучение особенностей реформы пенсионной системы России 2015 года. В результате усвоения материала магистранты должны уметь проводить сравнительный анализ моделей пенсионных реформ России 2010 года и 2015 года и оценивать их преимущества и недостатки.

#### **Вопросы:**

1. Правовые основы реформирования пенсионной системы России в 2015 году.
2. Причины реформирования пенсионной системы в 2015 году.
3. Новый механизм расчета и назначения трудовой пенсии.
4. Система гарантирования пенсионных накоплений.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Каковы правовые основы реформирования пенсионной системы России в 2015 году?
2. В чем особенности перехода России к новой пенсионной системе в 2015 году?
3. Охарактеризуйте новый механизм расчета и назначения трудовой пенсии.
4. В чем состоит особенность гарантирования пенсионных накоплений?
5. Каковы цели ликвидации обязательности накопительной компоненты пенсии?

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п. 8 (1,2,4,5,6,8,9,10,11,12)*

## **5. Образовательные технологии**

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии.

Для проведения лекционных занятий по дисциплине «Финансовые аспекты пенсионной реформы» используются следующие образовательные технологии:

- проблемная лекция;
- разбор конкретных ситуаций в пенсионной системе на основе анализа данных официальной статистики в сети Интернет, научных журналах, а также нормативно-правовых актов в области пенсионного обеспечения зарубежных стран и др.

Информационные ресурсы Интернет-сайтов широко используются при проведении лекционных и практических занятий по дисциплине «Финансовые аспекты пенсионных реформ». Например, вопросы, связанные с анализом современного состояния пенсионной системы России, тенденциями и проблемами ее развития, рассматриваются с привлечением современного статистического материала, опубликованного в электронных научных журналах.

Для проведения практических занятий предусмотрены следующие традиционные и интерактивные методы обучения:

- индивидуальный опрос;
- фронтальный опрос;
- метод малых групп и др.

Важным аспектом активизации учебного процесса является внедрение результатов НИР преподавателей и студентов учебный процесс.

## **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов**

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа магистрантов, которая может осуществляться ими индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа по дисциплине «Финансовые аспекты пенсионной реформы» представляет собой способ активного, целенаправленного приобретения магистрантом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей.

Основными видами самостоятельной работы в рамках освоения дисциплины «Финансовые аспекты пенсионной реформы» выступают следующие:

- 1) подготовка к практическим занятиям;
- 2) работа с вопросами для самоконтроля;
- 3) написание рефератов;
- 4) подготовка докладов.

### ***Методические рекомендации по написанию рефератов***

**Реферат** представляет собой вид развернутого сообщения по определенной теме с использованием ранее опубликованной информации. Для реферата выбираются наиболее

важные с научной точки зрения и достаточно исследованные факты, позволяющие проиллюстрировать актуальность избранной проблемы и указать способы ее решения.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке.

План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы. Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Объем реферата — от 5 до 15 машинописных страниц.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист
- план работы
- введение
- текст работы (разбитый на разделы)
- заключение
- список литературы.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, в самом конце — дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и опiski как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков.

### ***Методические рекомендации по подготовке докладов***

*Доклад* – это публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение на определенную тему.

В отличие от реферата доклад представляет собой анализ какой-либо темы, опирающийся на всестороннее исследование проблемы или ее отдельных аспектов. Он строится по принципу демонстрации определенной позиции автора, подкрепленной научно-исследовательскими работами в этой области со ссылками на источники, цитатами и обоснованием авторского мнения.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку навыков ораторства и умения организовать дискуссию.

***Структура доклада:***

- титульный лист

- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);
- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);
- список использованных источников.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в ее объем.

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Содержание доклада студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 5-7 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

По усмотрению преподавателя доклады могут быть представлены на практических занятиях и/или студенческих научно-практических конференциях.

*Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов и докладов по дисциплине «Финансовые аспекты пенсионной реформы», представлен в Разделе 8 данной рабочей программы.*

## **ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ И ДОКЛАДОВ ПО РАЗДЕЛАМ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Модуль 1. Результативность пенсионных реформ в России переходного периода**

1. Институциональные причины реформирования пенсионной системы России в начале 90-х годов.
2. Формирование института негосударственного пенсионного обеспечения.
3. Концепция пенсионной реформы России 1995 г.
4. Формирование программы России 1998 г.
5. Пенсионная реформа РФ 2002 г.
6. Валоризация пенсионных прав граждан.
7. Развитие дополнительного пенсионного страхования в России.
8. Влияние последствий глобального финансового кризиса 2008–2009 гг. на состояние пенсионной системы России.

### **Модуль 2. Эффективность современных пенсионных реформ в России**

1. Реализация государственной программы софинансирования добровольных пенсионных накоплений.
2. Замена единого социального налога страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование.
3. Пенсионная реформа в России в 2010 г.
4. Реформирование пенсионного законодательства в 2015 г.
5. Особенности нового механизма расчета пенсии.
6. Преимущества и недостатки современного этапа пенсионной реформы.

## 7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

### 7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

| Код компетенции из ФГОС ВО | Наименование компетенции из ФГОС ВО  | Планируемые результаты обучения  | Процедура освоения   |
|----------------------------|--|--|--|
| ПК-1                       | способность владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления | Знать: основы пенсионного законодательства в России на разных этапах развития пенсионной системы<br>Уметь: анализировать пенсионные реформы России, реализуемые в разные периоды развития пенсионной системы<br>Владеть: навыками выявления закономерностей в финансовом механизме развития пенсионной системы России на разных этапах ее реализации     | Устный опрос, написание реферата, подготовка доклада               |
| ПК-4                       | способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне   | Знать: основные модели пенсионных реформ в России, реализуемых в разные временные периоды<br>Уметь: на основе анализа финансово-экономических показателей оценивать преимущества и недостатки пенсионных реформ в России, реализуемых на разных этапах развития пенсионной системы<br>Владеть: навыками построения эффективной модели пенсионной системы | Устный опрос, написание реферата, подготовка доклада, тестирование |

### 7.2. Типовые контрольные задания

#### Примерные тестовые задания:

#### 1. Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) имеет ограничение:

- 1) 6,25;
- 2) 10;
- 3) 8;
- 4) 6,6.

#### 2. Содержание и цель пенсионной реформы:

- 1) переход к распределительной системе;
- 2) переход к накопительной системе;

- 3) переход к распределительно-накопительной системе;
- 4) все вышеперечисленные пункты.

### **3. Основные цели и принципы реформы – это:**

- 1) реализация гарантированного Конституцией РФ права граждан на социальное обеспечение;
- 2) обеспечение прав человека на социальную защиту;
- 3) адаптация системы досрочных пенсий к новым общественным отношениям в России;
- 4) рационализация и оптимизация условий предоставления досрочных пенсий и их размеров;
- 5) все вышеперечисленные пункты.

### **4. Размер пенсии, в соответствии с новым этапом пенсионной реформы зависит от:**

- 1) величины индивидуального пенсионного коэффициента;
- 2) страхового стажа;
- 3) размера заработной платы;
- 4) периода обращения за пенсией;
- 5) все вышеперечисленные пункты.

### **5. В долгосрочном плане от введения накопительных пенсий можно ожидать:**

- 1) повышения благосостояния будущих пенсионеров за счет длительного срока накопления средств;
- 2) привлечения пенсионных денег в качестве инвестиций в экономику страны;
- 3) дополнительное пенсионное страхование;
- 4) индивидуальные и групповые схемы страхования пенсий;
- 5) государственное пенсионное обеспечение для отдельных категорий граждан;
- 6) гарантия для лиц, не приобретших право на пенсию по государственному пенсионному страхованию.

### **6. В перспективе льготное пенсионное обеспечение планируется перевести в сферу профессиональных пенсионных систем. В этих целях предлагается:**

- 1) Совершенствование гигиенического нормирования вредных факторов производственной среды и трудового процесса;
- 2) установление критериев для отнесения работ, профессий и должностей к категориям, которым будут предоставляться в обязательном порядке досрочные пенсии;
- 3) объективное определение сферы действия льготных пенсий;
- 4) введение системы возмещения предприятиями пенсионных расходов на досрочные пенсии;
- 5) возложение возмещения пенсионных льгот за счет увеличения размера перечислений в ПФР за счет физических лиц.

### **7. Реформа в области пенсионного обеспечения должна основываться на следующих принципах:**

- 1) все наемные работники имеют право на получение информации, связанной с установлением уровней профессиональных рисков;
- 2) все наемные работники, занятые в производствах с высокими уровнями профессионального риска повреждения здоровья и утраты трудоспособности, имеют право на обязательное социальное страхование досрочных пенсий;

- 3) все наемные работники имеют право на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве;
- 4) все наемные работники имеют право на обязательное страхование медицинских расходов на лечение;
- 5) финансирование обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

**8. Основное содержание пенсионной реформы – это:**

- 1) переход к распределительной системе;
- 2) переход к накопительной системе;
- 3) переход к распределительно-накопительной системе.

**9. Персонифицированный учет включает в себя:**

- 1) регистрацию застрахованных лиц;
- 2) сбор сведений о страховом стаже, заработной плате и доходах;
- 3) начисленные, уплаченные и поступившие взносы;
- 4) правильность начисления заработной платы;
- 5) сбор сведений о включаемых в трудовой, страховой стаж периодах работы;
- 6) информационное обеспечение процесса установления и корректировки размера страховых пенсий;
- 7) порядок и условия работы ПФР; НПФ.

**10. Индивидуальный персонифицированный учет страховых взносов соответствует решению принципиальных проблем:**

- 1) учет приведет механизмы государственной пенсионной системы в соответствие с развивающимися рыночными отношениями;
- 2) развивает зависимость размера пенсии от страхового стажа и уплаченных страховых взносов;
- 3) создаст возможность точного прогнозирования изменения численности занятого населения и пенсионеров;
- 4) даст возможность изменения демографического процесса;
- 5) удешевит систему административного контроля за правильностью уплаты страховых взносов;
- 6) отпадет необходимость контроля за правильностью начисления заработной платы.

***Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (экзамен, А семестр)***

1. Особенности пенсионной системы России в начале 90-х годов.
2. Необходимость реформирования пенсионной системы РФ в 90-х годах.
3. Создание института негосударственного пенсионного обеспечения.
4. Переход от уравнильно-распределительного порядка государственного пенсионного обеспечения к государственному пенсионному страхованию на солидарно-распределительных принципах.
5. Отличительные особенности модели пенсионной реформы в России 1995 г.
6. Формирование трехуровневой системы пенсионного обеспечения.
7. Реализация смешанной пенсионной системы России в 1998 г.
8. Правовые основы пенсионной реформы 2002 г.
9. Институциональные особенности пенсионной реформы 2002 г.
10. Новая формула расчета трудовой пенсии с 2002 г.
11. Совершенствование механизма индексации пенсий.

12. Развитие дополнительного пенсионного страхования.
13. Реализация государственной программы софинансирования добровольных пенсионных накоплений.
14. Причины перехода к новой пенсионной системе в 2010 г.
15. Правовые основы пенсионной реформы 2010 г.
16. Влияние последствий глобального финансового кризиса 2008–2009 гг. на состояние пенсионной системы России.
17. Отмена ЕСН и переход на страховые принципы формирования доходов ПФР.
18. Переоценка денежной стоимости пенсионных прав, приобретенных гражданами до пенсионной реформы 2002 года.
19. Структура трудовой пенсии в условиях пенсионной реформы России 2010 г.
20. Законодательные основы пенсионной реформы РФ 2015 г.
21. Изменение наименования пенсии, ее структуры и порядка назначения в 2015 г.
22. Введение новой формулы для расчета пенсии в 2015 г.
23. Формирование системы гарантирования пенсионных накоплений.
24. Ликвидация обязательности накопительной компоненты пенсии с 2015 г.
25. Акционирование негосударственных пенсионных фондов в России.
26. Преимущества и недостатки реформы пенсионной системы России 2015 г.

### **7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля – 50% и промежуточного контроля – 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов (на каждом занятии)
- участие на практических занятиях – 70 баллов (на каждом занятии)
- выполнение самостоятельной работы – 20 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос – 70 баллов;
- тестирование – 30 баллов.

### **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

а) основная литература:

1. Внебюджетные фонды: их образование, финансирование и использование [Электронный ресурс]: монография. Самара: ООО «Научно-технический центр», 2016. - 184 с. - Режим доступа: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_27168529\\_33101174.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_27168529_33101174.pdf) (23.04.2018).
2. Ефимов О.Н. Социальное страхование в России [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.Н. Ефимов. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Вузовское образование, 2014. – 165 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23086.html> (10.03.2018).
3. Фомин Д.А. Пенсионная реформа в России. Состояние и перспективы [Электронный ресурс]: монография / Д.А. Фомин. – Электрон. текстовые данные. – Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2012. – 104 с. – 978-5-7782-2149-9. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/44990.html> (10.03.2018).

б) дополнительная литература:

4. Бабич А.М. Государственные и муниципальные финансы [Электронный ресурс]: учебник для вузов/ Бабич А.М., Павлова Л.Н. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИ-



- ТИ-ДАНА, 2017. - 703 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71192.html> (12.03.2018).
5. Бюджетный учет в государственных внебюджетных фондах [Электронный ресурс]: учеб. пособие / А.В. Распутина. - Иркутск : Изд-во БГУ, 2016. - 156 с. Режим доступа: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_28191388\\_58483712.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_28191388_58483712.pdf) (10.04.2018).
  6. Захарова Н.А. Право социального обеспечения [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.А. Захарова, А.В. Горшков. – Электрон. текстовые данные. – М.: Омега-Л, Ай Пи Эр Медиа, 2015. – 121 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23261.html> (10.03.2018).
  7. Федотов Д.Ю. Система внебюджетных социальных фондов [Электронный ресурс]: учеб. пособие. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2014. 248 с. Режим доступа: [http://elibrary.ru/download/elibrary\\_27023091\\_30384805.pdf](http://elibrary.ru/download/elibrary_27023091_30384805.pdf) (23.04.2018).

### **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

8. Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru) (дата обращения 12.03.2018).
9. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 12.03.2018).
10. Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/> (дата обращения 12.03.2018).
11. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 21.02.2018).
12. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 01.02.2018).

### **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение лекций и практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде устных и письменных опросов, рефератов, докладов.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном слушании выступлений других студентов, предоставлении собственных результатов самостоятельной работы, участии в обсуждении рефератов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию обучающиеся должны прежде всего изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании студент может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на периодическую литературу для актуализации изучаемого материала.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной, начиная от комментированного чтения и заканчивая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

Подготовка к экзамену предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы, повторение материалов практических занятий.

### **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения**

## **и информационных справочных систем**

В процессе преподавания дисциплины используются современные технологии визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acadmc, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.