

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПОВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ



УТВЕРЖДАЮ
Декан ЭФ

УТВЕРЖДАЮ /Н.М. Стрельникова/
(Ф.И.О. декана (директора института))

14.02.2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б.1.1.14 Пенсионное обеспечение

(код и наименование дисциплины по учебному плану)

Направление подготовки
(специальность)

38.03.01 Экономика

Квалификация выпускника

Бакалавр

(бакалавр/магистр/специалист)

Направленность

Финансы и кредит

Курс

2

Семестр

3, 4

Распределение учебного времени

Трудоемкость по учебному плану	108 / 3	часов/зачетных единиц
Лекции	6	часов
Лабораторные работы	-	часов
Практические занятия	8	часов
Иная контактная работа	-	часов
Всего контактной работы (без учета экз.)	14	часов
Контактная работа по экзамену	-	часов
Курсовой проект (работа)	-	семестр
Самостоятельная работа обучающихся (без учета экз.)	94	часов
Самостоятельная работа по подготовке к экзамену	-	часов
Экзамен	-	семестр
Зачет	4	семестр
БРК, ДЗ	-	семестр

(год)

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО направления подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика

Программу составили:

доцент	ФЭиОП	СОГЛАСОВАНО	Е.В. Родионова
(должность)	(кафедра)		(И.О. Фамилия)

РАССМОТРЕНА и ОДОБРЕНА на заседании кафедры, за которой закреплена дисциплина
Кафедра финансов, экономики и организации производства

(наименование кафедры)		
14.01.2025	протокол №	5
(дата)		

Заведующий кафедрой	СОГЛАСОВАНО	Л.В. Смоленникова
		(И.О. Фамилия)

Рабочая программа СОГЛАСОВАНА с факультетом (институтом), выпускающей(ими) кафедрой(ами).

СООТВЕТСТВУЕТ действующей ОП.

Заведующий кафедрой	СОГЛАСОВАНО	Л.В. Смоленникова
		(И.О. Фамилия)

Председатель методической комиссии факультета (института), в который входит выпускающая кафедра

СОГЛАСОВАНО	О.Е. Иванов
	(И.О. Фамилия)

Эксперт(ы): Жубрин Алексей Анатольевич, помощник генерального директора ОАО «ММЗ» по информатизации – начальник управления информационных технологий

Рабочая программа проверена и зарегистрирована в УМЦ 17.02.2025 г.

Специалист учебно-методического центра СОГЛАСОВАНО /Т.А. Смирнова/

Раздел 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины является достижение планируемых результатов обучения, соответствующих установленным в ОПОП индикаторам достижения компетенций:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
1. УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	<p>знания: принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, ее основные понятия, основные характеристики рынка, виды конкуренции и монополий, основные принципы экономического анализа для принятия решений (учет альтернативных издержек, изменение ценности во времени, сравнение предельных величин); особенности циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благо-состояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов; понятие общественных благ и роль государства в их обеспечении, цели, задачи и инструменты регулятивной (в том числе бюджетно-налоговой, денежно-кредитной, социальной и пенсионной) политики государства, последствия влияния государственного регулирования на экономическую динамику и благосостояние индивидов</p> <p>умения: критически оценивать информацию об изменениях в экономике, в том числе перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны, последствия экономической политики при принятии личных экономических решений</p> <p>навыки: способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности;</p>

	<p>УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски</p>	<p>знания: основные виды личных доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), основные виды расходов (индивидуальные налоги, обязательные платежи, страховые взносы, коммунальные платежи и др.), понимает целесообразность личного экономического и финансового планирования и принципы ведения личного бюджета; основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования в личном финансовом планировании</p> <p>умения: решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла и выбирать инструменты для достижения финансовых целей; оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией</p> <p>навыки: навыки личного экономического и финансового планирования</p>
--	--	--

Раздел 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к обязательной части ОПОП.

Дисциплина является обязательной

Для продолжения формирования заявленных компетенций необходимы знания предшествующих дисциплин: Экономическая теория и модели бизнеса (УК-10)

Изучаемая дисциплина является основой для продолжения формирования указанных компетенций в следующих дисциплинах: Организационные основы технологического предпринимательства (УК-10), Деньги. Кредит. Банки (УК-10), Налоговая система Российской Федерации (УК-10), Страхование (УК-10); государственной итоговой аттестации в форме: Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы (УК-10)

Раздел 3. ОПИСАНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Для формирования заявленных компетенций используются методологические технологии, реализующие деятельностный, личностно-ориентированный, практико-ориентированный подходы.

Основными стратегическими технологиями являются: дискуссионные, исследовательские, лекционные занятия, практические занятия, процедуры самообучения

На достижение конкретных целей обучения направлены применяемые тактические технологии: деловая игра, задания, классическая лекция, мини-проекты

Раздел 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3 семестр

Виды и темы занятий	Количество часов	Формируемые компетенции
Установочная сессия	36	УК-10
Лекция. 1. Место и роль социального пенсионного обеспечения в системе социальной защиты населения Предмет и социально-экономическая сущность пенсий. Понятийный аппарат, место и роль социального пенсионного обеспечения в системе социальной защиты населения. Эволюция пенсионных систем. Эволюция социального обеспечения в России. Типичные исторические модели пенсионного обеспечения	1	
Практическое занятие. 1. Место и роль социального пенсионного обеспечения в системе социальной защиты населения Предмет и социально-экономическая сущность пенсий. Понятийный аппарат, место и роль социального пенсионного обеспечения в системе социальной защиты населения. Эволюция пенсионных систем. Эволюция социального обеспечения в России. Типичные исторические модели пенсионного обеспечения	1	
Лекция. 2. Теоретические основы организации пенсионного страхования и обеспечения Пенсионный возраст. Социальные риски старости и формы социальной защиты пожилого населения. Показатели, характеризующие пенсионные системы. Виды пенсий по способам финансирования. Классификация пенсионных программ по методам аккумуляции и распределения финансовых средств. Масштабы применения различных пенсионных систем в развитых странах.	1	
Практическое занятие. 2. Теоретические основы организации пенсионного страхования и обеспечения Пенсионный возраст. Социальные риски старости и формы социальной защиты пожилого населения. Показатели, характеризующие пенсионные системы. Виды пенсий по способам финансирования. Классификация пенсионных программ по методам аккумуляции и распределения финансовых средств. Масштабы применения различных пенсионных систем в развитых странах.	1	
Задания для самостоятельной работы, в том числе выполнение Изучение литературы, проработка лекций, подготовка к тестированию	32	
Иная контактная работа:	0	

4 семестр

Виды и темы занятий	Количество часов	Формируемые компетенции
Экзаменационная сессия	72	УК-10
Лекция. 3. Институты пенсионного страхования и обеспечения Пенсионный институт с установленными выплатами. Пенсионный институт с установленными взносами. Пенсионный институт с условно-накопительными счетами.	1	

Пенсионный институт накопительных капитализируемых пенсий. Пенсионные схемы с автоматическим зачислением. Институты профессионального (корпоративного) и частного пенсионного страхования и формирование смешанных общественно-частных систем	
Практическое занятие. 3. Институты пенсионного страхования и обеспечения Пенсионный институт с установленными выплатами. Пенсионный институт с установленными взносами. Пенсионный институт с условно-накопительными счетами. Пенсионный институт накопительных капитализируемых пенсий. Пенсионные схемы с автоматическим зачислением. Институты профессионального (корпоративного) и частного пенсионного страхования и формирование смешанных общественно-частных систем	1
Лекция. 4. Теория пенсионного страхования Формы долгосрочного резервирования финансовых средств. Социальный риск утраты заработной платы. Экономическая природа страховых пенсионных ресурсов и их перераспределение во времени. Принципы организации пенсионного страхования. Функции пенсионного страхования. Финансовые модели пенсионного страхования и обеспечения.	1
Практическое занятие. 4. Теория пенсионного страхования Формы долгосрочного резервирования финансовых средств. Социальный риск утраты заработной платы. Экономическая природа страховых пенсионных ресурсов и их перераспределение во времени. Принципы организации пенсионного страхования. Функции пенсионного страхования. Финансовые модели пенсионного страхования и обеспечения.	1
Лекция. 5. Финансовые механизмы пенсионного страхования Механизмы, обеспечивающие увязку размеров пенсий с объемом накопленных пенсионных прав. Основные факторы, оказывающие влияние на финансовое равновесие пенсионной системы. Определение ставок страховых взносов. Увеличение продолжительности трудовой жизни и изменение модели трудовых доходов. Финансовые аспекты "социального контракта" поколений. Актуарные методы расчетов в пенсионном страховании	1
Практическое занятие. 5. Финансовые механизмы пенсионного страхования Механизмы, обеспечивающие увязку размеров пенсий с объемом накопленных пенсионных прав. Основные факторы, оказывающие влияние на финансовое равновесие пенсионной системы. Определение ставок страховых взносов. Увеличение продолжительности трудовой жизни и изменение модели трудовых доходов. Финансовые аспекты "социального контракта" поколений. Актуарные методы расчетов в пенсионном страховании	1
Лекция. 6. Обязательное пенсионное страхование в России Виды пенсий, условия назначения и порядок расчета. Пенсионная формула. Пенсионные институты в России: сравнительный анализ. Финансирование накопительной пенсии	1
Практическое занятие. 6. Обязательное пенсионное	2

страхование в России Виды пенсий, условия назначения и порядок расчета. Пенсионная формула. Пенсионные институты в России: сравнительный анализ. Финансирование накопительной пенсии		
Практическое занятие. 7. Негосударственное пенсионное страхование. Экономические предпосылки организации и функционирования негосударственных пенсионных фондов в России. Опыт формирования НПФ. Место и роль добровольного пенсионного страхования в корпоративных системах социальной поддержки персонала	1	
Задания для самостоятельной работы, в том числе выполнение Изучение литературы, проработка лекций, подготовка к тестированию	62	
Иная контактная работа:	0	

Раздел 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины рекомендуется начать с ознакомления с рабочей программой, ее структурой и содержанием разделов. Учебный материал структурирован, изучение дисциплины осуществляется в тематической последовательности. **Занятия лекционного типа** дают систематизированные знания по дисциплине, концентрируют внимание на наиболее сложных и важных вопросах. Во время лекционных занятий рекомендуется обращать внимание на формулировки и категории, раскрывающие суть проблемы, явления или процесса; зафиксировать выводы и практические рекомендации.

Подготовка к практическим **занятиям** включает ознакомление с планом **практического** занятия; работу с конспектом лекций, выполнение домашнего задания, работу с учебной и учебно-методической литературой, научными изданиями и электронными образовательными ресурсами, рекомендованными рабочей программой дисциплины.

Содержание **самостоятельной работы** определяется рабочей программой дисциплины), оценочными и методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя. Самостоятельная работа может осуществляться в аудиторной и внеаудиторной формах. Эффективным средством осуществления самостоятельной работы является электронная информационно-образовательная среда университета, которая обеспечивает доступ к образовательной программе, рабочей программе дисциплины, к электронным библиотечным системам, профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

Периодичность проведения, формы текущего контроля успеваемости, система оценивания

Раздел 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Учебно-методическое обеспечение

№№ п/п	Список используемой литературы	Количество экземпляров печатных изданий, имеющих в библиотеке, или электронный адрес издания (ресурса) в сети Интернет
УЧЕБНЫЕ, УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ И НАУЧНЫЕ ИЗДАНИЯ		
1.	Роик, Валентин Дементьевич. Пенсионное страхование и	15

	обеспечение [Текст : Электронный ресурс] : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / В. Д. Роик. 2-е изд., испр. и доп. Москва: Юрайт, 2018. - 349, [1] с. ISBN 978-5-534-05412-5. Экземпляры: всего 15.	
2.	Домрачева, Татьяна Вячеславовна. Пенсионное обеспечение [Текст] : учебное пособие по направлению подготовки 39.03.02 "Социальная работа" / Т. В. Домрачева. Йошкар-Ола: ПГТУ, 2021. - 87, [1] с. ISBN 978-5-8158-2235-1. Экземпляры: всего 25.	25 / https://portal.volgatech.net/books/Domracheva_Pensionnoye_obespecheniye_2021.pdf
3.	Хмелевская, С. А. Пенсионное страхование: философия, история, теория и практика [Электронный ресурс] : учебник / Хмелевская С. А., Ермаков Д. Н., Аранжереев М. М., Кузин А. А., Мачехин В. А., Орлова И. Ю., Смольникова Е. В., Сосков В. В., Хмелевский С. В., Хмыров В. В. Москва: Дашков и К, 2018. - 720 с. ISBN 978-5-394-02956-1.	https://e.lanbook.com/book/103758
ЭЛЕКТРОННЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ		
1.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU	http://elibrary.ru
2.	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	http://cyberleninka.ru
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ		
1.	Справочно-правовая система Консультант+	http://www.consultant.ru
2.	Информационно-правовой портал Гарант	http://www.garant.ru

6.2. Материально-техническая база и программное обеспечение

№№ п/п	Аудитории для проведения учебных занятий, самостоятельной работы и проведения государственной итоговой аттестации	Перечень основного оборудования	Программное обеспечение
1.	114а (III)	Доска маркерная 120x240 см с антибликовым покрытием (1), Монитор 19" ViewSonic TFT 19" VA916 (2), Мультимедийный проектор Hitachi CP-X400 (1), Ноутбук ASUS EEE PC 1001PX Aton 450 10" (1), Ноутбук ASUS K501J T4500 15,6" (1), Стол РТ3-1 (1), Шкаф №3 (1), Комплект учебной мебели (1)	Microsoft Windows Enterprise, Справочная правовая система "Консультант Плюс", Microsoft Office Standard, Агент Dr.Web, Комплект ГАРАНТ-Мастер, Microsoft Access, Microsoft Visio Professional, Microsoft Project Professional, Microsoft Visual Studio Enterprise, Комплект ПО для решения основных пользовательских задач

Раздел 7. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ/ ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Критерии оценивания индикаторов достижения компетенций направлены на:

- усвоение теоретического материала (объем знаний, глубина усвоения), предусмотренного

рабочей программой;

- умение излагать материал (четкость, грамотность изложения материала, точность и полнота воспроизведения учебного материала);

- умение применять теоретические знания при решении практических заданий.

Шкала оценивания представлена ниже.

Уровень сформированности элементов компетенции	Критерии оценивания	Шкала оценивания
Пороговый уровень	Обучающийся имеет знания основного материала, проявляет умение логично его излагать, но может допускать неточности в изложении материала, недостаточно правильные формулировки, испытывает затруднения в выполнении практических заданий	Зачтено

7.1. Промежуточная аттестация обучающихся

Промежуточная аттестация обучающихся направлена на оценивание результатов обучения по дисциплине (модулю) и проводится с использованием фондов оценочных средств.

Примеры типовых контрольных заданий из базы фонда оценочных средств по образовательной программе.

1. "Социальное обеспечение" и "социальное страхование" соотносятся следующим образом:

а) являются синонимами

б) социальное обеспечение шире социального страхования

в) социальное страхование шире социального обеспечения

г) являются разными понятиями

2. Первые государственные системы пенсионного обеспечения появились...

а) в 19 веке

б) на рубеже 19-20 веков

в) в середине 20 века

г) в середине 19 века

3. К показателям, характеризующим пенсионную систему страны, НЕ относится...

а) коэффициент охвата

б) коэффициент нагрузки

в) коэффициент автономии

в) коэффициент замещения

4. Что такое страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию?

А) второе название НДФЛ, удерживаемого с заработной платы

Б) средства, которые обязательно перечисляет работодатель за своего работника или самозанятые сами за себя в Социальный фонд России

В) выплаты, совершаемые работодателями и самозанятыми по договору с Социальным фондом России

Г) выплаты, совершаемые гражданином по договору с Социальным фондом России

5. Что такое пенсионные коэффициенты?

А) поощрение за регулярную уплату страховых взносов

Б) число, отражающее количество отработанных лет, входящих в страховой стаж

В) число, учитывающее страховой стаж и сумму перечисленных страховых взносов

Г) число, учитывающее сумму перечисленных страховых взносов

6. От чего зависит размер пенсии в РФ?

А) от размера заработной платы

Б) от страхового стажа

В) от времени выхода на пенсию

Г) А и Б

Д) от всех перечисленных факторов

7. Чем социальная пенсия отличается от страховой?

А) страховая пенсия формируется из страховых взносов, а социальная выплачивается тем, кто не смог сформировать страховую пенсию в связи с жизненными обстоятельствами

Б) страховая пенсия назначается по старости, а социальная назначается инвалидам и членам семьи, потерявшим кормильца

В) страховая и социальная пенсия – это синонимы

Г) страховая пенсия назначается пожизненно, а социальная – временно

8. По какому основанию число пенсионных коэффициентов может быть увеличено?

А) в случае более позднего обращения за назначением пенсии

Б) в случае проживания и работы на Крайнем Севере

- В) многодетным родителям
- Г) в случае длительной зарубежной командировки

9. Какая информация не отражается на индивидуальном лицевом счете в СФР?

- А) длительность страхового стажа
- Б) размер заработной платы**
- В) сумма уплаченных страховых взносов
- Г) отражаются все перечисленные данные

10. По типу финансового механизма выделяют пенсионные системы...

- а) распределительные, накопительные, смешанные**
- б) государственные и частные
- в) обязательные и добровольные
- г) социальные и фиксированные

Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации

1. Предмет и социально-экономическая сущность пенсий.
2. Понятийный аппарат, место и роль социального пенсионного обеспечения в системе социальной защиты населения.
3. Эволюция пенсионных систем.
4. Эволюция социального обеспечения в России.
5. Типичные исторические модели пенсионного обеспечения
6. Пенсионный возраст. Социальные риски старости и формы социальной защиты пожилого населения.
7. Показатели, характеризующие пенсионные системы.
8. Виды пенсий по способам финансирования.
9. Классификация пенсионных программ по методам аккумуляции и распределения финансовых средств.
10. Масштабы применения различных пенсионных систем в развитых странах.
11. Институты пенсионного страхования и обеспечения
12. Формы долгосрочного резервирования финансовых средств.
13. Экономическая природа страховых пенсионных ресурсов и их перераспределение во времени.
14. Принципы организации пенсионного страхования.

15. Функции пенсионного страхования.
16. Финансовые модели пенсионного страхования и обеспечения.
17. Механизмы, обеспечивающие увязку размеров пенсий с объемом накопленных пенсионных прав.
18. Факторы, оказывающие влияние на финансовое равновесие пенсионной системы.
19. Определение ставок страховых взносов.
20. Увеличение продолжительности трудовой жизни и изменение модели трудовых доходов.
21. Финансовые аспекты "социального контракта" поколений. Актуарные методы расчетов в пенсионном страховании
22. Виды пенсий, условия назначения и порядок расчета пенсий в РФ
23. Пенсионная формула.
24. Пенсионные институты в России: сравнительный анализ.
25. Финансирование накопительной пенсии
26. Негосударственное пенсионное страхование в России