

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

Кафедра финансов

Методическая разработка
по дисциплине **«Современные пенсионные системы»**
для выполнения индивидуальных самостоятельных заданий студентами, обучающимися по специальности 080105.65 «Финансы и кредит»
(специализация «Государственные муниципальные финансы»)

Казань 2010

Составитель: ст.преподаватель Журкина Н.С.

Рецензенты: к.э.н., доцент Андреева Р.Н.

к.э.н., доцент Капкаева Н.З.

Обсуждена на заседании кафедры финансов, протокол № 9 от 23.04.2010г.

Контроль качества:

методист: ст. преподаватель Миропольская Н.В.

ст. методист: к.э.н., доцент Калинина Т.Н.

начальник

отдела УККО: к.э.н., доцент Андреева Р.Н.

Введение

Целью выполнения индивидуальной самостоятельной работы студента является углубленное самостоятельное изучение и анализ функционирования пенсионных систем в мировой практике.

Задачи выполнения индивидуальной самостоятельной работы студента:

- закрепление теоретических знаний студента по дисциплине «Современные пенсионные системы»;
- обучение студентов творческому, исследовательскому подходу к изучаемому предмету;
- обучение студентов навыкам применения аналитических методов исследования и самостоятельной разработки схем, аналитических таблиц, моделированию практических ситуаций по исследуемым вопросам.

Порядок выполнения индивидуальной самостоятельной работы студента

Методическая разработка включает задания для выполнения студентами индивидуальной работы по 6-ти темам. Тема каждой индивидуальной работы готовится всеми студентами группы. При этом несколько студентов выбирают одно из заданий по теме индивидуальной работы для его предварительной подготовки и последующей защиты на индивидуальном занятии. Остальные студенты группы принимают участие в рецензировании подготовленной студентом работы. По каждой индивидуальной защите преподавателем назначается из числа студентов от 3 до 5 рецензентов (в зависимости от количества заданий по теме и количества студентов в группе), которые выступают основными оппонентами в ходе обсуждения выполненной студентом работы. Таким образом, по каждой теме все студенты группы оцениваются преподавателем либо за подготовку и защиту индивидуального задания, либо - за рецензирование.

Порядок выбора студентом индивидуального варианта задания для подготовки и защиты

Выбор студентом индивидуального варианта задания осуществляется са-

мостоятельно из перечня рекомендуемых заданий. О выбранном варианте задания студент сообщает преподавателю не позднее, чем за неделю до защиты индивидуальной работы.

Требования к выполнению задания

Студент должен по выбранному им варианту задания изучить рекомендуемую к соответствующей теме литературу, найти и проанализировать статьи в периодических изданиях последних лет по выбранной теме, выработать собственное мнение по исследуемым вопросам. При этом рекомендуется использовать журналы: «Пенсионное обеспечение» (приложение к журналу «Социальная защита»), «Пенсия» (научно-образовательный информационный журнал), «Управление персоналом», «Финансы»; «Финансы и кредит», «Человек и труд»; еженедельники: «Экономика и жизнь», «Финансовая газета» и другие источники периодической печати, содержащие разделы по теории и практике функционирования пенсионных систем в зарубежных странах и в России. Можно также воспользоваться Глобальной информационной сетью «Internet», сайты www.pfr.ru, www.pensionline.ru, www.fundshub.ru.

Работа должна быть выполнена в соответствии с заданиями, предложенными по темам в виде разработки схем, таблиц или практических ситуаций в тестовой форме, после чего студент готовится к защите.

Форма представления и защиты результатов выполнения задания

Результаты выполненного задания представляются студентом преподавателю в письменном виде, с обязательным описанием и со ссылкой на использованные источники.

Защита выполненных заданий осуществляется на индивидуальном занятии в присутствии всей группы. В ходе защиты студент должен четко и грамотно изложить суть выбранной темы исследования, обосновать свою точку зрения по этой теме и продемонстрировать выполненную им разработку (схему, таблицу или практическую ситуацию), а также дать разъяснения по заданным ему вопросам.

Рецензенты по каждой индивидуальной работе назначаются преподавате-

лем на том занятии, на котором осуществляется защита студентом своей работы.

При обсуждении результатов выполненного задания рецензенты дают устную оценку индивидуальной работы студента, отражая в ней положительные и негативные стороны этой работы. Свою рецензию в письменном виде каждый рецензент представляет преподавателю на следующем занятии, после чего преподаватель оценивает работу рецензентов.

Критерии оценки выполнения индивидуального задания

Оценка выполненного студентом индивидуального задания осуществляется по пятибалльной системе по следующим критериям:

- соответствие выполненной индивидуальной работы предъявляемым к ней требованиям в задании;

- наличие собственного мнения студента с учетом тенденций развития проблемы;

- четкость и грамотность изложения выполненного задания на защите;

- полные и грамотные ответы на поставленные при защите вопросы.

- Оценка рецензии на индивидуальную работу осуществляется по следующим критериям:

- четкость и грамотность изложения как положительных, так и негативных сторон защищаемой индивидуальной работы;

- наличие собственного мнения рецензента на исследованную тему;

- корректность и четкость поставленных вопросов студенту и их соответствие теме индивидуальной работы.

По каждому критерию оценка выставляется в пределах 5 баллов, а затем выводится средняя оценка.

При несоблюдении сроков выполнения индивидуального задания (без уважительных причин) средний балл снижается на 1 балл. За активное участие в обсуждении на защите студентам группы к их средней оценке по результатам защиты добавляется по 0,5 балла.

Индивидуальное занятие № 1

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

Задания для выполнения индивидуальной самостоятельной работы

1. По материалам публикаций ознакомиться с практикой функционирования пенсионных систем некоторых зарубежных стран и сравнить их с российской пенсионной системой. Составить сравнительную таблицу.
2. Охарактеризовать критерии выбора модели национальной пенсионной системы. Разработать схему по критериям выбора пенсионной системы.
3. Определить сходства и различия разных национальных моделей пенсионных систем. Составить сравнительную таблицу.
4. Определить положительные и отрицательные моменты функционирования разных национальных моделей пенсионных систем. Составить сравнительную таблицу.
5. Выделить этапы развития пенсионных систем в мировой экономике. Отразить их в схеме.

Рекомендуемая литература

1. Ерусланова Р.И., Емельянова Ф.Н., Кондратьева Р.А. Пенсионное обеспечение в России: учебное пособие/ Под общ.ред.проф.Р.И.Еруслановой. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2008. - С. 14-44, 161-180.
2. Правовые основы пенсионной системы Российской Федерации / А.Р.Шафигуллин, Е.П.Полякова, А.С.Созинов, А.С.Груничев. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007. - С. 45-53.
3. Соловьев А.К. Финансовая система обязательного пенсионного страхования в России: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2004. - С. 7, 184-186, 139-199, 323-343.
4. Соловьев А.К. Экономика пенсионного страхования: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2004. - С. 5-9.
5. Умурзаков Б. Роль и место пенсионного обеспечения в экономических

отношениях людей в условиях углубления рынка // Управление персоналом. – 2006. - № 11.

6. Четыркин Е.М. Пенсионные фонды. Зарубежный опыт для отечественных предприятий, актуарные расчеты. – М.: АО «АРГО», 1993. – С. 3-26, 50-63.

Индивидуальное занятие № 2

Тема: Организационно-правовые основы пенсионной системы Российской Федерации

Задания для выполнения индивидуальной самостоятельной работы

1. Выделить этапы развития пенсионной системы в России, выявить их положительные и негативные стороны. Отразить их в схеме.

2. Проанализировать формы и методы реализации основных направлений пенсионной реформы в России, их практическое осуществление в настоящее время. Результаты анализа обобщить в схеме или в таблице.

3. Проанализировать законодательные акты, регулирующие обязательное и добровольное пенсионное страхование, а также государственное и негосударственное пенсионное обеспечение граждан в Российской Федерации. Составить таблицу по основным положениям этих актов.

4. Разработать схему или таблицу по основным принципам функционирования пенсионной системы Российской Федерации в разрезе ее составляющих подсистем.

5. Разработать схему взаимоотношений субъектов пенсионной системы Российской Федерации.

Рекомендуемая литература

1. Концепция реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации: Постановление Правительства РФ № 790 от 07.08.1995г.

2. Программа пенсионной реформы в Российской Федерации: Постановление Правительства РФ № 463 от 20.05.1998г.

3. Беликова Т.Н., Минаева Л.Н. Все о пенсиях. – СПб.: Питер, 2007. - С.

15-17.

4. Ерусланова Р.И., Емельянова Ф.Н., Кондратьева Р.А. Пенсионное обеспечение в России: учебное пособие/ Под общ.ред.проф.Р.И.Еруслановой. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2008. - С. 170-180, 409-423.

5. Макаров А.В. Пенсионное законодательство. Новая пенсионная система – новые возможности. – М.: Изд-во Эксмо, 2005. - С. 10-24.

6. Правовые основы пенсионной системы Российской Федерации / А.Р.Шафигуллин, Е.П.Полякова, А.С.Созинов, А.С.Груничев. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007. - С. 37-44.

7. Соловьев А.К. Финансовая система обязательного пенсионного страхования в России: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2004. - С. 12-58, 113-132, 191-193, 199-307, 369-381.

8. Соловьев А.К. Экономика пенсионного страхования: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2006. - С. 13-91.

Индивидуальное занятие № 3

Тема: Действующая система государственного пенсионного страхования в Российской Федерации

Задания для выполнения индивидуальной самостоятельной работы

1. Разработать схему или таблицу по основным элементам обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации. Сравнить с элементами государственного пенсионного страхования в зарубежных странах.

2. Разработать схему индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных граждан в системе обязательного пенсионного страхования.

3. На основе анализа действующей системы индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных граждан в системе обязательного пенсионного страхования выявить проблемы ее функционирования и предложить пути их решения. Составить краткое эссе и практическую ситуацию по исследуемым проблемам.

4. Разработать схему или сравнительную таблицу по условиям и видам

пенсионного обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования в России и зарубежных странах.

5. Сравнить порядок оценки пенсионных прав граждан до 2009 года (включительно) и с 2010 года (с учетом проведенной валоризации). Составить сравнительную таблицу, оценить новый порядок, сделать выводы.

Рекомендуемая литература

1. Беликова Т.Н., Минаева Л.Н. Все о пенсиях. – СПб.: Питер, 2007. - С. 18-36.

2. Ерусланова Р.И., Емельянова Ф.Н., Кондратьева Р.А. Пенсионное обеспечение в России: учебное пособие/ Под общ. ред. проф. Р.И.Еруслановой. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2008. - С. 31-44, 170-180.

3. Правовые основы пенсионной системы Российской Федерации / А.Р.Шафигуллин, Е.П.Полякова, А.С.Созинов, А.С.Груничев. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007. - С. 53-60.

4. Соловьев А.К. Экономика пенсионного страхования: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2006. - С. 46-50.

5. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды: учебное пособие для ВУЗов / Под ред. В.В.Карчевского. – М.: Вузовский учебник, 2009. – С. 45-56.

6. Щуко Л.П. Новый расчет пенсий (9-е издание). – СПб.: «Издательский дом Герда», 2005. - С. 32-45.

Индивидуальное занятие № 4

Тема: Финансовые основы системы обязательного пенсионного страхования и государственного пенсионного обеспечения в Российской Федерации

Задания для выполнения индивидуальной самостоятельной работы

1. На основе рекомендуемой к теме литературы определить критерии, по которым можно оценить роль Пенсионного фонда РФ в финансовом обеспечении обязательного пенсионного страхования граждан. Разработать соответствующую схему или таблицу.

2. Проанализировать порядок формирования доходов бюджета Пенсионного фонда РФ до 2009 года (включительно) и в последующие годы, составить сравнительную аналитическую таблицу, сделать выводы.

3. Составить сравнительную таблицу по составу и структуре расходов бюджета Пенсионного фонда РФ на выплату страхового обеспечения по ОПС и источников их покрытия за 3 последних года. Составить аналитическую таблицу, сделать выводы.

4. Проанализировать действующий порядок взимания страховых взносов на обязательное пенсионное страхование с индивидуальных предпринимателей, выявить его проблемы, предложить пути их решения. Составить краткое эссе и практическую ситуацию по исследуемым проблемам.

5. Проанализировать действующий порядок взимания страховых взносов на обязательное пенсионное страхование с лиц, применяющих специальные налоговые режимы, выявить его проблемы, предложить пути их решения. Составить краткое эссе и практическую ситуацию по исследуемым проблемам.

6. Разработать схему процесса инвестирования пенсионных накоплений граждан в системе обязательного пенсионного страхования.

7. На основе анализа действующего порядка инвестирования пенсионных накоплений в российской практике выявить его недостатки и предложить пути их преодоления. Составить краткое эссе и практическую ситуацию по исследуемым проблемам.

Рекомендуемая литература

1. Ерусланова Р.И., Емельянова Ф.Н., Кондратьева Р.А. Пенсионное обеспечение в России: учебное пособие/ Под общ. ред. проф. Р.И.Еруслановой. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2008. - С. 332-347, 388-466.

2. Капкаева Н.З., Журкина Н.С. Государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды: учебное пособие. – Изд. 3-е, перераб. и доп. – Казань: Изд-во КГФЭИ, 2006. – С. 26-45.

3. Правовые основы пенсионной системы Российской Федерации / А.Р.Шафигуллин, Е.П.Полякова, А.С.Созинов, А.С.Груничев. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007. С. 60-93.

4. Соловьев А.К. Финансовая система обязательного пенсионного страхования в России: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2004. - С. 59-112, 132-183, 307-323.

5. Соловьев А.К. Экономика пенсионного страхования: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2006. - С.92-129, 193-235.

Индивидуальное занятие № 5

Тема: Организация государственного пенсионного обеспечения за счет средств федерального бюджета

Задания для выполнения индивидуальной самостоятельной работы

1. Определить сходства и различия в предоставлении Пенсионным фондом РФ социального обеспечения по обязательному пенсионному страхованию и государственному пенсионному обеспечению. Составить сравнительную таблицу.

2. На основе рекомендуемой к данной теме литературы проанализировать виды выплат, осуществляемых Пенсионным фондом РФ за счет средств федерального бюджета. Разработать соответствующую исследованию схему, таблицу или практическую ситуацию в тестовой форме.

3. Составить сравнительную таблицу по доходам и расходам Пенсионного фонда РФ в части пенсионного и иного социального обеспечения за счет средств федерального бюджета за 3 последних года. Составить аналитическую таблицу, сделать выводы.

4. На основе действующего порядка пенсионного обеспечения граждан, работающих во вредных и тяжелых условиях труда, выявить его недостатки и перспективы развития. Составить краткое эссе и практическую ситуацию по исследуемой проблеме.

5. Разработать схему по условиям и видам государственного пенсионного

обеспечения в Российской Федерации.

6. Составить сравнительную таблицу пенсионного обеспечения государственных служащих федерального и регионального уровня (на примере государственных служащих Республики Татарстан или иного региона).

Рекомендуемая литература

1. О государственной гражданской службе в Республике Татарстан: Закон № 43-ЗРТ от 24 сентября 2003 года.

2. О пенсиях за выслугу лет государственным служащим Республики Татарстан: Постановление КМ РТ № 192 от 11.04.2003 г.

3. Беликова Т.Н., Минаева Л.Н. Все о пенсиях. – СПб.: Питер, 2007. - С. 37-188.

4. Ерусланова Р.И., Емельянова Ф.Н., Кондратьева Р.А. Пенсионное обеспечение в России: учебное пособие / Под общ. ред. проф. Р.И.Еруслановой. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2008. - С. 181-284, 296-315, 348-387.

5. Правовые основы пенсионной системы Российской Федерации / А.Р.Шафигуллин, Е.П.Полякова, А.С.Созинов, А.С.Груничев. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007. - С. 100-184, 189-249.

6. Соловьев А.К. Экономика пенсионного страхования: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2006. - С. 142-192.

7. Соловьев А.К. Государственные внебюджетные фонды: учебное пособие. – Изд-во: Российская академия гос. служащих, 2009. – С. 42-60.

8. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды: учебное пособие для ВУЗов / Под ред. В.В.Карчевского. – М.: Вузовский учебник, 2009. – С. 66-84.

9. Шафигуллин А.Р., Груничев А.С., Мишина Л.Н. и другие. Организационно-экономические основы пенсионной системы Российской Федерации. – Казань: Казанский государственный университет им. В.И.Ульянова-Ленина, 2006. - С. 237-411.

10. Щуко Л.П. Новый расчет пенсий (9-е издание). – СПб.: «Издательский

дом Герда», 2005. - С. 46-84.

Индивидуальное занятие № 6

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

Задания для выполнения индивидуальной самостоятельной работы

1. Разработать схему деятельности негосударственных пенсионных фондов в системе обязательного пенсионного страхования.
2. В соответствии с проектом закона «О профессиональном пенсионном страховании в Российской Федерации» проанализировать основные направления деятельности негосударственных пенсионных фондов в этой сфере. Разработать соответствующую схему или таблицу.
3. Разработать схему деятельности негосударственных пенсионных фондов в системе негосударственного пенсионного страхования.
4. Охарактеризовать деятельность негосударственных пенсионных фондов в Республике Татарстан (или ином субъекте Российской Федерации). Составить таблицу или схему по их деятельности.
5. Разработать сравнительную таблицу деятельности негосударственных пенсионных фондов и страховых компаний в системе пенсионного страхования.
6. По данным рекомендуемой к теме литературы проанализировать методы актуарных расчетов в оценивании долгосрочного развития пенсионной системы России. Результаты анализа обобщить в схеме или таблице.

Рекомендуемая литература

1. О негосударственном пенсионном обеспечении отдельных работников бюджетной сферы Республики Татарстан: Постановление КМ РТ № 584 от 30.12.2004 г. (в ред. Постановления КМ РТ № 507 от 09.10.2006 г.).
2. Архипов А.П. Азбука страхования: учебное пособие. – М.: изд-во ООО «Холдинговая компания «Росгосстрах», 2005. - Тема 4, п.п. 4.2., 4.3.
3. Белицкая Г.Н., Гафурова Г.Т. Государственные внебюджетные фонды:

учебное пособие. – Казань: Познание, 2008. – С.136-156.

4. Бровчак С.В. Взаимодействие негосударственных пенсионных фондов и страховых компаний. // Финансовый менеджмент в страховой компании. – 2006. - № 3.

5. Грищенко Н.Б., Дергач Н.О. Проблемы и перспективы реформирования льготного пенсионного обеспечения // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2006. - № 18.

6. Макаров А.В. Пенсионное законодательство. Новая пенсионная система – новые возможности. – М.: Изд-во Эксмо, 2005. - С. 44-55.

7. Соловьев А.К. Актуарные расчеты в пенсионном страховании. – М.: Изд-во «Финансы и статистика», 2005. - С.116 – 231.

8. Страхование: учебник для студентов ВУЗов / Под ред. Ахвледиани Ю.Т., Шахова В.В. - М.: ЮНИТИ, 2009. - Гл.12, п.п. 12.2, 12.3, 12.4, 12.5.

9. Шафигуллин А.Р., Груничев А.С., Мишина Л.Н. и другие. Организационно-экономические основы пенсионной системы Российской Федерации. – Казань: Казанский государственный университет им. В.И.Ульянова-Ленина, 2006. - С. 452 - 460.

10. Якушев Е.Л. Пенсионные и актуарные консультации. Основные тенденции развития негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации. – М.: ДашКо, 2009. – С.10-12.