

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**«Оренбургский государственный университет»**

Кафедра финансов

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**ДИСЦИПЛИНЫ**

*«Б.1.В.ОД.9 Государственные внебюджетные фонды»*

Уровень высшего образования

**БАКАЛАВРИАТ**

Направление подготовки

*38.03.01 Экономика*

(код и наименование направления подготовки)

*Государственные и муниципальные финансы*  
(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

*Программа академического бакалавриата*

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Очная*

Год набора 2017

~ 1408699

1408699

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра финансов

*наименование кафедры*

протокол № 10 от "13" февраля 2017 г.

Заведующий кафедрой

Кафедра финансов

*наименование кафедры*

  
*подпись*

А.М. Балтина

*расшифровка подписи*

Исполнители:

Доцент

*должность*

  
*подпись*

В.А. Волохина

*расшифровка подписи*

Доцент

*должность*

  
*подпись*

М.Г. Серяева

*расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

*код наименование*

  
*личная подпись*

Балтина А.М.

*расшифровка подписи*

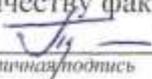
Заведующий отделом комплектования научной библиотеки

  
*личная подпись*

Грицай Н.Н.

*расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета

  
*личная подпись*

Тычинина Н.А.

*расшифровка подписи*

№ регистрации 35849

© Волохина В.А.,  
Серяева М.Г., 2017  
© ОГУ, 2017

## 1 Цели и задачи освоения дисциплины

**Цель (цели) освоения дисциплины** - овладение теоретическими знаниями и практическими навыками в области функционирования и развития финансово-бюджетных отношений, формируемых в процессе организации деятельности государственных внебюджетных фондов.

**Основные задачи дисциплины** состоят в следующем:

- сформировать представление о государственных внебюджетных фондах, их социально-экономическом значении и роли в бюджетной системе государства;
- изучить механизм организации государственных внебюджетных фондов и правовые основы их функционирования в РФ;
- приобрести навыки анализа бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ, уметь выявлять тенденции и проблемы формирования доходов и финансирования расходов;
- исследовать зарубежный опыт функционирования внебюджетных фондов;
- изучить механизмы предоставления социальных гарантий гражданам в области пенсионного обеспечения, социального страхования и медицинского страхования;
- овладеть навыками расчета, анализа предоставления социальных гарантий населению, выплат пенсий и пособий по социальному страхованию.

## 2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к обязательным дисциплинам (модулям) вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.22 Финансы, Б.1.В.ОД.17 Бюджетное право*

Постреквизиты дисциплины: *Б.2.В.П.3 Преддипломная практика*

## 3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- теоретические основы построения бюджетной системы государства и роль внебюджетных фондов в бюджетной системе;</li><li>- состав государственных внебюджетных фондов и их социально-экономическое значение;</li><li>- классификацию внебюджетных фондов и этапы их реформирования;</li><li>- развитие законодательства РФ в финансово-бюджетной сфере, его применении в деятельности внебюджетных фондов.</li></ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- анализировать и использовать различные источники информации для общетеоретического анализа основ формирования и функционирования внебюджетных фондов;</li><li>- пользоваться нормативно-правовой базой, регламентирующей деятельность государственных внебюджетных фондов;</li><li>- обобщать, систематизировать и структурировать информацию о состоянии бюджетной системы, о составе, структуре и динамике доходов и расходов внебюджетных фондов, сбалансированности их бюджетов, развитии программно-целевых методов планирования бюджета в Российской Федерации;</li><li>- устанавливать причинно-следственные связи между факторами, влияющими на социально-экономическое развитие государства и</li></ul>	ПК-19 способностью рассчитывать показатели проектов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<p>особенности функционирования внебюджетных фондов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- интерпретировать показатели эффективности и результативности расходования средств внебюджетных фондов с целью выявления тенденций развития и приоритетных направлений реализации бюджетной политики в рамках среднесрочного планирования;</li> <li>- применять полученные знания для выработки и оценки управленческих решений в бюджетной сфере;</li> <li>- определять перспективы развития государственных внебюджетных фондов, разрабатывать направления совершенствования их деятельности.</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- терминологическим аппаратом финансовой науки, необходимым для будущей профессиональной деятельности;</li> <li>- навыками аргументированной дискуссии и анализа результатов воздействия инструментов бюджетной политики государства на поведение разных субъектов экономики;</li> <li>- навыками проведения аналитической и исследовательской работы в бюджетной сфере в области формирования доходов бюджетов бюджетной системы и доходов государственных внебюджетных фондов, распределения расходов по направлениям деятельности государства в социальной сфере, реализации целевых программ социального характера;</li> <li>- методами сбора, обработки, анализа и систематизации информации по теме исследования, навыками выбора методов и средств решения задач исследования;</li> <li>- навыками работы с нормативно-правовыми актами, бюджетной классификацией Российской Федерации и утвержденными формами бюджетной отчетности.</li> </ul>	

## 4 Структура и содержание дисциплины

### 4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>53,25</b>	<b>53,25</b>
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	34	34
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>90,75</b>	<b>90,75</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);</li> <li>- выполнение расчетно-графического задания (РГЗ);</li> <li>- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);</li> <li>- подготовка к практическим занятиям;</li> <li>- подготовка к рубежному контролю.</li> </ul>		
<b>Вид итогового контроля</b>	<b>экзамен</b>	

## Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
<b>1</b>	<b>Теоретические аспекты функционирования внебюджетных фондов</b>	<b>20</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>10</b>
1.1	Основы функционирования внебюджетных фондов	20	4	6	-	10
<b>2</b>	<b>Основы формирования государственных внебюджетных фондов социального значения</b>	<b>124</b>	<b>14</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>82</b>
2.1	Социально-экономическое значение Пенсионного фонда Российской Федерации	36	4	8	-	24
2.2	Негосударственные пенсионные фонды в системе пенсионного обеспечения	24	2	4	-	18
2.3	Фонд социального страхования Российской Федерации в системе социального страхования	32	4	8	-	20
2.4	Фонды обязательного медицинского страхования	32	4	8	-	20
	Итого:	144	18	34	-	92
	Всего:	144	18	34	-	92

### 4.2 Содержание разделов дисциплины

**Раздел 1 Теоретические аспекты функционирования внебюджетных фондов.** Основные особенности функционирования внебюджетных фондов. Формы перераспределения и использования финансовых резервов, не включаемых в бюджет для целевого финансирования некоторых общественных потребностей. Автономность от бюджета внебюджетных фондов, строго целевая направленность расходования средств. Способы формирования внебюджетных фондов. Особенности формирования доходной части внебюджетных фондов и расходования средств. Критерии классификации внебюджетных фондов. Виды государственных социальных внебюджетных фондов. Правовые основы функционирования внебюджетных фондов. Бюджетный кодекс РФ о внебюджетных фондах. Реализация конституционных прав граждан на социальное обеспечение по возрасту; социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей; на охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи. Этапы реформирования внебюджетных фондов. Страховые взносы как основной источник формирования средств государственных социальных внебюджетных фондов. Зарубежный опыт функционирования внебюджетных фондов. Классификация внебюджетных фондов за рубежом.

**Раздел 2 Основы формирования государственных внебюджетных фондов социального значения.** Основные причины реформирования пенсионной системы. Распределительная и накопительная модели пенсионного обеспечения. Преимущества накопительной модели пенсионного обеспечения по сравнению с распределительной. Трёхуровневая пенсионная система Российской Федерации. Составляющие страховой пенсии и их значение. Цель деятельности Пенсионного фонда РФ, функции и задачи. Организационная структура Пенсионного фонда РФ. Институты пенсионного обеспечения, входящие в пенсионную систему. Процедура составления проекта бюджета Пенсионного фонда РФ. Казначейская система исполнения бюджета Пенсионного фонда, использование принципа единства кассы. Этапы исполнения бюджета фонда по доходам и расходам. Источники формирования доходов Пенсионного фонда. Значение страховых взносов в структуре доходов Пенсионного фонда. Безвозмездные перечисления в доходах Пенсионного фонда. Направления расходования средств Пенсионного фонда. Понятие персонифицированного учета и его роль в системе пенсионного обеспечения. Цели ведения индивидуального персонифицированного

учета. Принципы организации персонифицированного учета. Виды управляющих компаний и их роль в финансировании накопительных частей трудовых пенсий. Направления инвестирования пенсионных накоплений. Понятие негосударственных пенсионных фондов и этапы их формирования. Способы создания негосударственных пенсионных фондов. Функции негосударственных пенсионных фондов. Требования, предъявляемые к деятельности негосударственных пенсионных фондов. Особенность функционирования негосударственного пенсионного фонда по сравнению с государственной и частными управляющими компаниями. Количественные характеристики деятельности негосударственных пенсионных фондов (лицензирование деятельности НПФ, структура доходов и расходов НПФ, клиентская база, характеризующая соотношение пенсионных взносов и пенсионных выплат, а также соотношение взносов физических и юридических лиц). Три блока основных показателей деятельности негосударственных пенсионных фондов (доля рынка, надежности и социальная значимость). 10 Направления инвестирования пенсионных резервов негосударственными пенсионными фондами. Показатели деятельности, которые необходимо учитывать при выборе негосударственных пенсионных фондов. Негосударственные пенсионные фонды, функционирующие в Оренбургской области. Понятие социального страхования, отличие социального страхования от социального обеспечения. Принципы организации социального страхования. Задачи фонда социального страхования, организационная структура Фонда. Источники формирования доходов фонда социального страхования. Роль единого социального налога в структуре доходов Фонда. Значение страховых взносов в доходах фонда социального страхования. Безвозмездные поступления в структуре доходов Фонда (виды субвенций, передаваемые фонду социального страхования от бюджетов других уровней). Направления расходования средств фонда социального страхования. Виды пособий, выплачиваемых за счет средств фонда социального страхования. Формирование фонда развития фонда социального страхования. Цель создания централизованного резерва Фонда. Проблемы функционирования фонда социального страхования. Перспективы развития института социального страхования. Понятие обязательного медицинского страхования, принципы организации обязательного медицинского страхования. Модели организации обязательного медицинского страхования. Организационная структура фондов обязательного медицинского страхования. Основные задачи и направления деятельности федерального фонда обязательного медицинского страхования. Основные задачи и направления деятельности территориального фонда обязательного медицинского страхования. Источники формирования доходов фонда обязательного медицинского страхования. Безвозмездные поступления в структуре доходов Фонда (виды субвенций и субсидий, передаваемые Фонду обязательного медицинского страхования от бюджетов других уровней). Направления расходования средств фонда обязательного медицинского страхования. Проблемы функционирования фонда обязательного медицинского страхования. Перспективы развития обязательного медицинского страхования в Российской Федерации.

### 4.3 Практические занятия (семинары)

№ ПЗ	№ раздела	Темы практических занятий	Кол-во часов
1-3	1	Основы функционирования внебюджетных фондов	6
4-7	2	Социально-экономическое значение Пенсионного фонда Российской Федерации	8
8-9	2	Негосударственные пенсионные фонды в системе пенсионного обеспечения	4
10-13	2	Фонд социального страхования Российской Федерации в системе социального страхования	8
14-17	2	Фонды обязательного медицинского страхования	8
		Итого:	34

## 5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

### 5.1 Основная литература

5.1.1 **Нечаев, А.С.** Бюджетная система Российской Федерации: Учебное пособие/А.С.Нечаев, Д.А.Антипин, О.В.Антипина - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 265 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Магистратура) (Переплёт) ISBN 978-5-16-010705-9 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/501126>.

5.1.2 **Левчаев, П. А.** Внебюджетные фонды: учеб. пособие / П.А. Левчаев. - М. : ИНФРА-М, 2017. - 149 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - [www.dx.doi.org/10.12737/23563](http://www.dx.doi.org/10.12737/23563). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/766068>.

### 5.2 Дополнительная литература

5.2.1 **Нечаев А. С. Антипина О. В. Антипин Д. А.** Бюджетная система Российской Федерации: учебное пособие [Электронный ресурс] / Нечаев А. С. Антипина О. В. Антипин Д. А. - ИНФРА-М, 2015. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=501126>

5.2.2 **Бюджетная система России / Поляк Г.Б.,** - 2-е изд. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 703 с.: ISBN 978-5-238-01110-3. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=872546>

5.2.3 **Волохина, В. А.** Внебюджетные фонды [Текст]: методические указания к семинарским занятиям для обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / В. А. Волохина; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. финансов. - Оренбург: ОГУ, 2017. - 42 с.

5.2.4 **Шуляк, П.Н.** Финансы / Шуляк П.Н., Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. - М.:Дашков и К, 2017. - 384 с.: ISBN 978-5-394-01876-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/411399>.

### 5.3 Периодические издания

- 5.3.1 Финансовая аналитика: проблемы и решения: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2017.
- 5.3.2 Финансы: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2017.
- 5.3.3 Финансы и бизнес: журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2017.
- 5.3.4 Финансы и кредит: журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2017.
- 5.3.5 Экономика региона: журнал. - Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2017.
- 5.3.6 Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2017.

### 5.4 Интернет-ресурсы

- <http://government.ru> – Официальный сайт Правительства РФ
- <http://hpc-education.ru> - Интернет-центр системы образовательных ресурсов
- <http://minobr.orb.ru> – Официальный сайт министерства образования Оренбургской области
- <http://orenstat.gks.ru> – Официальный сайт территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Оренбургской области
- <http://www.edu.ru> – Федеральный портал «Российское образование»
- <http://www.gov.ru> – Сервер органов государственной власти РФ
- <http://www.mkrf.ru> – Официальный сайт Министерства культуры Российской Федерации
- <https://cyberleninka.ru> - Научная электронная библиотека «Киберленинка»
- <https://e.lanbook.com> - Электронно-библиотечная система «Лань»
- <https://elibrary.ru> – Электронная научная библиотека
- <https://www.rsl.ru> – Российская государственная библиотека
- [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – Информационно-правовая система «Консультант-Плюс»
- [www.garant.ru](http://www.garant.ru) - Информационно-правовая система «Гарант»
- [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ
- [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) - Официальный сайт Министерства финансов РФ
- [www.orenburg-gov.ru](http://www.orenburg-gov.ru) – Портал Правительства Оренбургской области
- [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru) – Официальный сайт Федерального казначейства РФ
- [www.fss.ru](http://www.fss.ru) – Официальный сайт Фонда социального страхования РФ
- [www.ffoms.ru](http://www.ffoms.ru) – Официальный сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ
- [www.orenfoms.ru](http://www.orenfoms.ru) – Официальный сайт Территориального фонда обязательного медицинского страхования Оренбургской области
- [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru) – официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации
- [www.rosminzdrav.ru](http://www.rosminzdrav.ru) – Официальный сайт министерства здравоохранения РФ

### 5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

1. Операционная система Microsoft Windows.
2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access).
3. Adobe Reader - бесплатное средство просмотра файлов PDF.
4. 7-Zip - свободный файловый архиватор.
5. Гарант [Электронный ресурс] : справочно-правовая система / НПП Гарант-Сервис. - Электрон. дан. – Москва, [1990-2017]. - Режим доступа \\fileserver1\GarantClient\garant.exe в локальной сети ОГУ.
6. Консультант Плюс [Электронный ресурс] : справочно-правовая система / Компания Консультант Плюс. - Электрон. дан. - Москва, [1992-2017]. - Режим доступа : в локальной сети ОГУ \\fileserver1\CONSULT\cons.exe.
7. SCOPUS [Электронный ресурс] : реферативная база данных / компания Elsevier. – Режим доступа: <https://www.scopus.com/>, в локальной сети ОГУ.
8. Web of Science [Электронный ресурс]: реферативная база данных / компания Clarivate Analytics. – Режим доступа : <http://apps.webofknowledge.com/>, в локальной сети ОГУ.

## **6 Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения практических занятий используется компьютерный класс, оснащенный компьютерной техникой, подключенной к сети «Интернет», и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащено компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.

### ***К рабочей программе прилагаются:***

- Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине;
- Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины:

**Волохина, В. А.** Внебюджетные фонды [Текст]: методические указания к семинарским занятиям для обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / В. А. Волохина; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. финансов. - Оренбург: ОГУ, 2017. - 42 с.