



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
"КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ"

Институт отраслевой экономики и управления

В. В. МОСЕЙКО

СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СТРАХОВАНИЕ

Учебно-методическое пособие
по изучению дисциплины для бакалавриата
по направлению подготовки 38.03.03 Управление персоналом,
профиль программы "Аудит и контроллинг персонала"

Калининград
Издательство ФГБОУ ВО "КГТУ"
2022

УДК 339.9. 012

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории
и инструментальных методов ИНОТЭКУ ФГБОУ ВО "КГТУ" Ю. Я. Настин

Мосейко, В. В.

Социальное обеспечение и страхование: учеб.-метод. пособие по изучению дисциплины для бакалавриата по напр. подгот. 38.03.03 Управление персоналом / В. В. Мосейко. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО "КГТУ", 2022. – 76 с.

Учебно-методическое пособие является руководством по изучению дисциплины «Социальное обеспечение и страхование» для студентов бакалавриата по направлению 38.03.03 Управление персоналом, профиль «Аудит и контроллинг персонала». В учебно-методическом пособии представлены цели, задачи и структура дисциплины, содержание дисциплины и методические указания по ее освоению, содержание и методические указания по подготовке к практическим занятиям и выполнению контрольной работы, а также список литературы и контрольные вопросы к экзамену по дисциплине.

Рис. 7, табл. 25, список лит. – 114 наименований

Учебно-методическое пособие рассмотрено и одобрено для опубликования в качестве локального электронного методического материала кафедрой экономической теории и инструментальных методов 01.04.2022 г., протокол № 8

Учебно-методическое пособие рекомендовано к изданию в качестве локального электронного методического материала для использования в учебном процессе методической комиссией Института отраслевой экономики и управления 04.04.2022 г., протокол № 5

УДК 339.9. 012

© Федеральное государственное
бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
"Калининградский государственный
технический университет", 2022.
© Мосейко В. В., 2022.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
1 Тематический план по дисциплине и методические указания по её изучению	7
Тема 1. Введение в курс "Социальное обеспечение и страхование"	7
Тема 2. Социальное обеспечение как одно из направлений реализации социальной функции современных государств	13
Тема 3. Социальное страхование как одно из направлений реализации социальной функции современных государств	17
Тема 4. Особенности реализации социального обеспечения и страхования в России	22
2 Методические указания по подготовке к практическим занятиям	25
Тема 1. Введение в курс "Социальное обеспечение и страхование"	25
Тема 2 Социальное обеспечение как одно из направлений реализации социальной функции современных государств	28
Тема 3 Социальное страхование как одно из направлений реализации социальной функции современных государств	32
Тема 4 Особенности реализации социального обеспечения и страхования в России	35
3 Задания и методические указания по выполнению контрольной работы	40
3.1 Общие указания по выполнению контрольной работы	40
3.2 Тематика контрольных работ	41
4 Методические указания по подготовке и сдаче экзамена	44
4.1 Экзаменационные вопросы	44
4.2 Примерные экзаменационные практические задания	46
5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы	48
по дисциплине	48
5.1 Перечень докладов	48
5.2 Перечень контрольных вопросов по темам дисциплины	49
5.3 Перечень тестовых вопросов по темам дисциплины	50
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	59
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Пример листа СОДЕРЖАНИЕ в контрольной работе	66
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ	67
ПРИЛОЖЕНИЕ В. СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ	68

ВВЕДЕНИЕ

С тех пор, как социальная функция получила формальное закрепление в конституциях многих стран и стала неотъемлемой частью государственного управления, теоретические и практические аспекты функционирования социальных государств не утратили своей актуальности. Создание систем социального обеспечения и страхования не всегда становилось панацеей от бедности, неравенства, дискриминации, а долгосрочная реализация социальных программ привела к появлению новых социальных недугов (иждивенчество, паразитизм, снижение трудовой мотивации). В современных условиях хронических дефицитов бюджетов во многих странах и развития финансовой неустойчивости страховых систем вопросы социального обеспечения и страхования становятся все более значимыми.

В рамках дисциплины "Социальное обеспечение и страхование" изучаются вопросы становления и развития социальных государств, проблемы их функционирования на современном этапе и перспективы дальнейшего развития; рассматриваются социальное обеспечение и социальное страхование как основные направления реализации социальной функции современных социальных государств, выявляются их противоречия; анализируются механизмы финансирования социального обеспечения и социального страхования, а также исследуются конкретные виды социального обеспечения и социального страхования в России и за рубежом.

Целью освоения дисциплины является формирование у обучающихся целостного представления о социальном обеспечении и страховании, механизмах их финансирования, основных проблемах и тенденциях развития в ведущих странах мира; об особенностях, конкретных формах и видах социального обеспечения и социального страхования.

Дисциплина "Социальное обеспечение и страхование" играет особую роль в подготовке специалистов.

Задачи изучения дисциплины:

– формирование знаний и обеспечение понимания устройства системы социального обеспечения и страхования, способов их осуществления и механизмов их финансирования;

– овладение понятийным аппаратом данной дисциплины;

приобретение навыков работы с нормативно-правовыми актами по вопросам социального обеспечения и страхования в России, а также соответствующими статистическими данными.

В результате изучения дисциплины бакалавр должен:

знать:

• теорию социального государства, основные модели социальных государств;

• тенденции развития социальной функции современных государств;

• основные характеристики и институциональное устройство социального обеспечения и страхования;

- основные проблемы развития социального обеспечения и страхования;
- особенности, основные проблемы и перспективы развития социального обеспечения и страхования в России;

уметь:

- собирать и обобщать информацию о состоянии и перспективах развития социального обеспечения и страхования из источников научных и научно-публицистических изданий, в том числе из публикаций национальных и международных экономических организаций;
- работать со специальной справочной литературой, статистическими данными;
- пользоваться сравнительным, графическим, статистическим и количественными методами решения задач макроэкономического анализа;
- анализировать состояние и основные тенденции развития социального обеспечения и страхования;
- оценивать целесообразность и эффективность мер государственной политики современных государств;

владеть:

- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;
- навыками творческого обобщения полученных знаний, научного изложения своих знаний в письменной и устной форме;
- навыками работы с компьютером и интернетом в области сбора и обобщения статистических данных с сайтов национальных и международных экономических организаций;
- навыками анализа документов справочно-аналитического характера, а также нормативно-правовых актов.

Дисциплина Б1.В.01.03. "Социальное обеспечение и страхование" относится к обязательной части образовательной программы бакалавриата по направлению 38.03.03 Управление персоналом, профиль "Аудит и контроллинг персонала".

Дисциплина опирается на знания, умения и навыки обучающихся, полученные на предыдущем уровне образования, при освоении таких дисциплин как Б1.О.01.02 "Философия", Б1.О.01.03 "Трудовое право", Б1.О.07.01 "Экономическая теория", Б1.О.07.03 "Экономика труда".

Дисциплина Б1.В.01.03. "Социальное обеспечение и страхование" является базой для получения знаний, умений и навыков при изучении таких дисциплин как Б1.В.ДВ.01.01.01 "Экономика рыбного хозяйства", Б1.В.ДВ.01.01.02 "Международные правила и нормы труда в рыболовном секторе", Б1.В.ДВ.01.02.02 "Международные аспекты управления персоналом".

Трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (зет) – 108 академических часов, из них для очной формы обучения 16 часов отведено лекциям и 16 практическим занятиям; для заочной формы обучения: 2 часа приходится на лекции и 6 часов на практические занятия.

Для оценки результатов освоения дисциплины используются оценочные средства поэтапного формирования результатов освоения (текущая аттестация); а также оценочные средства для заключительной аттестации по дисциплине (промежуточная аттестация).

К оценочным средствам поэтапного формирования результатов освоения дисциплины относятся:

- задания для практических занятий (семинаров);
- задания для контрольной работы (для студентов очно-заочной формы обучения).

К оценочным средствам для промежуточной аттестации по дисциплине, проводимой в форме экзамена, соответственно относятся:

- экзаменационные вопросы.

Допуск студента к промежуточной аттестации по дисциплине предусматривает положительную оценку выполненных заданий для практических занятий и успешную защиту контрольной работы. Студент, выполнивший задания для практических занятий, но имеющий неудовлетворительную оценку по контрольной работе выполняет контрольную работу повторно.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена. К экзамену допускаются студенты, положительно аттестованные по результатам текущей аттестации по дисциплине.

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) "отлично", "хорошо", "удовлетворительно", "неудовлетворительно"; 2) "зачтено", "не зачтено"; 3) 100-балльную/процентную систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему.

Таблица 1 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0-40 %	41-60 %	61-80 %	81-100 %
	"неудовлетворительно"	"удовлетворительно"	"хорошо"	"отлично"
	"не зачтено"	"зачтено"		
1	2	3	4	5
1 Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полной знаний и системным взглядом на изучаемый объект

<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
2 Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3. Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задачи данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4. Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

Пособие структурировано по разделам. В первом разделе приводится тематический план по дисциплине и методические указания по её изучению. Во втором разделе учебного пособия содержатся методические указания по подготовке к практическим занятиям. В третьем разделе представлены задания и методические указания по выполнению контрольной работы для студентов очно-заочной формы обучения. Четвёртый раздел содержит методические указания по подготовке и сдаче экзамена. В пятом разделе даны методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине. В конце учебного пособия указаны рекомендуемые источники по изучению дисциплины, а также приложение.

1 Тематический план по дисциплине и методические указания по её изучению

Тема 1. Введение в курс "Социальное обеспечение и страхование"

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Социальная функция государства: понятие, этапы развития и основные направления, теоретическое обоснование социальной роли государства.

Вопрос 2. Социальное государство: понятие и модели. Модели социального государства: подход Г. Эспинг-Андерсена.

Вопрос 3. Проблемы функционирования социальных государств. Критика теории и практики социальных государств.

Методические указания по изучению темы 1

Цель освоения темы – получить представление: 1) о появлении социальной функции государства и теоретическом обосновании социальной роли государства; 2) о становлении и развитии социального государства, об основных моделях социальных государств; 3) о проблемах их функционирования и существующей критике социального государства.

Вопрос 1. Изучение первого вопроса темы следует начать с истории осмысления социальной функции государства экономистами-теоретиками [39; 42, с. 11-19]. Социальный аспект в государственном управлении интересовал мыслителей с давних пор [108, урок 1.1, урок 1.2,]. Некоторые представления о роли государства в социальном развитии представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Теоретическое обоснование социальной роли государства

Направление в экономической науке	Обоснование
1	2
Классическая политическая экономия	Несмотря на то, что классики выступали за рыночную экономику ("невидимая рука рынка") в росте общественного благосостояния. В трудах отдельных мыслителей обнаруживаются идеи о роли государства в решении вопросов строительства инфраструктурных объектов (А. Смит) бедности (Дж. Ст. Милль), образования (Дж. Ст. Милль), регулировании рождаемости (Т.Р. Мальтус) и т.д.
Неоклассическое направление	Ранние маржиналисты в социальном вопросе мало отличались от классиков. Позднее в результате популярности концепции А. Пигу о провалах рынка и внешних эффектах государство стали рассматривать важнейшим инструментом в решении социальных проблем. Одним из наиболее видных представителей является Дж. М. Кейнс. Его теория совокупного спроса обосновывает дискреционную фискальную политику (налоги, трансферты) как средство достижения полной занятости
Фрайбургская школа (также ее называют теория социального рыночного хозяйства или ордолиберализм)	Отводили государству значимую роль в построении социально справедливой рыночной экономики. Создание системы социальной защиты населения.

1	2
Либеральные течения (австрийская школа, монетаризм)	Решение острых социальных вопросов государством порождает новые социальные проблемы (иждивенчество, снижение трудовой мотивации и др.). Все социальные проблемы должны решаться с помощью рыночной экономики и гражданской самоорганизации.
Неоинституционализм	Придает огромную роль социальным институтам (правилам игры в обществе). Институты социальной сферы исследуются с учетом следующих методологических предпосылок как ограниченная рациональность и оппортунизм индивидов, а также неопределенность внешней среды и асимметрия информации. Следовательно,
Поведенческая экономика	За признанием иррациональности индивида последовал поиск способов ее нейтрализации. Поведенческие экономисты выступают за мягкий патернализм и применение механизмов подталкивания в социальной сфере.

Поскольку теория и практика государства насчитывает десятки различных типов государств, а дискуссия о поиске и выборе лучшей модели государства продолжается до сих пор, то студенту предлагается изучить основные модели государств (таблица 3).

Таблица 3 – Модели государств

Модель государства	Идеологи	Характеристика
Государство как ночной сторож	Представители классической политической экономики А. Смит Д. Рикардо Ф. Бастиа Ж.-Б. Сэй	По мнению А.Смита, государство должно выполнять три обязанности: - ограждать общество от насилия и вторжений других независимых обществ; - ограждать по мере возможности каждого члена общества от несправедливости и угнетения со стороны других его членов, или установить хорошее отправление правосудия; - создавать и содержать определенные общественные сооружения и учреждения, создание и содержание которых не может быть в интересах отдельных лиц или небольших групп, и затраты на которые не могут быть покрыты частными лицами.
	Р. Нозик	Р. Нозик выступает за минимальное государство, "ограниченное лишь функцией защиты от силы, кражи, мошенничества, принуждения контрактов" и т. д., "может быть оправданно, если оно не нарушает прав людей".
Социалистическое государство	Марксизм К. Маркс В. И. Ленин	Централизация власти, однопартийная система обобществление средств производства, отказ от частной собственности
Социальное государство	Фрайбургская школа [81] А. Мюллер-Армак Л. Эрхард [56]	Экономика должна носить смешанный характер, государственное вмешательство обусловлено т.н. провалами рынка (общественные блага, естественные монополии, внешние эффекты, неполнота информации); Необходимость комплексной макроэкономической политики; Регулирование распределения доходов.

Студент должен понимать, что выбор и реализация той или иной модели государства во многом связан с господством идей о социальной справедливости в обществе и перераспределении доходов в обществе [79; 109]. В позитивной экономической теории ответов на вопросы, как обеспечить социальную

справедливость и организовать правильное распределение доходов не существует. В нормативной экономической теории этим вопросам уделяется самое пристальное внимание. В таблице 4 представлены некоторые теории социальной справедливости.

Таблица 4 – Теории социальной справедливости

Теория социальной справедливости	Основные положения
Эгалитаристская теория справедливости (социализм)	Уравнительное распределение доходов, часто в эгалитарных концепциях подчеркивается принцип распределения по заслугам.
Утилитаристская теория справедливости, И. Бентам	Общественное благосостояние представлено суммой индивидуальных полезностей. От благосостояния всего общества зависит благосостояние каждого из его членов и что только максимизируя благосостояние всего общества можно улучшить благосостояние каждого в отдельности.
Теория справедливости Дж. Ролза	Социальная справедливость как общественный договор Ролз рассматривает справедливость не через ценность, а через общественный договор и формулирует два ее основополагающих принципа. Первый сводится к тому, что каждый человек должен иметь равные права в отношении наиболее обширной схемы основных политических свобод, совместимых с подобными схемами свобод для других. Второй предполагает наличие неравенства при распределении материальных благ с целью максимизации благосостояния наименее обеспеченного члена общества в условиях равного доступа к положениям и должностям.
Теория А. Сена	Перераспределение основной способ достижения социальной справедливости. Общественное благосостояние будет увеличиваться в большей степени, если продукт питания потребляется голодающим, чем, если он употреблялся для удовольствия
Теория справедливости австрийской экономической школы	Отрицательно относятся к идее социальной справедливости в государственной политике, Мизес при этом подчеркивает, что абсолютного понятия справедливости, не относящегося к определенной системе социальной организации, не существует и оно имеет смысл, только когда относится к определенной системе норм, полагаемой неоспоримой и не допускающей никакой критики.

Вопрос 2. В XX веке утвердилось понимание, что достижение социальной справедливости возможно через реализацию концепции социального государства, о ней рассказано в источниках [33; 42, с. 19-28; 72; 73; 76; 80; 101; 106; 107; 108, урок 1.3; 110; 112; 114]

Феномен социального государства многогранен и представлен тремя основными идеями (таблица 5).

Таблица 5 – Три ипостаси социального государства

Социальное государство как модель управления	Социальное государство как конституционный принцип	Социальное государство как философская концепция
Проведение социальной политики, организация социальной защиты, социального страхования, социального обеспечения, социальной помощи в обществе.	Закрепление за государством конституционной обязанности заботиться о населении (о бедных, инвалидах, пожилых, материнстве, отцовстве, детях и т. д.)	В основе реализации распространенной идеи социальной справедливости; создание государством условий для благополучного развития индивида и общества.

Решение социального вопроса в современных обществах достигается за счет производства и предоставления общественных благ [92; 93]. Одним из производителей общественных (публичных) благ является государство. Через проведение социальной политики государством формируются системы образования, здравоохранения, социальной защиты, социальное обеспечение и социальное страхование. Они представляют собой блага общего пользования (таблица 6).

Таблица 6 – Типология благ

Характеристика благ	Наличие исключительности доступа к благу	Отсутствие исключительности доступа к благу
Конкурентность в потреблении	Частные блага (личный автомобиль)	Блага общего пользования (дороги, начальное образование, вызов скорой помощи)
Отсутствие конкуренции при потреблении	Клубные блага (домофон)	Чистые общественные блага (национальная оборона)

От того, кто и каким образом производят общественные блага в социальной сфере, зависит характер социального государства. Одной из наиболее популярных типологизаций социальных государств является классификация, предложенная Г. Эспинг-Андерсеном [42, с. 28-30].

Таблица 7 – Модели социального государства (классификация Г. Эспинг-Андерсена)

Модель социального государства	Страны	Характеристики
1	2	3
Либеральная модель (англо-американская, или англо-саксонская, или модель Бевериджа)	США, Канада, Великобритания, Ирландия, Австралия	У истоков англосаксонской модели лежит доклад английского экономиста У. Бевериджа, представленный в 1942 г. Государство должно обеспечивать перераспределение доходов таким образом, чтобы соблюдались интересы наиболее уязвимых слоев общества. В основе англосаксонской системы положены принципы универсальности (всеобщности), единообразия социальных услуг и социальной справедливости. Она характеризуется меньшей ролью государства и реализуется, главным образом, посредством института социальной помощи.

1	2	3
Консервативная модель (франко-германская или модель Бисмарка)	Германия, Франция, Италия, Бельгия, Австрия	Ее принципы были заложены еще в конце XIX веке канцлером О. Бисмарком. Фундаментом консервативной модели является система социального страхования: страхование по старости и инвалидности, по болезни и от несчастных случаев на производстве.
Социально-демократическая модель (скандинавская или шведская)	Швеция, Финляндия, Дания и Норвегия	Государство инициативно регулирует социальную сферу, предоставляя всем гражданам широкий круг гарантий, льгот, иных мер социальной поддержки и субсидируя сферу государственных социальных услуг. Но вместе с тем устанавливаются высокие налоговые ставки на предпринимательский доход и подоходный налог, что отвечает главной цели социальной политики – достижению равенства. Скандинавский тип еще в большей степени развивает разнообразные формы социальной помощи. Социальная защита для граждан стран, распространивших данную модель, понимается как их законное право. Здесь увязываются институты и общего налогообложения, и страхования. Причем также как и в англосаксонской модели, основополагающим принципом системы является ее универсальность, но при этом в первой четко выполняется условие, сформулированное Бевериджем: "равные пособия за равные взносы", а во второй всеобщность дополняется принципом солидарности, означающим, что все граждане участвуют в финансировании социальной защиты, уплачивая взносы, соразмерные их доходам.

Особенности производства общественных (публичных) благ в социальной сфере могут существенно отличаться в различных социальных государствах (таблица 8).

Таблица 8 – Сравнительная характеристика института публичных благ в либеральной, консервативной и социально-демократической моделях

Консервативная модель	Либеральная модель	Социально-демократическая модель
Социальное страхование является основным инструментом	Обеспечение трех базовых условий – государственное (бесплатное) здравоохранение, предоставление равных возможностей для воспитания детей семьям с разными доходами (пособие на детей) и предотвращение массовой безработицы	Государственное всеобщее социальное обеспечение; равные возможности в образовании и здравоохранении.

Одним из важнейших индикаторов уровня жизни населения в современных странах индустриального и постиндустриального типов является

заработная плата. Во многих странах мира заработная плата подлежит государственному регулированию (таблица 9).

Таблица 9 – Сравнительная характеристика института заработной платы в либеральной, консервативной и социально-демократической моделях

Консервативная модель	Либеральная модель	Социально-демократическая модель
<p>Договорное профессиональное и межотраслевое регулирование заработной платы;</p> <p>применение единых тарифных сеток для рабочих и служащих на базе должностных месячных окладов;</p> <p>использование интегральной оценки трудового вклада работников на основе расчета коэффициента трудового участия;</p> <p>учет условий труда.</p>	<p>Коллективное и индивидуальное регулирование заработной платы;</p> <p>тарифные ставки и оклады устанавливаются в соответствии с положениями закона, а тарифные сетки и повышение заработной платы – в соответствии с отраслевым договором.</p>	<p>Две основные цели – равенство и полная занятость;</p> <p>политика выравнивания доходов; проводится активная политика занятости по созданию рабочих мест;</p> <p>принцип солидарности на рабочем месте;</p> <p>введены пропорциональные и прогрессивные налоги на доходы; отраслевое договорное регулирование заработной платы.</p>

Системы социальной защиты универсального типа, когда социальные права распространяются на все население, появились сравнительно недавно. Пионером была Германия, реформы канцлера Отто фон Бисмарка положили начала германскому социальному государству на практике [54]. В таблице 10 представлены страны, которые первыми в мире ввели отдельные социальные программы.

Таблица 10 – Введение первых общегосударственных социальных программ в некоторых странах

Наименование социальной программы	Германия	Великобритания	Швеция	Франция	Италия	США	Канада
	Годы						
Страхование от несчастных случаев	1884	1906	1901	1946	1898	1930	1930
Пособия по болезни	1883	1911	1910	1930	1943	-	-
Пенсионное обеспечение	1889	1908	1913	1910	1919	1935	1927
Страхование по безработице	1927	1911	1934	1967	1919	1935	1940
Семейные пособия	1954	1945	1947	1932	1936	-	1944
Медицинское страхование или предоставление бесплатной медицинской помощи	1880	1948	1962	1945	1945	-	1972

Вопрос 3. Результаты практической реализации социального государства оказались амбивалентными. С одной стороны, наблюдалось снижение остроты социальных проблем, но, с другой стороны, сами проблемы зачастую не исчезали и, порой, трансформировались в новые. Эти наблюдения породили обширную критику теории и практики социальных государств [38; 42, с. 30-39; 50; 83; 108, урок 1.4] и породили исследования о влиянии стимулов и антистимулов на экономическое поведение индивидов [32; 37; 38] и формирование социальных инноваций [82].

Методические материалы по теме 1

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал, в том числе авторский видеокурс "Социальное обеспечение и страхование" [108], размещенный на платформе stepik.org, а также изучить авторский учебник "Социальное обеспечение и страхование" [42]; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу и видеолекции; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 1: [Приложение В], [32; 34; 38; 39; 42; 54; 56; 72; 73; 76; 80; 81; 83], видеолекции [101; 106; 107; 109; 110; 112; 114].

Тема 2. Социальное обеспечение как одно из направлений реализации социальной функции современных государств

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Социальное обеспечение как инструмент для повышения уровня и качества жизни в обществе и сокращение социального неравенства.

Вопрос 2. История становления и развития социального обеспечения.

Вопрос 3. Механизм финансирования современного социального обеспечения.

Вопрос 4. Безусловный базовый доход как элемент социального обеспечения: сущность, назначение, возможности применения.

Методические указания по изучению темы 2

Цель освоения темы – получить представление: 1) о социальном обеспечении как важнейшем инструменте социальной политики государства повышения уровня и качества жизни населения, а также снижении социального неравенства посредством социального обеспечения; 2) об истории становления и развития социального обеспечения в России и за рубежом; 3) о механизме финансирования современного социального обеспечения; 4) о наиболее обсуждаемой сегодня форме социального обеспечения: безусловном базовом доходе.

Вопрос 1. Поскольку любая социальная политика начинается с определения приемлемых уровня и качества жизни в данном обществе, то студенту необходимо разобраться в системе терминов [Приложение В], а также общепринятых показателей уровня и качества жизни [42, с. 52-66; 108, урок 2.1, урок 2.2], некоторые из них приведены в таблице 11.

Таблица 11 – Основные показатели уровня и качества жизни

Показатель уровня жизни	Показатель качества жизни
МРОТ Показатели реальных и номинальных доходов Прожиточный минимум ВВП на душу населения	Качество социальных услуг Ожидаемая продолжительность жизни при рождении Уровень младенческой смерти Индекс человеческого развития (ИЧР)

Одним из наиболее распространенных индексов, определяющих качество жизни населения в мире и в регионах национальной экономики, является Индекс человеческого развития (ИЧР). В таблице 12 представлены топ-40 стран с наиболее высокими значениями ИЧР.

Таблица 12 – Страны с наиболее высокими значениями ИЧР, 2019

Рейтинг	Страна	ИЧР
1	2	3
1.	Норвегия	0,957
2.	Ирландия	0,955
3.	Швейцария	0,955
4.	Гонконг	0,949
5.	Исландия	0,949
6.	Германия	0,947
7.	Швеция	0,945
8.	Австралия	0,944
9.	Нидерланды	0,944
10.	Дания	0,940
11.	Финляндия	0,938
12.	Сингапур	0,938
13.	Великобритания	0,932
14.	Бельгия	0,931
15.	Новая Зеландия	0,931
16.	Канада	0,929
17.	США	0,926
18.	Австрия	0,922
19.	Израиль	0,919
20.	Япония	0,919
21.	Лихтенштейн	0,919
22.	Словения	0,917
23.	Республика Корея	0,916
24.	Люксембург	0,916

1	2	3
25.	Испания	0,904
26.	Франция	0,901
27.	Чехия	0,900
28.	Мальта	0,895
29.	Эстония	0,892
30.	Италия	0,892
31.	ОАЭ	0,890
32.	Греция	0,888
33.	Кипр	0,887
34.	Литва	0,882
35.	Польша	0,880
36.	Андорра	0,868
37.	Латвия	0,866
38.	Португалия	0,864
39.	Словакия	0,860
40.	Венгрия	0.854

Помимо повышения уровня и качества жизни важнейшей задачей социального обеспечения является сокращение социального неравенства. Для его определения используются различные его измерители.

Таблица 13 – Измерение социального неравенства

Способ измерения социального неравенства	Содержание
Кривая Лоренца	Графически показывает распределение богатства среди населения, для этого весь доход и все население делятся на доли.
Коэффициент Джини (индекс концентрации доходов)	показатель степени расслоения общества данной страны или региона; изменяется от 0 до 1: чем больше его значение отклоняется от нуля и приближается к единице, тем в большей степени доходы сконцентрированы в руках отдельных групп населения; рассчитывается с использованием кривой Лоренца
Децильный коэффициент или коэффициент дифференциации доходов	характеризует степень социального расслоения и показывает во сколько раз минимальные доходы 10 % наиболее обеспеченного населения превышают максимальные доходы 10 % наименее обеспеченного населения.

Отдельное внимание занимает проблема бедности, студенту следует актуализировать свои знания об этом феномене [108, урок 2.2] и изучить современные подходы борьбы с бедностью [78].

Следует также принять во внимание важность смежных политик в сфере труда и трудовых отношений [94], здравоохранения [48, 49, 57] и их влияние на состояние бедности и неравенства.

Вопрос 2. Становление и развитие социального обеспечения прошло несколько основных этапов [34; 35; 42, с. 90-106; 44; 52; 108, урок 3.1].

В современных социальных государствах социальная защита в основном производится силами государства. Негосударственная социальная защита в современных обществах, реализующих модель социального государства, присутствует, но, как правило, играет меньшую роль. Студенту предлагается изучить таблицу 14.

Таблица 14 – Уровни социальной защиты и социального обеспечения

Уровень	Субъект	Методы	Правовая основа	Инструменты
Личный	Индивид	Добровольно	Гражданское и семейное законодательство; право социального обеспечения и страхования	Накопления, сбережения, доходы с ЛПХ, вклады и др.
Семейный	Семья (родители и дети)	Добровольно и принудительно	Гражданское и семейное законодательство (например, алименты)	Семейные доходы
Фирменный	Фирма	Добровольно и принудительно	Корпоративные локальные акты, коллективные договоры, отраслевые соглашения	Помощь и поддержка персоналу
Общественный, рыночный	Группы самоорганизации, общества взаимного страхования, частные пенсионные фонды	Добровольно	Гражданское законодательство	Благотворительность, единовременная и регулярная помощь, обеспечение
Государственный	Государство	Принудительно	Право социального обеспечения и страхования	Социальное обеспечение и социальное страхование (пособия, пенсии и т. д.)

Вопрос 3. Переходя к данному вопросу темы, студенту следует постигнуть экономическую природу государственного социального обеспечения, которая кроется в отличительных особенностях финансирования налоговым методом [42, с. 106-119; 108, урок 3.3].

Вопрос 4. Безусловный базовый доход сегодня является наиболее обсуждаемым видом социального обеспечения [63; 64; 68; 74; 98; 99; 111; 113]. Во многих странах и городах мира на современном этапе проводятся эксперименты по его применению [42, с. 134-140; с. 106-119; 108, урок 4.1-4.4].

Методические материалы по теме 2

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал, в том числе авторский видеокурс "Социальное обеспечение и страхование" [108], размещенный на платформе stepik.org, а также изучить авторский учебник "Социальное обеспечение и страхование" [42]; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу и видеолекции; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 2: [Приложение В], [32; 34; 35; 42; 44; 48; 49; 52; 55; 57; 63; 64; 68; 74; 82], видеолекции [94; 98; 99; 108; 111; 113].

Тема 3. Социальное страхование как одно из направлений реализации социальной функции современных государств

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Социальное страхование как инструмент социальной политики государства.

Вопрос 2. История развития социального страхования.

Вопрос 3. Механизм финансирования социального страхования.

Вопрос 4. Пенсионное страхование как одно из направлений социального страхования

Методические указания по изучению темы 3

Цель темы – получить представление: 1) о социальном страховании как важнейшем инструменте социальной политики государства; 2) о становлении и особенностях развития социального страхования; 3) о механизме финансирования социального страхования; 4) о пенсионном страховании как одном из важнейших направлений социального страхования.

Вопрос 1. Изучение вопроса 1 следует начать с усвоения понятия "социальное страхование" (Приложение В), уяснения механизма его осуществления (рисунок 1) и выделения сущностных особенностей и отличий от социального обеспечения и социальной помощи (таблица 15).



Рисунок 1 – Организация социального страхования

Таблица 15 – Характеристики основных направлений социальной защиты населения

Критерий сравнения	Социальное обеспечение	Социальное страхование	Социальная помощь
Способ финансирования	Налоговое и страховое финансирование	Посредством уплаты страховых взносов	Посредством уплаты налогов
Возмездность	Получение социальных услуг не сопряжено с уплатой налогов	Получение страховых услуг сопряжено с уплатой страховых взносов	Получение социальных услуг не сопряжено с уплатой налогов
Эквивалентность	Нет эквивалентной связи между уплатой взносов и получением социальных услуг	Размеры страховых выплат напрямую зависят от ранее оплаченных сумм	-
Формы и виды	Чаще всего в виде денежных пособий, но возможно и в натуральной форме	В денежной форме	В денежной и натуральной форме

Вопрос 2. Становление и развитие социального страхования прошло несколько этапов [42, с. 90-106; 108, урок 3.1]. Социальное обеспечение и страхование существуют во всех развитых и во многих развивающихся странах мира. Однако они имеют разное значение в национальных системах социальной защиты. В таблице 16 представлен анализ роли социального страхования в разных моделях социального устройства по классификации Г. Эспинг-Андерсена.

Таблица 16 – Сравнительная характеристика института социального страхования в либеральной, консервативной и социально-демократической моделях

Консервативная модель	Либеральная модель	Социально-демократическая модель
Является основным в системе социальной защиты государства (охватывает более 70 % всего населения) и основывается на принципе профессионально-трудовой социальной солидарности; паритетное распределение страховой нагрузки между работниками и работодателями; распределительный метод финансирования является основным; аккумуляция взносов в соответствии со страховым принципом; организация социального страхования по отдельным видам социальных рисков; увязка размеров пенсий, пособий с размерами заработной платы и объемами страхования.	Институт социального является одним из трех институтов социальной защиты наряду с государственным социальным обеспечением и дополнительным личным страхованием; страховая нагрузка распределяется между работодателем и работником, но неравномерно; одинаково используются как распределительные, так и накопительные механизмы; аккумуляция доходов в соответствии с налогово-страховым принципом; увязка базовых размеров пенсий, пособий с прожиточным минимумом	Является основным в системе социальной защиты, но кроме прочего большое значение отводится институтам социального обеспечения; распределительный метод финансирования является основным, но не единственным, он дополняется накопительным; аккумуляция взносов в соответствии с налоговым принципом.

Вопрос 3. Социальное страхование отличается от социального обеспечения, главным образом, методом финансирования [35; 43; 42, с. 106-125; 45; 46; 108, урок 3.3]. Первое финансируется посредством аккумуляции страховых взносов во внебюджетные фонды, второе – через налогообложение. Разница в механизмах финансирования социального обеспечения и страхования легче всего проявляется в особенностях экономической природы налога и страхового взноса (таблица 17).

Таблица 17 – Страховой взнос и налог: общее и отличное

Критерий сравнения	Страховой взнос	Налог
Финансирование социальной страховании	да	Всех государственных расходов; В ситуации дефицитности системы социального страхования возможно дополнительное бюджетное финансирование в том числе за счет налоговых доходов
Целевое назначение	да	Чаще нет, но иногда учреждаются специальные налоги, например, в России до 2010 года существовал Единый социальный налог, который обеспечивал финансирование социального страхования
Эквивалентность	Принцип эквивалентности является обязательным, например, в пенсионном страховании; в некоторых сегментах он может не применяться, например, в медицинском страховании	нет
Субъекты	Работники и/или работодатели	Юридические и физические лица (в зависимости от вида налога)
Возмездность	да	нет

Вопрос 4. Важнейшим направлением в современном социальном страховании является пенсионное страхование и, в частности, страхование по старости [36; 40; 41; 42, с.142-151; 46; 47; 51; 59; 62; 95; 96; 97; 103; 105; 108, урок 6.1, урок 6.2]. Оно осуществляется двумя основными методами: распределительным и накопительным, их финансовая организация представлена на рисунках 2-3.

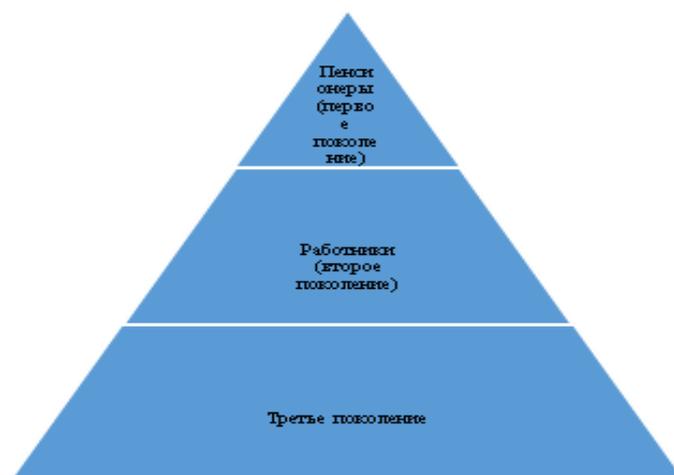


Рисунок 2 – Страхование пенсионное обеспечение: механизм финансирования

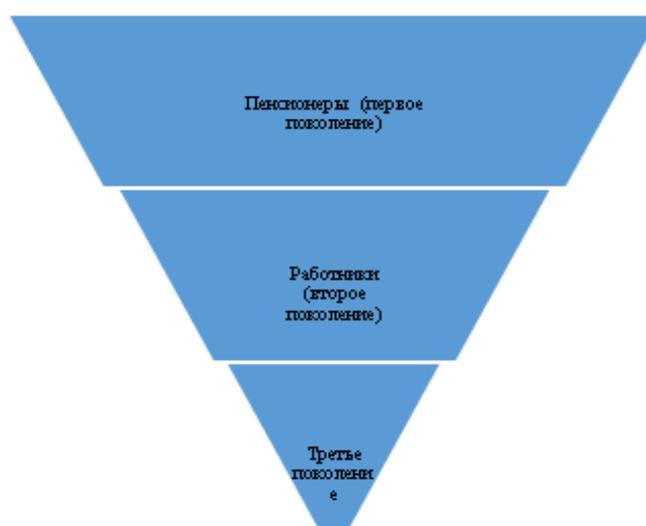


Рисунок 3 – Действие распределительного способа в условиях старения населения

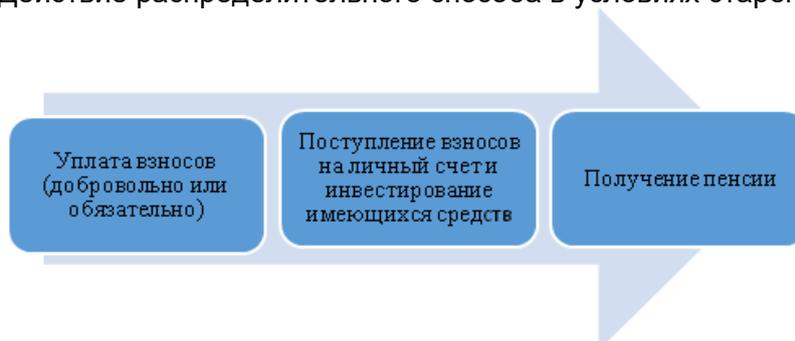


Рисунок 4 – Пенсионное накопление: механизм финансирования

Таблица 18 – Сравнительный анализ распределительной и накопительной пенсионных систем в зависимости от метода финансирования и влияния демографического фактора

Критерий сравнения	Распределительная пенсионная система	Накопительная пенсионная система
Метод финансирования	Текущие страховые взносы идут на текущие выплаты	Страховые взносы аккумулируются на личных счетах будущих пенсионеров
Влияние демографического фактора	Прямая зависимость, так как данная система функционирует по принципу: нынешнее поколение обеспечивает всех пенсионеров	Нет прямой зависимости, так как каждый сам себе формирует пенсию

Таблица 19 – Достоинства и недостатки распределительной и накопительной моделей пенсионного обеспечения

Критерий оценки	Распределительная система		Накопительная система	
	достоинства	недостатки	достоинства	недостатки
1	2	3	4	5
Демографический фактор		Система работает только при благоприятных демографических показателях, так как нынешнее поколение обеспечивает всех пенсионеров ("вертикальная" солидарность)	Демографический фактор не влияет, так как каждый сам формирует себе пенсию	
Фактор управления	относительно легко управляемая модель			Сложная организация
Соотношение государственного и частного компонентов		Функционирует только в рамках государственной системы пенсионного обеспечения	Возможно использование полностью государственных (Сингапур), полностью частных (Чили), а также смешанных схем	
Взаимосвязь с национальной экономикой и зависимость от нее	Возможность функционирования в неустойчивой экономической среде			Данная модель дает сбои при общеэкономических кризисах

1	2	3	4	5
Влияние на экономическую сферу		Неэффективна при наличии неблагоприятных факторов, например, демографических	Аккумулированные средства в рамках подобных моделей можно использовать как долгосрочные инвестиции	
Осведомленность населения	Нет надобности в информированности населения			Необходима высокая информированность
Размер пенсии	Относительно стабильный и определяется системой			Зависит от процесса инвестирования пенсионных накоплений
Разница в размере пенсии		Незначительная, проявляются элементы уравнительности	Граждане с высокой заработной платой имеют возможность получения высоких пенсий	

Методические материалы по теме 3

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал, в том числе авторский видеокурс "Социальное обеспечение и страхование" [108], размещенный на платформе stepik.org, а также изучить авторский учебник "Социальное обеспечение и страхование" [42]; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу и видеолекции; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 3: [Приложение В], [35; 36; 40; 41; 42; 43; 45; 46; 47; 51; 59; 62], видеолекции [95; 96; 97; 103; 105; 108, модуль 6].

Тема 4. Особенности реализации социального обеспечения и страхования в России

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Социальное обеспечение в России: направления, особенности финансирования.

Вопрос 2. Обязательное социальное страхование: основные направления и особенности функционирования.

Вопрос 3. Пенсионное обеспечение и страхование в России на современном этапе.

Методические указания по изучению темы 4

Цель темы – получить представление: 1) об особенностях и основных направлениях социального обеспечения в России; 2) об особенностях и основных направлениях социального страхования в России; 3) об особенностях пенсионного обеспечения и страхования в России.

Вопрос 1. Поскольку главными задачами социального обеспечения и страхования являются сокращение неравенства и бедности, то студенту предлагается разобраться с институциональными, культурными, социально-экономическими причинами бедности в России [58; 60; 61; 65; 66; 75; 77; 100; 102; 104]. В целях изучения вопроса 1 студенту предлагается рассмотреть историю становления и развития социального обеспечения в России [42, с. 154-184; 108, модуль 5], проанализировать современное состояние российского социального обеспечения [1-31], ознакомиться с основными управленческими структурами, осуществляющими социальное обеспечение России (таблица 20).

Таблица 20 – Социальное обеспечение и страхование: основные управленческие структуры в России

Наименование	Официальный сайт
Министерство труда и социальной защиты	https://mintrud.gov
Федеральная служба по труду и занятости	https://rostrud.gov.ru
Пенсионный фонд России	http://www.pfrf.ru
Фонд обязательного медицинского образования	http://www.ffoms.gov.ru
Фонд социального страхования	http://fss.ru

Вопрос 2. В целях изучения вопроса 2 студенту предлагается рассмотреть историю становления и развития социального страхования в России [108, с. 154-157; 42, модуль 5], ознакомиться с основными управленческими структурами, осуществляющими социальное страхование России (таблица 21), а также рассмотреть основные направления финансирования социального страхования в РФ и распределение взносов по страховому (рисунок 5).



Рисунок 5 – Финансы системы социального страхования в РФ

Вопрос 3. Пенсионная система России эклектична и подвержена влиянию со стороны демографических [67], социально-культурных [71] и экономических факторов. Для изучения вопроса 3 студенту рекомендуется обратиться к параграфу 5.7 авторского учебника "Социальное обеспечение и страхование" [42, с. 175-182], а также модулю 6 авторского курса видеолекций "Социальное обеспечение и страхование" [108].

Система пенсионного обеспечения и страхования РФ включает в себя несколько основных элементов, ее структура представлена на рисунке 6.



Рисунок 6 – Пенсионная система РФ



Рисунок 7 – Образец страхового свидетельства

Методические материалы по теме 4

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал, в том числе авторский видеокурс "Социальное обеспечение и страхование" [108], размещенный на платформе stepik.org, а также изучить авторский учебник "Социальное обеспечение и страхование" [42]; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу и видеолекции; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 3: [Приложение В], нормативно-правовые акты [1-31], [42; 58; 60; 61; 65; 66; 67; 71; 75; 77], видеолекции [100; 102; 104; 108].

2 Методические указания по подготовке к практическим занятиям

Тема 1. Введение в курс "Социальное обеспечение и страхование"

Форма проведения занятия – практическое занятие.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 1

План занятия

- 1) Опрос по материалам лекций.
- 2) Решение практических задач.
- 3) Решение кейс-заданий.
- 4) Обсуждение прочитанных статей.
- 5) Работа с тестами.

Вопросы

- 1) Социальная функция государства: понятие и направления.
- 2) Теоретическое обоснование социальной роли государства в экономической науке.
- 3) Социальное государство: понятие и модели.
- 4) Проблемы функционирования социальных государств.

Практическая задача 1

Дайте краткий комментарий по предложенной цитате. Ответьте на вопросы: имеет ли данное изречение актуальность для современных государств? Какой из концепций государства соответствует эта цитата Адама Смита?

Адам Смит: "Согласно системе естественной свободы, государю надлежит выполнять только три обязанности; они действительно весьма важного значения, но ясные и понятные для обычного разума: во-первых, обязанность ограждать общество от насилия и вторжения других независимых обществ; во-вторых, обязанность ограждать, по мере возможности, каждого члена общества от несправедливости и угнетения со стороны других его членов, или обязанность установить строгое отправление правосудия, и, в-третьих, обязанность создавать и содержать определенные общественные сооружения и учреждения, создание и содержание которых не может быть в интересах отдельных лиц или небольших групп, потому что прибыль от них не сможет никогда оплатить издержки отдельному лицу или небольшой группе, хотя и сможет часто с излишком оплатить их большому обществу".

Практическая задача 2

Поразмышляйте над третьей функцией государства, выделенной Адамом Смитом (см. цитату из практической задачи 1), и ответьте на следующие вопросы: Какие социальные функции и социальные институты должны выполняться и поддерживаться государством? Можно ли выявить изменения во взглядах на реализацию функций государства, начиная со времен экономистов

конца XVII в., конца XIX в. и до наших дней? Как изменились представления экономистов и общества о необходимости государством решать социально-экономические вопросы?

Практическая задача 3

Подумайте над такими понятиями как "социальная справедливость" и "экономическая эффективность". Попробуйте выделить их качественно-количественные характеристики. Можно ли рассматривать социальную справедливость и экономическую эффективность в качестве принципов или целей социального обеспечения и страхования? Подумайте над тем, чьи интересы будут ущемлены в случае установления приоритета социальной справедливости? Какие соотношения "социальной справедливости" и "экономической эффективности" вы считаете оптимальными?

Практическая задача 4

Эффект кобры характеризует такую ситуацию, когда принимается решение для устранения некоторой проблемы, однако она не исчезает, а, напротив, трансформируется в еще более глубокую.

Во времена английского колониального правления, в Индии развелось слишком много кобр. Чтобы справиться с нападью, губернатор назначил награду за каждую сданную голову змеи. Индийцы оказались хитрее: вместо того, чтобы ловить кобр, они их стали разводить для получения вознаграждения [38].

Найдите исторические примеры в социальной политике государств, которые характеризуются признаками "эффекта кобры" и проанализируйте их по плану:

- анализ проблемной ситуации и проблемы;
- актуальность принятия управленческого решения для ее устранения;
- анализ принятого решения;
- анализ и оценка последствий от принятого решения;
- анализ возможных альтернатив.

Кейс-задание 1

Ознакомьтесь с ситуациями и опишите их в терминах экономической науки.

Ситуация 1.

В советский период для получения колхознику паспорта требовалось заявление, заверенное в сельском исполкоме, и выписка из похозяйственной книги того же Совета. Поэтому при получении паспорта некоторые жители деревень указывали на якобы ошибочные записи в похозяйственных книгах о датах их рождения, в результате чего увеличивали себе возраст и приобретали раньше времени право на назначение пенсий [71].

Ситуация 2.

На современном этапе в практической деятельности ПФР выявлены случаи представления фиктивных справок, подтверждающих обучение заявителей в образовательных учреждениях на очной форме обучения. В некоторых случаях данные справки служат основанием для продления выплаты пенсии по случаю потери кормильца при достижении получателем пенсии 18-летнего возраста. Например, студенты отчислены из учебного заведения, а в ПФР об этом не сообщили [47, с.165].

Ситуация 3. До введения персонифицированного учета в российской практике пенсионирования обнаруживались случаи получения пенсий в двух и более регионах. Выплаты оформляются вначале в одном регионе, а затем индивид регистрируется и встает на учет в другом регионе, где повторно оформляет себе выплаты [47, с. 165].

Ситуация 4.

Используя неформальные связи в структурах, проводящих медицинское освидетельствование, индивид получает фиктивные справки по инвалидности и на их основании оформляет пенсию по инвалидности [47, с. 165].

Кейс-задание 2

Ознакомьтесь с ситуациями, описанными в книге Д. Грина "Возвращение в гражданское общество" [34]. Опишите их в терминах экономической науки. Подумайте, возможно ли использование аналогичных форм контроля в современных системах социальной защиты. Какие ограничения для их применения существуют? Какие формы контроля за мошенничеством в социальном обеспечении наиболее эффективны на современном этапе?

Ситуация 1.

Чтобы избежать иждивенческих практик в ранних обществах взаимного страхования применялась целая систем мер, направленных на нейтрализацию проявлений всех форм оппортунистического поведения. Это происходило благодаря системе тщательного контроля над деятельностью. Именно поэтому большое внимание уделялось репутации кандидатов и членов. Так, Правило 77 "Общих законоположений" Ордена лесничих по состоянию на 1857 г. предписывало исключать из общества преступников и приостанавливать членство тех, кого найдут виновным в попытке "обмануть других братьев в том, что касается справедливо причитающейся ему доли" [34].

Ситуация 2.

В XIX веке при получении помощи вследствие потери трудоспособности в английских обществах взаимопомощи на местах осуществлялась обязательная проверка, устанавливающая факт болезни или несчастного случая. Так, в уставах большинства обществ существовали положения о том, что помощь не оказывается, если речь идет о недугах, связанных с пьянством, или о венерических заболеваниях. Например, в "Общих законоположениях" Древнего ордена лесничих образца 1907 г. отмечалось, что пособие не выплачивается, если увечье или заболевание члена общества "вызвано дракой (за исключением

самообороны) или участием в любых незаконных играх, действиях и занятиях, а также аморальным образом жизни" [34].

Кейс-задание 3

Эффект Матфея, подробно описанный в экономической науке, часто применяется к анализу различных ситуаций. Суть его сводится к тенденции роста привилегий и углублению дискриминации. Подумайте, какие ситуации в сфере социальной защиты он может характеризовать. Согласны ли вы с утверждением: появившись однажды, социальные преференции сохраняются на длительные годы. Из-за того, что сокращение сословных привилегий часто бывает непопулярно у населения и рискованно для политиков, то при сокращении финансовых ресурсов, происходит ухудшение положения остальных социальных групп.

Кейс-задание 4.

Социолог Ричард Титмусс установил, что если начать платить за сдачу крови, число доноров уменьшится и более того, происходит увеличение количества недобросовестных доноров (с зараженной кровью). Вначале экономисты отнеслись к этому заявлению с недоверием, но позже новые исследования подтвердили правоту Титмусса. Так, в экономической науке появилось понятие "парадокс Титмусса", суть его заключается в том, что материальные стимулы могут вытеснить внутреннюю мотивацию.

Ранее вы познакомились с понятием "эффект кобры", который также иллюстрирует ситуацию, когда стимулы становятся антистимулами.

Подумайте и приведите примеры из российской и зарубежной практики, когда общественные предпочтения могут усиливаться материальными стимулами и, наоборот, ослабляться ими.

Согласны ли вы с утверждением, что осознание добродетельности своего поступка само по себе является мотиватором к действию?

Рекомендуемые источники по изучению темы 1: [34, 38, 39, 42, 50, 54, 69, 70], видеолекции: [92, 93, 101, 106-109, 110, 112].

Обсуждение прочитанных статей по вопросам темы из списка рекомендуемых источников: [72, 73, 76, 79, 80, 81].

Тема 2 Социальное обеспечение как одно из направлений реализации социальной функции современных государств

Форма проведения занятия – практическое занятие (семинар)

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 2

План занятия

1) Опрос по материалам лекций.

- 2) Решение практических задач.
- 3) Решение кейс-заданий.
- 4) Обсуждение прочитанных статей по вопросам темы.
- 5) Работа с тестами.

Вопросы

- 1) Развитие форм социальной защиты от древности до наших дней
- 2) Основные формы социальной защиты в современный период.
- 3) Социальное обеспечение: понятие, задачи, механизм финансирования.
- 4) Микро- и макроэкономические последствия социального обеспечения
- 5) Социальное обеспечение: отличительные особенности

Практическая задача 1

Определите причинно-следственную связь между фискальной политикой и общественным благосостоянием. Вспомните рекомендации известных экономистов по построению эффективных налоговых систем и структурируйте их в соответствии с этапами развития фискально-финансовой экономической мысли.

Практическая задача 2

Как вы думаете, способно ли прогрессивное налогообложение решить указанные выше проблемы? Какие отрицательные последствия социально-экономического характера наблюдаются в результате введения прогрессивного налогообложения? Считаете ли вы правильным использовать прогрессивное налогообложение в фискальной практике современных государств? Если да, то какой критерий должен быть положен в основу определения величины дохода, с которой начинают уплачиваться повышенные размеры налоговых платежей?

Практическая задача 3

В качестве противодействия негативным социальным явлениям и процессам в практике многих социальных государств неоднократно употреблялись такие налоги, как налог на тунеядство, налог на бездетность. Опишите их. Назовите цели использования этих налогов. Подумайте о микро и макроэкономических последствиях применения таких налогов.

Практическая задача 4

Проанализируйте опыт разных стран в вопросах установления минимальных стандартов. Какими принципами следует руководствоваться при определении минимального размера пенсии, пособия? Почему?

Практическая задача 5

Внимательно изучите таблицу 16 Уровни социальной защиты. Приведите примеры, распространенные в российском обществе, соответствующие каждому уровню социальной защиты. Какой из уровней является

доминирующим на данный момент времени? Почему? К каким последствиям это приводит?

Практическая задача 6

Последствия миграции – является одним из наиболее актуальных вопросов для современных развитых и развивающихся стран. Тема мультикультурализма, роста социальных расходов, а вместе с ними запрета на въезд граждан из других стран сегодня звучат на различных площадках. Как вы думаете, в какие периоды своего развития страны заинтересованы в мигрантах? Почему? Как влияет миграция населения на социальное поведение? Какое влияние оказывает эмиграция и иммиграция на различные сегменты социальной сферы? Результаты анализа занесите в таблицу 21.

Таблица 21 – Влияние миграции на социальную сферу национальной экономики

Сфера влияния	Влияние иммиграции		Влияние эмиграции	
	Положительное влияние	Отрицательное влияние	Положительное влияние	Отрицательное влияние
Образование				
Здравоохранение				
Социальное обеспечение				
Социальное страхование				
Пенсионная система				

Кейс-задание 1

Прожиточный минимум и потребительская корзина во многих странах мира являются минимальными нормативами уровня жизни в стране. Должна ли пересматриваться структура потребительской корзины со временем? Почему? Как вы думаете, должны ли включаться расходы на мобильную связь, на оплату услуг интернет-связи в современную потребительскую корзину? Объясните свой ответ.

Кейс-задание 2

В книге Вивиан Зелизер "Социальное значение денег: деньги на булавки, чеки, пособия по бедности и другие денежные единицы" обращается внимание на дискуссию в определении правильных практик помощи бедным в США. Например, выдача денежных пособий, не связывающая получателя никакими обязательствами, долгое время считалась неприемлемой из-за высокой вероятности траты денег на нецелевые нужды (сигареты, алкоголь). Поэтому были распространены практики так называемых целевых денег: талонов, карточек и др. на конкретные виды товаров и часто в определенных магазинах.

В задачи социальных работников входил контроль за потребительским поведением, они помогали составлять семейные бюджеты, использовать талоны и карточки по прямому назначению.

Известны примеры, когда денежные суррогаты полностью замещались натуральной помощью (продуктовые наборы, одежда).

Считаете ли вы замену денежной помощи на квазиденежную или натуральную правильным решением? Объясните свой ответ. Как вы оцениваете участие социальных работников в обучении бедных семей? Назовите достоинства и недостатки такого обучения. Как вы думаете, может ли натурализация помощи являться своеобразным ярлыком бедности и фактором маргинализации бедных?

Кейс-задание 3

В поведенческой экономической теории было обнаружено удивительное явление: даже если суммы денег абсолютно идентичны, люди совершенно по-разному их могут воспринимать. Все зависит от способа получения денег. Например, деньги могут быть подарены, выиграны в лотерею, заработаны и т. д. Экономисты утверждают, что к заработанным деньгам люди, как правило, относятся серьезнее. Как вы думаете, это знание может быть полезно для теории и практики социального обеспечения? Руководствуясь вышесказанным, дайте рекомендации для служб социальной защиты.

Кейс-задание 4

Рассмотрите следующие ситуации и дайте их экономическое объяснение.

Ситуация 1.

В 1973 году в некоторых штатах США был введен закон, запрещающий в случае банкротства заемщика отчуждать у него дом, который использовался в виде залога по кредиту. Это, согласно замыслу законодателей, позволило бы улучшить положение наиболее бедных заемщиков. Однако в результате нововведения благосостояние беднейших слоев населения только ухудшилось. Объясните почему.

Ситуация 2.

В середине XX века в городе Сент-Луисе штата Миссури, США был открыт жилой комплекс "Пруитт-Айгоу" для молодых квартиросъемщиков, его спроектировал архитектор Минору Ямасаки, который известен как автор проекта Всемирного торгового центра в Нью-Йорке.

На строительство тридцати трёх 11-этажных жилых зданий Казначейством США было выделено в общей сложности 36 млн. долл.. До 1954 года в жилищной политике Сент-Луиса использовался принцип сегрегации, и планировалось, что комплекс будет состоять из двух частей — для чёрных и для белых. С отменой сегрегации на законодательном уровне комплекс вначале имел смешанный состав жильцов, но в течение двух лет большинство белых квартиросъемщиков переехали в другие места, и в комплексе осталось в основном малообеспеченное негритянское население. В середине 1960-х годов квартал стал отчётливо напоминать гетто и впоследствии комплекс стал ассоциироваться с нищетой и преступностью. В 1970 году

городские власти объявили квартал зоной бедствия. Не найдя средств на ремонт местной инфраструктуры, власти решили начать отселение жильцов. После многочисленных безуспешных попыток улучшить криминогенную ситуацию в жилом комплексе 16 марта 1972 года по решению Федерального правительства было взорвано первое здание, затем, в течение двух лет — и все остальные. Полностью территория была расчищена в 1976 году.

Как можно объяснить провал этого социального эксперимента? Во многих странах мира практикуется строительство социального жилья для бедных и малоимущих. Какие риски необходимо учитывать?

Рекомендуемые источники по изучению темы 2: [32, 37, 42, 48, 49, 52], видеолекции: [98, 99, 108, 109, 112].

Обсуждение прочитанных статей по вопросам темы из списка рекомендуемых источников: [60, 62, 63, 64, 68, 74, 78, 83].

Тема 3 Социальное страхование как одно из направлений реализации социальной функции современных государств

Форма проведения занятия – практическое занятие.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 3

План семинарского занятия

- 1) Опрос по материалам лекций.
- 2) Решение практических задач.
- 3) Решение кейс-заданий.
- 4) Обсуждение прочитанных статей.
- 5) Работа с тестами.

Вопросы

- 1) Социальное страхование: принципы и сущность
- 2) Финансовая основа социального страхования
- 3) Страховые взносы и налоги: сравнительный анализ
- 4) Пенсионное страхование: модели

Практическая задача 1

Проанализируйте основные социальные риски, опираясь на зарубежную и российскую практику, результаты занесите в таблицу 22. Какие социальные риски можно избежать? Как этого можно добиться? Приведите примеры из российского и зарубежного опыта.

Таблица 22 – Социальные риски и инструменты их преодоления

Социальный риск	Вид страхования (медицинское, социальное, пенсионное)	Компетенция внебюджетного фонда	Инструмент	Социально-экономические последствия
Инвалидность				
Старость				
Болезнь				
Несчастный случай на производстве				
Беременность и материнство				
Бедность				
Безработица				

Практическая задача 2

Как распределяется экономическая нагрузка на страхователей в разных странах: Германии, РФ, Великобритании, США и других? Какой из вариантов является наиболее правильным с экономической точки зрения? Приведите аргументы. Какой вариант является менее эффективным? Почему? (При анализе необходимо рассуждать с позиции работника, предпринимателя (работодателя)).

Практическая задача 3

Что такое старение населения? Как оно влияет на системы социального, в том числе пенсионного страхования? Может ли миграция решить проблемы старения населения отдельных стран?

Практическая задача 4

Опишите основные направления реформирования пенсионных систем в современных странах. Назовите основные отличия между распределительным и накопительным пенсионированием. Каковы риски распределительных пенсионных систем? Каковы риски накопительных пенсионных систем?

Кейс-задание 1

По инициативе президента США Барака Обамы был подготовлен Закон о доступном здравоохранении, который стали именовать Обамасаре, в 2010 году закон был одобрен Конгрессом США. Основным достижением реформы здравоохранения стало введение обязанности для граждан США приобретать медицинскую страховку, если они не застрахованы. Эта реформа направлена на американцев среднего класса, чьи доходы высокие, чтобы пользоваться программой государственного субсидирования Medicaid для малообеспеченных граждан, но недостаточные для приобретения дорогих коммерческих страховок, по подсчетам таких американцев более 30 млн. чел.

Приобретение страхового полиса стало обязательным для всех граждан, за отказ от него вводился штраф, законом предусматривались субсидии. В результате цена на медицинские страховки выросла с \$95 в 2014 г. до \$275 в 2015, \$400 в 2016 году.

Этот закон был воспринят очень критично американским обществом, и в конечном итоге была инициирована его отмена.

Что вы думаете о практике обязательного участия в системах медицинского страхования? Одобряете ли вы принуждение к покупке медицинского страхового полиса? Объясните свой ответ.

Кейс-задание 2

Наиболее распространенной формой пенсионного обеспечения является пенсионный план 401 (К), реализуемый в форме личных накопительных пенсионных счетов. Налоговое законодательство США разрешает работникам вносить на свои личные накопительные пенсионные счета часть заработной платы до уплаты подоходного налога в рамках организуемых их компаниями пенсионных планов. Включение работников в план 401(k) происходит по-разному: один вариант – запись работников осуществляется "по умолчанию", но с сохранением права на выход из него; другой вариант предоставляет право присоединения к плану в заявительном порядке.

Согласно результатам целого ряда исследований, в компаниях, где зачисление работников происходило по их заявлениям, доля охваченных планом 401(k) оказывалась намного меньше, чем в компаниях, где оно производилось "по умолчанию". Анализ также показывает, что при переходе компаний от системы зачисления по заявлениям к системе автоматического зачисления охват работников планом 401(k) существенно возростал.

В результате был сделан вывод в пользу автоматического включения в план 401(k). Популяризация этой идеи вылилась в широкую пропагандистскую кампанию в пользу автоматического зачисления работников в план 401(k) под эгидой Р. Талера. По имеющимся оценкам, в США количество застрахованных по плану 401(k) достигло к настоящему времени почти 75 млн. человек, причем если в 2000 г. его участниками "по умолчанию" являлись менее 10 %, то в 2015 г. уже около 60 %.

Такой подход соответствует нормативной программе "либертарианского патернализма" и теории "подталкивания" (*nudge theory*), разработанных сторонниками поведенческой экономики. Сильной стороной подталкивания считается отсутствие ограничения свободы: если кто-то из работников посчитает, что издержки участия в плане 401(k) перевешивают для него связанные с этим выгоды, то он может в любой момент написать заявление о выходе.

Как вы оцениваете правильность данного подхода? Стоит ли распространять подобные практики в других сферах, в других странах? Подумайте об отрицательных сторонах автоматического подключения к пенсионному плану 401 (k).

Рекомендуемые источники по изучению темы 3: [34, 35, 38, 40, 41, 42, 43, 45, 46, 51, 52, 62, 73], видеолекции: [94, 97, 105].

Обсуждение прочитанных статей по вопросам темы из списка рекомендуемых источников: [58, 67, 75, 77, 82].

Тема 4 Особенности реализации социального обеспечения и страхования в России

Форма проведения занятия – практическое занятие.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 4

План занятия

- 1) Опрос по материалам лекций.
- 2) Решение практических заданий.
- 3) Решение кейс-заданий.
- 4) Обсуждение прочитанных статей.
- 5) Работа с тестами.

Вопросы

- 1) Социальное обеспечение в России: структура и направления.
- 2) Особенности финансирования социального обеспечения и социального страхования.
- 3) Внебюджетные фонды: функции.
- 4) Пенсионное обеспечение и страхование в России

Практическая задача 1

Назовите основные проблемы российской системы социального страхования. Предложите возможные решения.

Практическая задача 2

В систему российского медицинского страхования включены также граждане, за которых работодателем не уплачиваются страховые взносы. Как вы относитесь к инициативам по отказу в выдаче страховых полисов таким категориям граждан?

Практическая задача 3

Как вы считаете, какие размеры пенсий, пособий, страховых взносов являются оптимальными? На какие принципы следует опираться при установлении размеров выплат и взносов?

Кейс-задание 1

В марте 2019 года появляется новость о запуске программы безусловного базового дохода (далее Программы) в г. Янтарный Калининградской области. В целях ее реализации был создан некоммерческий фонд Yalland (Яллэнд) и набраны первые 500 участников. Летом было анонсировано, что в Программе

могут принять участие жители Калининградской области, а осенью такую возможность получили все жители России.

Изучите материалы по указанному вопросу и ответьте на вопросы. Соответствует ли калининградская практика сущности безусловного базового дохода? Приведите аргументы. Какие цели преследуют реформаторы при введении этой социальной инновации? Как вы думаете, стоит ли вводить безусловный базовый доход на территории России? К каким последствиям приведет введение безусловного базового дохода?

Кейс-задание 2

Вся нагрузка по уплате страховых взносов в РФ лежит на работодателях. Как вы оцениваете эту меру? Сравните российскую практику уплаты страховых взносов с практиками в других странах, например, в Германии, Великобритании, Франции. Как вы считаете, какой из рассмотренных примеров является наиболее правильным? Почему? Найдите достоинства и недостатки для указанных в таблице 23 способов распределения нагрузки по уплате страховых взносов.

Таблица 23 – Возможные варианты распределения страхового тарифа

Уплата страховых взносов только работником		Равномерное распределение страхового тарифа между работником и работодателем		Неравномерное распределение страхового тарифа между работником и работодателем		Уплата страховых взносов только работодателем	
Достоинства	Недостатки	Достоинства	Недостатки	Достоинства	Недостатки	Достоинства	Недостатки

Кейс-задание 3

С внедрением страховых принципов в пенсионировании категория "трудовой стаж" была заменена на "страховой стаж". Их отличие состоит в том, что трудовой стаж подтверждается документами о фактической трудовой деятельности (трудовой книжкой, трудовым договором), страхового стажа подразумевает не столько саму деятельность, сколько период уплаты взносов в соответствующие фонды. В реальной жизни трудовой стаж и страхового стажа могут не совпадать.

Как вы считаете, следует ли назначать пенсию по старости в случае, если у человека отсутствует страховой стаж? Этот вопрос следует рассматривать в этическом поле, но не в юридическом. Для лучшего его прояснения рассмотрите две ситуации.

Ситуация 1. Человек всю трудовую жизнь проработал в теневом секторе и взносы за него не уплачивались, иначе говоря, трудовой стаж есть, его можно подтвердить трудовым договором, а страхового нет.

Ситуация 2. После окончания учебы в университете женщина вышла замуж и посвятила все свое время семье и домашнему хозяйству. Трудовой стаж равно как и страхового стажа отсутствуют.

Могут ли указанные лица претендовать на пенсию в соответствии с российским законодательством?

Кейс-задание 4

Посмотрите на особенности демографического развития РФ (табл. 24). Какие угрозы и возможности для социального обеспечения и социального страхования обнаруживаются? Какие рекомендации в сфере социальной политики вы могли бы предложить?

Таблица 24 – Особенности демографического развития в РФ [84. с. 92, 157]

Демографический показатель	2018
Численность населения, тыс. чел	146781
Из общей численности населения – население в возрасте, тыс. чел.:	
моложе трудоспособного	27430
трудоспособном	81362
старше трудоспособного	37989
Ожидаемая продолжительность жизни при рождении, число лет, все население	72,91
мужчины	67,75
женщины	77,82
Численность занятых в экономике, приходящаяся на одного пенсионера, чел.	1,64
Численность пенсионеров, тыс. чел.	43865

Кейс-задание 5

Летом 2020 года в СМИ появилась информация о подготовке поправок в Гражданский и Бюджетный кодексы о конфискации и передаче денежных средств в Пенсионный фонд РФ, законность получения которых невозможно доказать.

Как вы оцениваете эту законодательную новацию? Как вы думаете, поможет ли указанная мера решить финансовые проблемы пенсионной системы? Какие последствия для социальной сферы, в частности, и экономики в целом следует ожидать, если законопроект вступит в силу?

Кейс-задание 6

В таблице 25 представлены данные ИЧР по субъектам РФ и федеральным округам. Ознакомьтесь с результатами таблицы. Какие субъекты РФ имеют наибольшие значения ИЧР? Какие субъекты РФ имеют наименьшие значения ИЧР? Изучите методологию расчета ИЧР в методических рекомендациях к лекциям по теме 2. Подумайте, какие элементы индекса в разных субъектах РФ могут играть определяющую роль для роста или снижения значения ИЧР. Как можно объяснить различия в значениях ИЧР по федеральным округам и по регионам?

Сравните значение ИЧР в Калининградской области со значениями ИЧР по Северо-Западному федеральному округу в среднем; по регионам Северо-

Западного округа; со значениями регионов-лидеров; со значениями регионов-аутсайдеров.

Таблица 25 – Субъекты Российской Федерации по ИЧР (2019)

Центральный федеральный округ	0,887
Белгородская область	0,882
Брянская область	0,830
Владимирская область	0,835
Воронежская область	0,859
Ивановская область	0,812
Калужская область	0,858
Костромская область	0,830
Курская область	0,856
Липецкая область	0,862
г. Москва	0,940
Московская область	0,866
Орловская область	0,850
Рязанская область	0,849
Смоленская область	0,834
Тамбовская область	0,846
Тверская область	0,833
Тульская область	0,849
Ярославская область	0,858
Северо-западный федеральный округ	0,881
Архангельская область	0,843
Вологодская область	0,850
Калининградская область	0,855
Республика Карелия	0,841
Республика Коми	0,866
Ленинградская область	0,845
Мурманская область	0,849
Ненецкий АО	0,899
Новгородская область	0,835
Псковская область	0,813
г. Санкт-Петербург	0,918
Южный федеральный округ	0,850
Республика Адыгея	0,828
Астраханская область	0,874
Волгоградская область	0,848
Республика Калмыкия	0,842
Краснодарский край	0,855
Республика Крым	0,813
Ростовская область	0,850
г. Севастополь	0,832
Северо-Кавказский федеральный округ	0,819
Республика Дагестан	0,827
Республика Ингушетия	0,820
Кабардино-Балкарская Республика	0,811
Карачаево-Черкесская Республика	0,810
Республика Северная Осетия – Алания	0,832
Ставропольский край	0,828
Чеченская Республика	0,793
Приволжский федеральный округ	0,858
Республика Башкортостан	0,848

Кировская область	0,832
Республика Марий Эл	0,830
Республика Мордовия	0,844
Нижегородская область	0,854
Оренбургская область	0,860
Пензенская область	0,843
Пермский край	0,854
Самарская область	0,866
Саратовская область	0,844
Республика Татарстан	0,897
Удмуртская Республика	0,859
Ульяновская область	0,839
Чувашская Республика	0,835
Уральский федеральный округ	0,893
Курганская область	0,815
Свердловская область	0,864
Тюменская область	0,891
Ханты-Мансийский АО — Югра	0,914
Челябинская область	0,852
Ямало-Ненецкий АО	0,902
Сибирский федеральный округ	0,852
Республика Алтай	0,800
Алтайский край	0,815
Республика Бурятия	0,810
Забайкальский край	0,804
Иркутская область	0,852
Кемеровская область	0,828
Красноярский край	0,873
Новосибирская область	0,862
Омская область	0,855
Томская область	0,871
Республика Тыва	0,787
Республика Хакасия	0,839
Дальневосточный федеральный округ	0,846
Амурская область	0,822
Еврейская автономная область	0,788
Камчатский край	0,838
Магаданская область	0,871
Приморский край	0,836
Республика Саха (Якутия)	0,886
Сахалинская область	0,889
Хабаровский край	0,839
Чукотский АО	0,846

Рекомендуемые источники по изучению темы 2: [41, 42, 44-47, 51], видеолекции: [95, 96, 100, 102, 103, 104].

Обсуждение прочитанных статей по вопросам темы из списка рекомендуемых источников: [57, 59, 61, 65, 66].

3 Задания и методические указания по выполнению контрольной работы

3.1 Общие указания по выполнению контрольной работы

Студенты очно-заочной формы обучения в течение учебного семестра должны выполнить контрольную работу. Контрольная работа способствует формированию навыков поиска необходимой информации, а также развитию аналитических способностей студентов.

Контрольная работа студента предполагает написание эссе.

Эссе – вид литературного жанра, как правило, имеет небольшой объём и свободную композицию. Эссе выражает индивидуальную позицию автора по конкретному вопросу. Для его написания необходимо внимательно изучить теоретические основы исследуемого вопроса, сравнить и оценить подходы различных школ, направлений экономической мысли по рассматриваемой проблеме, выразить свою точку зрения.

Объём эссе следует ограничить 10-15 страницами, при оформлении рекомендуется руководствоваться "Методическими указаниями по оформлению текстовых работ", утвержденными директором ИНОТЭКУ. Работу следует разбить на следующие структурные разделы:

- 1) актуальность темы исследования;
- 2) степень изученности проблемы, вопроса;
- 3) используемая методология;
- 4) анализ полученных результатов;
- 5) основные выводы.

В конце работы должен быть приведен Список использованных источников, состоящий не менее чем из 10 источников.

Готовые работы подлежат предварительной проверке в системе "Антиплагиат" с обязательным минимальным пороговым уровнем оригинальности текста в 60 %. При удовлетворительном результате работа направляется на дальнейшую проверку преподавателю.

Заключительный этап работы сводится к защите эссе. При оценивании учитывается: соответствие формальным требованиям (оформление); уровень оригинальности текста, логичность работы, аргументированность работы, уровень освоения теоретического материала по указанной проблеме (содержание работы); защита работы.

Защита предполагает устное выступление продолжительностью 10-15 минут, а также ответы на вопросы по итогам обсуждения доклада. В качестве дополнительного сопровождения доклада могут использоваться презентационные и раздаточные материалы.

3.2 Тематика контрольных работ

1) Экономическая природа социального страхования. При написании эссе по данной тематике перед студентом стоят следующие задачи:

- а) раскрыть теоретические аспекты социального страхования;
- б) провести анализ функций социального страхования и его финансовой основы;
- в) дать оценку последствиям социального страхования для национального хозяйства.

2) Социальное страхование на современном этапе: проблемы эффективности. При написании эссе по данной тематике перед студентом стоят следующие задачи:

- а) раскрыть теоретические аспекты природы социального страхования;
- б) проанализировать механизм финансирования социального страхования;
- в) сделать выводы в соответствии с полученными результатами.

3) Стимулы и антистимулы в системе социальной защиты. При написании эссе по данной тематике перед студентом стоят следующие задачи:

- а) исследовать развитие стимулирующих мер в практике социальной защиты;
- б) выявить противоречия, возникающие при реализации стимулирующих механизмов;
- в) определить социально-экономические последствия от использования конкретных стимулирующих механизмов в социальной защите населения.

4) Влияние мер подталкивания на благосостояние населения страны.

Для написания эссе по данной тематике перед студентом стоят следующие задачи:

- а) рассмотреть теория и практику подталкивания в социальной сфере;
- б) оценить масштабы применения инструментов подталкивания на современном этапе развития;
- в) выявить последствия применения мер подталкивания для населения страны.

5) Социально ориентированная модель экономики: влияние на благосостояние населения. При написании эссе по данной тематике перед студентом стоят следующие задачи:

- а) руководствуясь работами представителей фрайбургской школы, выявить основные положения идеи социально ориентированной экономики;
- б) провести анализ модели социально ориентированной экономики на практике;

в) дать оценку социально-экономическим последствиям реализации социально ориентированной модели в рамках рассматриваемого временного периода анализируемой страны.

6) Прогрессивное налогообложение: решение проблемы бедности.

При написании эссе по данной тематике перед студентом стоят следующие задачи:

- а) выявить основные задачи прогрессивного налогообложения;
- б) изучить опыт стран, реализующих идею прогрессивного налогообложения;
- в) дать оценку социально-экономическим последствиям прогрессивного налогообложения в рамках рассматриваемого временного периода анализируемой страны.

7) Безусловный базовый доход: влияние на благосостояние населения. При написании эссе по данной тематике перед студентом стоят следующие задачи:

- а) рассмотреть идею безусловного базового дохода;
- б) провести анализ известных практик внедрения безусловного базового дохода;
- в) дать оценку влияния практики безусловного базового дохода на благосостояние населения.

8) Влияние финансовой грамотности на уровень и качество жизни населения. При написании эссе по данной тематике перед студентом стоят следующие задачи:

- а) исследовать методики оценки финансовой грамотности в современный период;
- б) провести анализ рейтингов финансовой грамотности по странам мира;
- в) сопоставить данные рейтингов по финансовой грамотности с данными рейтингов по уровню и качеству жизни населения, сделать выводы.

9) Социальное государство: за или против. При написании эссе по данной тематике перед студентом стоят следующие задачи:

- а) рассмотреть теоретические и практические аспекты социального государства;
- б) выявить позиции сторонников и противников модели социального государства;
- в) выявить последствия реализации модели социального государства и дать им оценку.

10) Бедность и бедные в современной России. При написании эссе по данной тематике перед студентом стоят следующие задачи:

- а) описать феномен бедности;

- б) выявить структуру бедности, объяснить ее причины;
- в) описать способы борьбы с бедностью на современном этапе и дать оценку их эффективности.

11) Международные организации: их роль в решении социального вопроса на национальном уровне. При написании эссе по данной тематике перед студентом стоят следующие задачи:

- а) выявить международные организации, играющие роль в решении социального вопроса;
- б) провести анализ деятельности международных организаций, имеющих влияние на социальную сферу;
- в) дать оценку результатам деятельности международных организаций, имеющих влияние на социальную сферу.

12) Пенсионные системы в России и за рубежом. При написании эссе по данной тематике перед студентом стоят следующие задачи:

- а) выявить и описать институты пенсионного обеспечения и пенсионного страхования в современной России;
- б) провести сравнительный анализ с аналогичными институтами пенсионного обеспечения и пенсионного страхования зарубежных стран;
- в) выявить общее и отличное, дать оценку рассмотренных институтов пенсионного обеспечения и пенсионного страхования.

13) Социализм vs Либерализм. При написании эссе по данной тематике перед студентом стоят следующие задачи:

- а) рассмотреть теоретические аспекты социализма и либерализма в развитии социальной сферы;
- б) выявить позиции сторонников и противников социалистических и либеральных принципов организации социальной сферы;
- в) дать оценку социалистической модели и либеральной модели в практике решения социальных вопросов.

14) Расходы государства на социальную сферу: анализ работ экономистов классического направления. Для написания эссе по данной тематике перед студентом стоят следующие задачи:

- а) выявить идеи осуществления расходов государства в социальной сфере в трудах экономистов-классиков;
- б) провести сравнительный анализ идей государственного регулирования социальной сферы в работах экономистов классического направления;
- в) дать оценку реальным действиям государства в социальной сфере в анализируемый период и показать разрыв между теоретическими воззрениями той эпохи и практической реализацией социального аспекта государственной политики.

15) Прогрессивное налогообложение: история идеи. Для написания эссе по данной тематике перед студентом стоят следующие задачи:

- а) раскрыть теоретические аспекты прогрессивного налогообложения;
- б) выявить историю практической реализации прогрессивного налогообложения;
- в) дать оценку социально-экономическим последствиям реализации идеи прогрессивного налогообложения.

16) Социальное жилье для бедных: теория и практика. Для написания эссе по данной тематике перед студентом стоят следующие задачи:

- а) раскрыть теоретические аспекты жилищных программ для бедных;
- б) выявить примеры практической реализации жилищных программ для бедных;
- в) оценить эффективность реализации жилищных программ для бедных.

4 Методические указания по подготовке и сдаче экзамена

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в виде экзамена. В экзаменационный билет включаются два теоретических вопроса и одно практическое задание. Перечень экзаменационных вопросов приведен в п. 4.1.

4.1 Экзаменационные вопросы

1. Социальный вопрос в трудах экономистов-мыслителей: история идеи
2. Социальное государство: понятие и признаки
3. Социальное государство как теория
4. Социальное государство как конституционный принцип
5. Социальное государство как модель государственного управления
6. Функции социального государства
7. Социальное государство: проблемы развития
8. Расцвет и кризис социальных государств
9. Критика социальных государств
10. Особенности предоставления общественных благ в современных социальных государствах
11. Социальное иждивенчество и мошенничество в социальной сфере как отрицательные последствия социальных государств
12. Теории социальной справедливости и их влияние на содержание социальной политики
13. Модели социальных государств: понятие и виды
14. Модели социальных государств: подход Г. Эспинг-Андерсена
15. Скандинавская модель социального государства
16. Англосаксонская модель социального государства
17. Компаративистская модель социального государства
18. Уровни социальной защиты и социального обеспечения

19. Социальное обеспечение и социальное страхование как основные направления социальной политики
20. Социальный вопрос в программах политических партий
21. Уровень и качество жизни как основные ориентиры социальной политики
22. Показатели уровня и качества жизни
23. Социальное неравенство: способы определения
24. Социальное неравенство и социальная политика
25. Бедность: понятие и виды
26. Ликвидация бедности как цель социальной политики
27. Социальное обеспечение как реализация социальной функции
28. Налоги и страховые взносы как инструменты социального обеспечения и страхования
29. Сравнительный анализ основных направлений социальной защиты населения
30. Социальное обеспечение: инструменты финансирования
31. Социальное страхование: инструменты финансирования
32. Социальное страхование как реализация социальной функции
33. Безусловный базовый доход: понятие, функции
34. Безусловный базовый доход: теория и практика
35. Особенности организации социального обеспечения и страхования в советский период
36. Особенности организации социального обеспечения и страхования в постсоветский период
37. Основные направления социальной политики в современной России
38. Актуальные проблемы социального обеспечения в современной России
39. Актуальные проблемы социального страхования в современной России
40. Внебюджетные фонды: понятие и роль
41. Показатели и индикаторы социального обеспечения и социального страхования
42. Пенсионное обеспечение и пенсионное страхование за рубежом
43. Пенсионное обеспечение и пенсионное страхование в России
44. Перераспределительные и накопительные системы пенсионирования: достоинства и недостатки

4.2 Примерные экзаменационные практические задания

Практическое задание 1

Традиционно в экономической теории работа маяка приводилась в качестве примера чистого общественного блага, обладающего в полной мере признаками отсутствия конкуренции при потреблении блага и отсутствия исключительности доступа к благу. Однако в 1974 году Рональд Коуз в своей знаменитой статье "Маяк в экономической теории" указал на то, что экономисты заблуждаются, когда ссылаются на маяк как пример чистого общественного блага, предоставляемого государством, поскольку в результате изучения данных архива стало известно, что, например, в Великобритании маяки никогда не финансировались из общих налогов, они находились в частных владениях.

Приведите примеры чистых общественных благ в социальном обеспечении и страховании. Объясните проявление в них признаков отсутствия конкуренции при потреблении блага и отсутствия исключительности доступа к благу. Почему чистые общественные блага в современных обществах чаще всего предоставляются государствами? Возможно ли предоставление чистых общественных благ частными силами?

Практическое задание 2

Предположим, что экономическая ситуация в стране А за последние несколько лет не менялась, ВВП и ВВП на душу населения находятся на стабильном уровне, экономический рост нулевой. Руководство страны принимает решение повысить пенсии. Как вы оцениваете эту меру? Из каких источников будет финансироваться эта инициатива? Назовите краткосрочные и долгосрочные социально-экономические последствия от реализации этой меры. Будут ли проигравшие в результате увеличения размера пенсий? Реализуется ли принцип социальной справедливости в данном случае?

Практическое задание 3

Предположим, что экономическая ситуация в стране А за последние несколько лет не менялась, ВВП и ВВП на душу населения находятся на стабильном уровне, экономический рост был нулевым. Руководство страны принимает решение снизить ставки подоходного налога и налога на прибыль. В результате произойдет уменьшение собранных налоговых средств и снизятся объемы финансирования социальной сферы. Как вы оцениваете эту меру? Назовите краткосрочные и долгосрочные социально-экономические последствия от реализации этой меры. Кто выигравшие и проигравшие в результате снижения ставок налогов? Реализуется ли принцип социальной справедливости в данном случае?

Практическое задание 4

История знает немало примеров, когда социальное обеспечение предоставлялось в натуральной форме. Приведите примеры социального обеспечения, производимого в натуральной форме. Укажите достоинства и недостатки такого подхода.

Практическое задание 5

Во многих социально ориентированных странах мира действует прогрессивная шкала по налогам на прибыль и доходы. В качестве аргументов, обосновывающих введение прогрессивного налогообложения, называют следующие: достижение социальной справедливости, перераспределение доходов от богатых к бедным, решение задач социальной политики, устранение бедности, ликвидация социального неравенства. Приведите примеры стран, в которых применяется прогрессивное налогообложение. Укажите достоинства и недостатки такого подхода.

Практическое задание 6

Приведите примеры реализации механизма подталкивания (nudge) в мировой социальной практике. Какие наблюдаются эффекты от их введения? Как вы оцениваете инструменты подталкивания? Укажите достоинства и недостатки предложенных примеров.

Практическое задание 7

В российской практике утвердилось такое понятие как "бесплатная медицина. Что вы думаете об этом? Бывает ли "бесплатная медицина" бесплатной? Кто осуществляет ее финансирование? Какие побочные эффекты возникают при реализации модели "бесплатная медицина"?

Практическое задание 8

Проанализируйте российский опыт социального государства. Опираясь на классификацию Эспинг-Андерсена, установите, к какой модели более всего тяготеет российское социальное государство.

Практическое задание 9

Проанализируйте достоинства и недостатки основных моделей социального государства по классификации Эспинг-Андерсена.

Практическое задание 10

Представьте ситуацию: вас пригласили в команду реформаторов. Перед вами поставлена задача сконструировать модель организации социального обеспечения и страхования в стране, в которой прежде социальная политика не проводилась. Какие бы общие рекомендации вы бы дали, опираясь на исторический опыт многих стран в организации систем социального обеспечения и страхования. На какие риски вы бы предложили обратить

внимание в процессе институционального проектирования социальной сферы данной страны.

5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине

В целях повышения эффективности и результативности учебного процесса за преподавателем закреплена активная роль наставника. Для реализации вышеуказанной цели предусмотрено проведение лекционных и семинарских занятий, посещение которых является обязательным для студентов. На лекциях последовательно и логично излагаются основные вопросы в соответствии с тематическим планом. Семинарские занятия направлены на усвоение уже рассмотренного материала на лекциях и формирование представления о тенденциях развития социальных государств. На семинарских занятиях подробно разбираются заблаговременно подготовленные вопросы, заслушиваются доклады, выполняются задания.

При изучении дисциплины важное место отводится самостоятельной работе студента в форме подготовки докладов, выполнения заданий, контрольной работы. Выполнение заданий может происходить как непосредственно на аудиторных занятиях, так и при подготовке к ним. Конкретные задания к семинарским занятиям указаны в настоящем пособии.

Задание для контрольной работы выдается на установочной сессии. Предусматривается возможность самостоятельного выбора задания по согласованию с преподавателем.

Составной частью самостоятельной учебной работы студента является изучение рекомендуемой литературы и иных источников. Самостоятельная работа студента предполагает изучение учебной и научной литературы [33, 34, 35, 36, 43, 45], просмотр видеолекций российских и зарубежных преподавателей [92-114], анализ нормативно-правовых актов [1-31] и статистических данных [84-91].

Выполненные студентом самостоятельные задания подлежат контролю со стороны преподавателя посредством проведения устных опросов по вопросам рассматриваемой темы, обсуждения практических задач, кейсов, заслушивания докладов, проверки контрольной работы.

5.1 Перечень докладов

Доклады к теме 1

- 1) Английские общества взаимопомощи XIX века: есть чему поучиться?
- 2) Лоренц фон Штейн и его концепция социального государства.
- 3) Социальная реформа Отто фон Бисмарка: цели и последствия.
- 4) Концепция социального рыночного хозяйства фрайбургской школы.
- 5) Модель социалистического государства: аргументы "за" и "против".
- 6) Социальное государство сегодня: что дальше?

7) Патернализм: теория и практика.

Для подготовки к докладам рекомендуется изучить следующую литературу [34, 39, 42, 50, 54, 69, 70, 72, 81].

Доклады к теме 2

- 1) Государственное и частное социальное обеспечение.
- 2) Благотворительность как одна из форм социального обеспечения.
- 3) Особенности социального обеспечения в странах англо-саксонской, континентальной и скандинавской групп.
- 4) Безусловный базовый доход как элемент социального обеспечения: сущность, назначение, возможности применения.

Для подготовки к докладам рекомендуется изучить следующую литературу [33, 34, 42, 54, 62, 64, 68, 71, 74, 80].

Доклады к теме 3

- 1) Социальное страхование без государства
- 2) Социальное страхование в индустриальную эпоху
- 3) Социальное страхование в постиндустриальной экономике
- 4) Проблемы современного пенсионного страхования

Для подготовки к докладам рекомендуется изучить следующую литературу [34, 40, 42, 45, 46, 53, 73, 82, 83].

Доклады к теме 4

- 1) Россия – социальное государство: да или нет?
- 2) Социальное обеспечение в России: основные проблемы.
- 3) Проблема бедности в России.
- 4) Накопительное пенсионирование в России: история развития

Для подготовки к указанным вопросам рекомендуется изучить следующую литературу [33, 35, 42, 45, 46, 65, 76, 80].

5.2 Перечень контрольных вопросов по темам дисциплины

Контрольные вопросы по теме 1

- 1) В чем заключается социальная функция государства?
- 2) Что представляет собой социальное государство?
- 3) Дайте характеристику признаков социального государства?
- 4) Какие цели преследовали отцы-основатели германского социального государства?
- 5) Назовите основные типы социальных государств.
- 6) Перечислите основные проблемы современных социальных государств.

Контрольные вопросы по теме 2

- 1) В чем суть социального обеспечения?
- 2) Объясните механизм финансирования социального обеспечения.
- 3) Охарактеризуйте основные этапы развития социального обеспечения.
- 4) В чем привлекательность безусловного базового дохода? Назовите возможности и ограничения его применения.

Контрольные вопросы по теме 3

- 1) В чем суть социального страхования?
- 2) Объясните механизм финансирования социального страхования.
- 3) Охарактеризуйте основные этапы развития социального страхования.
- 4) Назовите основные направления социального страхования.
- 5) Перечислите особенности социального страхования. Чем социальное страхование отличается от социального обеспечения?

Контрольные вопросы по теме 4

- 1) Охарактеризуйте социальное обеспечение в России.
- 2) Охарактеризуйте социальное страхование в России.
- 3) Перечислите внебюджетные фонды и назовите их предназначение.
- 4) Обозначьте основные проблемы российского социального обеспечения.
- 5) Обозначьте основные проблемы российского социального страхования.

5.3 Перечень тестовых вопросов по темам дисциплины

Тестовые вопросы по теме 1

- 1) Перемещение сельского населения в город называется:
 - а) маргинализация
 - б) урбанизация
 - в) автаркизм
 - г) индустриализация.
- 2) Модель государства "ночной сторож" предполагает:
 - а) минимальное участие государства
 - б) активная роль государства в социальной сфере и бюджетной политике
 - в) тотальный контроль за перераспределением доходов и обобществление средств производства.
- 3) Закон Оукена характеризует:
 - а) степень увеличения объема ВВП в зависимости от роста новых рабочих мест
 - б) степень отставания объема ВВП в зависимости от степени превышения естественного уровня безработицы
 - в) степень превышения естественного уровня безработицы в зависимости от интенсивности антиинфляционного регулирования

г) зависимость между ростом уровня цен и снижением уровня реальных доходов.

4) Что характеризует роль государства в системе социального партнерства?

а) установление пороговых значений важнейших социальных стандартов

б) определение структуры и условий заключения соглашений между профсоюзами и работодателями

в) осуществление контроля за всеми сферами общественной жизни

г) полный контроль и регулирование социальной сферы.

5) Основным механизмом повышения благосостояния в социальном государстве является:

а) работа благотворительных организаций и фондов;

б) перераспределение доходов между индивидами и группами индивидов;

в) рыночный способ организации социального и пенсионного обеспечения;

г) семейная помощь.

6) Инструментом осуществления "социальной компенсации", в соответствии с идеями А. Мюллер-Армака является:

а) рыночный механизм

б) прогрессивное налогообложение

в) ценообразование

г) благотворительность.

7) "Эффект кобры" означает, что:

а) стимулы всегда способствуют снижению оппортунизма

б) стимулы могут иметь обратный эффект

в) стимулы всегда способствуют достижению цели

г) стимулы не имеют значения.

8) К провалам рынка традиционно относят:

а) загрязнение окружающей среды фирмами

б) монополии

в) социальное неравенство

г) рост бюрократического аппарата государства.

9) Провалы государства в самом общем виде представляют собой:

а) несовершенства рыночной системы

б) "невидимую руку рынка"

в) последствия реализации модели государственного управления "ночной сторож"

г) неспособность обеспечить аллокационную эффективность.

10) Логроллинг – это:

а) несовершенства бюрократического аппарата государства

б) социальное неравенство

в) взаимосвязь между ростом цен и снижением доходов

г) практика "торговли голосами" среди членов законодательных органов.

11) Какой из указанных примеров иллюстрирует проблему безбилетника?

- а) насильственная национализация объектов частной собственности
- б) приватизация
- в) уклонение от уплаты налогов
- г) отсутствие информации об объекте собственности.

12) Общественное благо – это:

- а) товар или услуга, которыми пользуются либо один индивид, либо фирма без предоставления другим лицам и фирмам;
- б) товар или услуга, которые потребляется коллективно всеми гражданами независимо от того, платят они за него или нет.

13) К провалам государства традиционно относят:

- а) возникновение легальной монополии
- б) ограниченность контроля над бюрократией
- в) загрязнение окружающей среды фирмами
- г) социальное неравенство.

14) Основу консервативной модели социального государства составляет:

- а) социальная помощь
- б) частная благотворительность
- в) социальное страхование
- г) семейная помощь

Тестовые вопросы по теме 2

1) Государственное социальное обеспечение финансируется посредством:

- а) взимания страховых платежей
- б) налогообложения
- в) благотворительности
- г) штрафов.

2) Особенностью получения социальной помощи является:

- а) обязательная уплата налогов до наступления социального риска
- б) обязательная уплата страховых взносов до наступления социального риска
- в) предварительный факт уплаты страховых взносов или налогов не требуется.

3) Среди современных демографических тенденций, влияющих на национальные системы социального обеспечения, выделяют обычно следующие:

- а) рост населения мира
- б) снижение численности населения мира
- в) миграция населения
- г) старение население.

4) Основные эмиграционные потоки на современном этапе направлены из:

а) промышленно развитых стран

б) наименее развитых стран.

5) Выезд трудоспособного населения из данной страны за ее пределы:

а) эмиграция

б) урбанизация

в) иммиграция

г) реэмиграция.

б) Въезд трудоспособного населения в данную страну из-за ее пределов

– это:

а) эмиграция

б) урбанизация

в) иммиграция

г) реэмиграция.

7) Оппортунистическое поведение – это:

а) изменение индивидом установок, мнений, восприятия, поведения и так далее в соответствии с теми, которые господствуют в данном обществе или в данной группе;

б) преследование собственного интереса, доходящее до вероломства;

в) активность, связанная с бескорыстной заботой о благополучии других;

г) осознанное сопереживание текущему эмоциональному состоянию другого человека.

8) Особенностью назначения выплаты безусловного базового дохода (ББД) является:

а) наступление бедности

б) потеря постоянного дохода

в) наступление старости или инвалидности

г) отсутствие каких бы то ни было условий для получения ББД.

9) Отрицательным последствием повсеместного распространения социального обеспечения является:

а) ухудшение состояния окружающей среды

б) социальное иждивенчество

в) индустриализация экономики

г) урбанизация.

10) Социальное иждивенчество представляет собой:

а) использование общего блага в личных целях в ущерб общественным интересам

б) проведение приватизации системы социальной защиты

в) материальная зависимость несовершеннолетних детей от родителей

г) материальная зависимость престарелых родителей от детей.

11) Что из нижеперечисленного не относится к социальным рискам в системе социального обеспечения:

а) инвалидность

б) бедность

- в) старость
- г) безработица
- д) болезнь
- е) автокатастрофа.

12) В практике многих стран обязательным условием для назначения и выплаты пособия по бедности является:

- а) достижение пенсионного возраста
- б) уменьшение среднедушевого дохода индивида до уровня, не превышающего установленный прожиточный минимум
- в) наступление инвалидности
- г) рождение ребенка.

13) Субъективная бедность определяется посредством:

- а) проведения социологических опросов;
- б) установления средних доходов индивида и соотнесения их с прожиточным минимумом;
- в) установления средних доходов индивида и соотнесения их со средними доходами по стране.

14) Ситуация, когда социальная помощь осуществляется, но в полной мере не доходит до нуждающихся из-за излишней бюрократизации в экономике, именуется:

- а) эффектом кобры
- б) эффектом Титмусса
- в) "дырявым ведром" Оукена
- г) трагедией общин.

15) Мировой стандарт абсолютной бедности равен сумме доходов, не превышающих:

- а) \$2 в день
- б) \$100 в день
- в) \$15 в день
- г) \$50 в день.

Тестовые вопросы по теме 3

1) Способами преодоления негативных последствий старения населения для распределительных пенсионных систем являются:

- а) повышение пенсионного возраста
- б) уменьшение пенсионного возраста
- в) увеличение размера взносов
- г) сокращение размера взносов.

2) К признакам пенсионного страхования не относятся

- а) обеспечение равных минимальных потребностей для всех пенсионеров
- б) эквивалентность между взносами и выплатами

- в) солидарность поколений и обязательность участия
- г) добровольность участия.

3) К признакам социального страхования относятся

- а) солидарность поколений и обязательность участия
- б) эквивалентность между взносами и выплатами
- в) обязательная уплата страховых взносов
- г) бюджетное финансирование.

4) Какой тип пенсионирования предполагает использование инвестирования?

- а) распределительный
- б) накопительный.

5) Какой тип пенсионирования называют также системами pay-as-you-go?

- а) распределительный
- б) накопительный.
- б) Старение населения характеризуется:
 - а) увеличением доли пожилого населения
 - б) снижением численности населения
 - в) снижением доли пожилых в общей массе населения
 - г) снижением рождаемости.

7) К признакам страховых взносов относятся:

- а) возмездность
- б) целевое назначение
- в) эквивалентность между взносами и выплатами
- г) отсутствие целевого назначения
- д) безвозмездность.

8) Страховые взносы, как правило, уплачивают:

- а) работники и работодатели
- б) все физические лица
- в) только государственные учреждения
- г) только индивидуальные предприниматели.

9) Причинами реформирования систем пенсионного страхования в развитых странах мира являются:

- а) старение населения
- б) снижение рождаемости
- в) распространение инфекционных заболеваний
- г) увеличение продолжительности жизни
- д) снижение продолжительности жизни.

10) Размер выплаты в рамках системы социального страхования обычно зависит от:

а) предшествующего размера заработной платы и уплаченных ранее страховых взносов

б) МРОТ

в) размера прожиточного минимума.

11) Основными угрозами существования современных систем социального страхования являются:

а) финансовая несостоятельность национальных систем социального страхования

б) распространение банков, негосударственных фондов на рынке услуг социального страхования

в) увеличение спроса на услуги частных организаций в сфере оказания медицинской помощи, а также в финансовом секторе.

12) Пенсионное страхование охватывает:

а) все население страны

б) только тех, за кого уплачивались страховые взносы.

13) Увеличение пенсионного возраста призвано:

а) уменьшить финансовую нагрузку на пенсионную систему

б) снизить сумму собираемых страховых взносов

в) увеличить сумму собираемых страховых взносов

г) стимулировать увеличение продолжительности жизни.

14) Страховой стаж подтверждается:

а) фактом уплаты страховых взносов

б) трудовым договором

в) записями в трудовой книжке.

15) В модели Бисмарка главным инструментом преодоления социальных рисков является:

а) социальная помощь

б) благотворительность

в) национальное социальное страхование

г) частное накопление.

Тестовые вопросы по теме 4

1) В России официально считаются бедными:

а) те, чей доход ниже прожиточного минимума

б) те, чей доход ниже ВВП на душу населения

в) те, чей доход ниже 20000 руб.

г) те, кто имеет иждивенцев.

2) Одним из негативных влияний увеличения МРОТ на рынок труда и социальную сферу является:

а) рост безработицы

б) снижение безработицы

- в) рост размера пенсий
- г) снижение размера пенсий.
- 3) Прожиточный минимум в России рассчитывается исходя из:
 - а) условной потребительской корзины
 - б) размера ВВП на душу населения за предыдущий год
 - в) 40 % от среднедушевых доходов по стране
 - г) 60 % от среднедушевых доходов по стране.
- 4) Размер прожиточного минимума в России такой же как и в других странах:
 - а) да
 - б) нет.
- 5) Назовите проблемы недостаточного финансирования социальной сферы в России:
 - а) теневая занятость
 - б) низкие ставки налогов и страховых взносов
 - в) старение населения.
 - б) Может ли претендовать гражданин РФ на пенсионное обеспечение в случае, если он не имеет минимально необходимого страхового стажа?
 - а) да
 - б) нет.
- 7) Страховой тариф в России
 - а) уплачивается работником и составляет 30 %
 - б) уплачивается работодателем и составляет 30 %
 - в) уплачивается в равных долях (15 %) работником и работодателем.
- 8) Пенсионная система России основана на:
 - а) перераспределительном финансировании
 - б) накопительном финансировании.
- 9) Какой вид государственного пенсионного обеспечения самый распространенный в России?
 - а) пенсии по государственному пенсионному обеспечению
 - б) страховые пенсии
 - в) накопительные пенсии
 - г) военные пенсии.
- 10) Всегда ли страховой стаж совпадает с трудовым стажем?
 - а) да
 - б) нет.
- 11) Какой вид страховых пенсий самый распространенный в РФ?
 - а) страховая пенсия по потере кормильца
 - б) страховая пенсия по старости
 - в) страховая пенсия по инвалидности

г) страховая пенсия для военных пенсионеров.

12) Условиями назначения страховой пенсии по старости являются:

- а) наличие не менее 15 лет страхового стажа
- б) достижение пенсионного возраста
- в) наличие не менее 30 пенсионных баллов
- г) наличие 5 лет страхового стажа.

13) По достижении пенсионного возраста гражданин РФ обратился в ПФР за назначением пенсии по старости. В пенсии было отказано из-за отсутствия страхового стажа. Имеет ли право гражданин на другие виды пенсии по старости?

- а) да
- б) нет.

14) В случае, если индивид, достигнув пенсионный возраст, имеет недостаточный страховой стаж для назначения страховой пенсии по старости, то:

- а) он может претендовать на социальную пенсию по старости через 5 лет
- б) не имеет право на пенсионное обеспечение.

15) К характерным чертам накопительной пенсии не относятся:

- а) наследуемость
- б) возможность индексации
- в) возможность перерасчета.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Нормативно-правовые акты

1. Всеобщая декларация прав человека от 10 декабря 1948 г.
2. Декларация от 9 декабря 1975 года "О правах инвалидов".
3. Международный пакт об экономических, социальных и культурных правах от 16 декабря 1966 г.
4. Конвенция МОТ № 102 от 28 июня 1952 "О минимальных нормах социального обеспечения".
5. Конвенция МОТ № 128 от 29 июня 1967 г. "О пособиях по инвалидности, по старости и по случаю потери кормильца".
6. Конвенция от 20 ноября 1989 "О правах ребенка".
7. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с поправками от 30 декабря 2008 г., 5 февраля, 21 июля 2014 г., с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).
8. Федеральный закон РФ от 28 декабря 2017 г. № 418-ФЗ "О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей".
9. Федеральный закон РФ от 28 декабря 2013 г. № 442-ФЗ "Об основах социального обслуживания населения в РФ".
10. Федеральный закон РФ 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".
11. Федеральный закон РФ от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ "О страховых пенсиях".
12. Федеральный закон РФ от 21 ноября 2011 г. № 323-ФЗ "Об основах охраны здоровья граждан в РФ".
13. Федеральный закон РФ от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".
14. Федеральный закон РФ от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации".
15. Федеральный закон РФ от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством".
16. Федеральный закон РФ от 5 апреля 2003 г. № 44-ФЗ "О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи".
17. Федеральный закон РФ от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации".
18. Федеральный закон РФ от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования".

19. Федеральный закон РФ от 7 августа 2000 г. № 122-ФЗ "О порядке установления размеров стипендий и социальных выплат в РФ".

20. Федеральный закон РФ от 03.12.2012 № 227-ФЗ "О потребительской корзине в целом по Российской Федерации".

21. Федеральный закон РФ от 17 июня 1999 г. № 178-ФЗ "О государственной социальной помощи".

22. Федеральный закон РФ от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний".

23. Федеральный закон РФ от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

24. Федеральный закон РФ от 24 октября 1997 г. № 134-ФЗ "О прожиточном минимуме в Российской Федерации".

25. Федеральный закон РФ от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования".

26. Федеральный закон РФ от 12 января 1996 г. № 8-ФЗ "О погребении и похоронном деле".

27. Федеральный закон РФ от 24 ноября 1995 г. №181-ФЗ "О социальной защите инвалидов в РФ".

28. Федеральный закон РФ от 12 января 1995 г. № 5-ФЗ "О ветеранах".

29. Федеральный закон РФ от 28.12.2013 № 424-ФЗ "О накопительной пенсии".

30. Закон РФ от 15 мая 1991 г. № 1244-1 "О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС".

31. Закон РФ от 19 апреля 1991 г. № 1032-1 "О занятости населения в РФ".

Книги, учебники, эссе

32. Боулз, С. Моральная экономика. Почему хорошие стимулы не заменяют хороших граждан / С. Боулз; пер. с англ. Д. Шестакова. – Москва: Изд-во Института Гайдара, 2017. – 336 с.

33. Волгин, Н. А., Гриценко, Н. Н., Шарков, Ф. И. Социальное государство: учеб. / Н. А. Волгин, Н. Н. Гриценко, Ф. И. Шарков. – Москва: Изд.-торг. корпорация "Дашков и К°", 2004. – 415 с.

34. Грин, Д. Возвращение в гражданское общество: Социальное обеспечение без участия государства / Д. Грин. – Москва: Новое издательство, 2009. – 220 с.

35. Гусаков, Д. Б. История пенсионного обеспечения и социального страхования в России: учеб. пособие / Д. Б. Гусаков. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский гос. ин-т психологии и социальной работы, 2010. – 260 с.

36. Дегтярев, Г. Пенсионные реформы в России / Г. Дегтярев. – Москва: Academia, 2003. – 336 с.

37. Зелизер, В. Социальное значение денег: деньги на булавки, чеки, пособия по бедности и другие денежные единицы / В. Зелизер. – Москва: Дом интеллектуальной книги, Изд. дом ГУ ВШЭ, 2004. – 284 с.
38. Зиберт, Х. Эффект кобры: Как избежать заблуждений в политике / Х. Зиберт; пер. с нем. под ред. И. П. Гребенникова. – Санкт-Петербург: СПбГУЭФ, 2003. – 244 с.
39. История экономических учений: учеб. пособие /под ред. В. Автономова, О. Ананьина, Н. Макашевой. – Москва: ИНФРА-М, 2004. – 784 с.
40. Котликофф, Л., Бернс, С. Пенсионная система перед бурей: То, что нужно знать каждому о финансовом будущем своей страны / Л. Котликофф, С. Бернс; пер. с англ. – Москва: Альпина Бизнес Букс, 2005. – 348 с.
41. Личные финансы: учеб. пособие / под ред. А. Г. Мнацаканяна. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО "КГТУ", 2016. – 240 с.
42. Мосейко, В. В. Социальное обеспечение и страхование: учеб. для вузов. – Москва: Изд-во ЮРАЙТ, 2021. – 196 с.
43. Павлюченко, В. Г. Социальное страхование: учеб. / В. Г. Павлюченко. – Москва: Изд.-торг. корпорация "Дашков и К°", 2015. – 480 с.
44. Пашкова, Г. Г. Право социального обеспечения: учеб. пособие / Г. Г. пашкова. – Томск: Изд. дом Томского гос. ун-та, 2018. – 160 с.
45. Роик, В. Д. Социальное страхование: учеб. и практикум для академического бакалавриата / В. Д. Роик. – Москва: Изд-во ЮРАЙТ, 2016. – 509 с.
46. Роик, В. Регулирование заработной платы и пенсионного обеспечения: Зарубежный и отечественный опыт / В. Роик. – Москва: МИК, 2008. – 304 с.
47. Социальное, экономическое и эмоциональное благополучие старшего поколения в России: социальная и пенсионная политика / Е. А. Аникина и др./ под науч. ред. Г. А. Барышевой. – Томск: STT, 2018.
48. Тэннер, М. Сравнительный анализ систем здравоохранения в разных странах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://old.inliberty.ru/library/>
49. Реформа здравоохранения в Грузии / М. Тэннер и др. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://old.inliberty.ru/library/>
50. Уитман Г. Против нового патернализма. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.inliberty.ru/library/>
51. Финансовая грамотность в повседневной жизни: учеб. пособие / К. А. Евстафьев и др.; под ред. А. Г. Мнацаканяна. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО "КГТУ", 2018. – 147 с.
52. Фридман, М. Правда о реформе системы социального обеспечения. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://old.inliberty.ru/library/>
53. Чжао Я. Городская пенсионная система в Китае. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://old.inliberty.ru/library/>

54. Эбелинг Р. Маршируя под барабан Бисмарка. Происхождение государства "всеобщего благосостояния". – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://old.inliberty.ru/library/>

55. Жильцов, Е. Н., Егоров, Е. В. Экономика и управление социальной сферой: учеб. / Е. Н. Жильцов, Е. В. Егоров. – Москва: Изд.-торг. корпорация "Дашков и К°". 2015. – 496 с.

56. Эрхард, Л. Благосостояние для всех / Л. Эрхард. – Москва: Начало-Пресс, 1991. – 336 с.

Статьи из периодических изданий

57. Авксентьев, Н. А., Назаров, В. С., Сисицина, Н. Н. Как усовершенствовать нацпроекты в сфере здравоохранения и демографии после коронавируса? // Вопросы экономики. – 2020. – № 6. – С. 22-36.

58. Балацкий, Е. В. Институт социального неравенства и экономический рост // Журнал институциональных исследований. – 2020. – № 1. – С. 66-83.

59. Богданова, А. Е. Трудовые отношения с участием пенсионеров: забота или манипуляция? // Журнал исследований социальной политики. – 2016. – № 14(4). – С. 535–550.

60. Борисов, К. Ю., Пахнин, М. А. О некоторых подходах к моделированию деления общества на бедных и богатых // Журнал новой экономической ассоциации. – 2018. – № 4. – С. 32-60.

61. Брызгалин, В. А., Никишина, Е. Н. Существует ли региональная социокультурная специфика в России? Возможности использования социокультурного подхода в экономике // Вопросы экономики. – 2020. – № 7. – С. 108-126.

62. Гайдар, Е. История пенсий. Становление и кризис системы социальной защиты в современном мире. Статья вторая // Независимая газета. – 13 июля 2004. – № 143. – С. 10.

63. Гонтмахер, Е. Базовый (безусловный) доход: политэкономический аспект // Экономическая политика. – 2019. – Т. 14, № 3. – С. 70-79.

64. Гонтмахер, Е. Базовый доход: пролог к социальной политике XXI века? // Экономическая политика. 2019. – Т. 14, № 2. – С. 156–177.

65. Гонтмахер, Е. Ш. Российское население в период экономических трудностей: пределы приспособляемости // Вопросы экономики. – 2014. – № 8. – С. 140-150.

66. Гришина, Е. Е., Кузнецова, П. О. Минимальная заработная плата как инструмент борьбы с бедностью: ожидаемые последствия реформы // Журнал Новой экономической ассоциации. – 2018. – № 4 (40). – С. 137-156.

67. Капелюшников, Р. Феномен старения населения: экономические эффекты // Экономическая политика. – 2019. – Т. 14, № 2. – С. 8-63.

68. Капелюшников, Р. И. Универсальный базовый доход: есть ли у него будущее? // Вопросы экономики. – 2020. – № 8. – С. 95-127.

69. Капелюшников, Р. И. Поведенческая экономика и "новый" патернализм. Часть I // Вопросы экономики. – 2013. – № 9. – С. 66-90.
70. Капелюшников, Р. И. Поведенческая экономика и "новый" патернализм. Часть II // Вопросы экономики. – 2013. – № 10. – С. 28-46.
71. Капустина, О. В. Правонарушения, возникшие при назначении и выплате государственных пенсий в советской системе социального обеспечения (1956–1991 гг.) // Социальное и пенсионное право. – 2016. – № 3. – С. 35-39.
72. Кочеткова, Л. Н. Теория социального государства Лоренца фон Штейна // Философия и общество. – 2008. – № 3 (51).
73. Кузнецов, Ю. Роковой выбор // Отечественные записки. – 2003. – № 3.
74. Кузнецов, Ю. В. Безусловный базовый доход и проблема асимметрии информации // Экономическая политика. – 2019. – Т. 14, № 3. – С. 80-95.
75. Малкина, М. Ю. Институциональные основы неравенства доходов в современной экономике // Журнал институциональных исследований. – 2016. – № 1. – С. 100-120.
76. Мамут, Л. С. Социальное государство с точки зрения права // Государство и право. – 2001. – № 7. – С. 5-14.
77. Мареева, С. В. Справедливость и неравенство в общественном сознании россиян // Журнал институциональных исследований. – 2015. – № 2. – С. 109-119.
78. Нуреев, Р. Теория и практика борьбы с бедностью: вклад Абхиджита Банерджи и Эстер Дюфло // Журнал институциональных исследований. – 2020. – № 1. – С. 6-18.
79. Урнов, М. Ю. Что есть справедливость? Попытка анализа массовых представлений // Общественные науки и современность. – 2012. – № 5. – С. 71-88.
80. Ушакова, Э. Т., Фролова, Е. А. Социальное государство: теоретическая концепция и особенности ее практической реализации // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2011. – № 1(13).
81. Худокормов, А., Невский, С. Национальные экономические школы в Германии и теория социального рыночного хозяйства // Экономическая политика. – 2017. – Т. 12, № 4. – С. 204-249.
82. Чжан Сяомен. Институциональная трансформация от организаций общественного обеспечения к социальным предприятиям: локализация инструментов государственной политики и правового регулирования в китайском контексте // Журнал институциональных исследований. – 2016. – № 1. – С. 121-131.
83. Tanzi, V. Welfare systems and their complexity // Экономическая политика. – 2018. – Т. 13, № 5. – С. 50-65.

Рекомендуемые публикации Федеральной службы государственной статистик:

84. Российский статистический ежегодник. 2019: стат. сб./Росстат. – М., 2019. – 708 с.
85. Россия в цифрах. 2019: Крат. стат. сб./Росстат – М., 2019. – 549 с.
86. Россия и страны мира. 2018: Стат. сб./Росстат. – М., 2018. – 375 с.
87. Социальное положение и уровень жизни населения России. 2019: Стат.сб. / Росстат. – М.,2019. – 352 с.
88. Россия и страны – члены Европейского Союза. 2019: Стат.сб./ Росстат. – М., 2019. – 265 с.
89. БРИКС. Совместная статистическая публикация. 2015; Бразилия, Россия, Индия, Китай, ЮАР/ Росстат. – М.: ИИЦ "Статистика России", 2015. – 235 с.
90. Беларусь и Россия. 2018: Стат.сб./Росстат, Белстат. – М., Росстат, 2018. – 212 с.
91. Азербайджан и Россия. 2013: Стат. сб. / Госкомстат Азербайджанской Республики. – Росстат. – М., 2013. – 166 с.

Видеолекции

92. Александр Аузан "Государство заботится об общем благе" (в рамках цикла лекций "Экономический факультет"). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=iCQ9fb7kYNc>
93. Аузан А. Общество и государство. ПостНаука. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://postnauka.ru/lectures/24957> (дата обращения 18.04.2018).
94. Владимир Назаров: "Трудовое законодательство защищает работника?" – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=xcAhKcDLg6A&list=PLFxp9fo3AqIBBUcN3cL22svPFoL98rgP2&index=1>
95. Дебаты. Владимир Назаров, Кирилл Рогов. Повышение пенсионного возраста: за и против. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=buo75NDX3rk>
96. Евгений Гонтмахер о пенсионной реформе. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=SSOv9DYbklQ>
97. Евгений Гонтмахер. Лекция о пенсионных системах. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.youtube.com/watch?v=iQcTW_noSCg
98. Капелюшников Ростислав Исаакович. Универсальный базовый доход: есть ли у него будущее? – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=T85eXArFOvw>
99. Кузнецов Юрий Владимирович. Безусловный базовый доход: опыт эмпирической политэкономии. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=atf7q5v4aAc>

100. Миграция, Бедность, Мат. капитал. Доклад проф. Н. Зубаревич. Совет Федерации РФ. декабрь 2019. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=S7mfiSxUMy4>
101. Назаров В. Новое социальное государство. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=vxaYKGI9o5w>
102. Наталья Зубаревич объясняет ситуацию с бедностью в стране / 15.02.2019. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=700vqQv2nAM>
103. Пенсионная реформа – Сергей Гуриев, экономист. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=n4LQVec0Avw>
104. Почему в богатой России люди живут бедно? / Владимир Назаров. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=yt0JtUWzMok>
105. Про пенсионную реформу: это должен знать каждый – Павел Усанов. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=n6wKUO9EALo>
106. Социальное государство: зачем оно нужно и можем ли мы его себе позволить? – Шанинка, 04 марта 2020. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=EA3KzETBEVE>
107. "Социальное государство: печальная бухгалтерия": лекция Юрия Кузнецова. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=0ybQq7qKQ3w>
108. Социальное обеспечение и страхование. / Курс лекций. Виктория Мосейко. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://stepik.org/course/101363/syllabus>
109. Теория справедливости – Александр Филиппов. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=uVBaLvdK56Q>
110. Усанов П. Будущее "социального государства": опыт США. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=cXJ0EdjDT6I>
111. Шульман Е. Безусловный основной доход и сословное общество: чем опасен БОД для государства. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=6fcRCJH96Vg>
112. Шульман Е. Будущее семьи, частной собственности и государства. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=n13hg-zFeyA>
113. Юрий Кузнецов – Безусловный базовый доход: "морская свинка" социальной политики. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=WH4x9vpa2iI>
114. Tom Palmer: How the Welfare State is More Insidious Than You Think! [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.youtube.com/watch?v=_T4bFUoiqQ0

Пример листа СОДЕРЖАНИЕ в контрольной работе

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 Степень изученности проблемы	4
2 Используемая методология	6
3 Анализ полученных результатов	7
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	13
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	15

ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ

1. Группа Всемирного банка, World Bank Group. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.worldbank.org>
2. Международный валютный фонд (МВФ), International Monetary Fund (IMF). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.imf.org>
3. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Organization for Economic Cooperation and Development (OECD). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.oecd.org>
4. Международная организация труда (МОТ), International Labour Organization, ILO). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ilo.org/>
5. Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ), World Health Organization, WHO. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.who.int>
6. The World Factbook. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cia.gov/library/publications/resources/the-world-factbook/>
7. Официальный сайт Министерства экономического развития. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru>
8. Официальный сайт Министерства финансов РФ. URL: <http://www.minfin.ru>
9. Официальный сайт Федеральной службы статистики РФ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>
10. Институт экономической политики им. Е. Гайдара. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.iep.ru>

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

Термины к теме 1:

1) **Административно-командная экономика** – способ организации общественных отношений, для которого характерны: жесткий централизм хозяйственной жизни на базе государственной собственности; использование социалистических методов управления; господство партийно-государственной бюрократии при отсутствии экономической свободы.

2) **Государство благосостояния** (от английского Welfare state), "государство всеобщего благосостояния" – применяется в значении "социальное государство".

3) **"Дырявое ведро" Оукена** – потери из-за бюрократизации при перераспределении дохода.

4) **Закон Оукена** – эмпирическая зависимость между темпом роста ВВП и темпом роста безработицы, предполагающая, что снижение темпа роста ВВП на 2 % приводит к повышению уровня безработицы на 1 %.

5) **Институты экономической системы** – формализованные правила и неформальные нормы, структурирующие взаимодействия между экономическими субъектами экономических систем.

6) **Либерализм** – философская концепция, основанная на признании прав и свобод человека. В настоящий момент времени этот термин представлен чрезвычайно размыто и понимается часто в разных смыслах. Если изначально либерализм предполагал незыблемость прав и свобод индивида, неприкосновенность частной собственности и минимальное вмешательство государства в частную жизнь (или отсутствие государственного вмешательства), то сегодня термин "либеральный" все чаще применяют вкупе с социалистическими идеями, связанными с активной ролью государства в жизни индивида и общества.

7) **Модели социального государства** – типы социально-экономического устройства общества, основанные на единой идеологической основе.

8) **Мошенничество в социальной сфере (welfare fraud)** – получение социальных льгот и пособий, на которые индивид не имеет права.

9) **Мягкий патернализм (либертарианский патернализм)** – осуществление патернализма без прямого принуждения.

10) **Общественное благо** – благо, которое потребляется коллективно всеми гражданами независимо от того, платят они за него или нет.

11) **Патернализм** – система отношений, при которой власти обеспечивают потребности граждан, а граждане в обмен на это позволяют властям диктовать модели своего поведения, как публичного, так и частного.

12) **Плановая экономика** – форма экономического устройства, в которой средства производства, в основном, принадлежит государству, и специальный

государственный орган регулирует ассортимент и объёмы производства всех товаров и услуг, цены на все продукты, величину всех заработных плат. Инвестиционные решения также принимаются централизованно. Такая экономическая система отрицает частную собственность либо полностью, либо частично и противопоставляет себя рыночной экономике.

13) **Подгалкивание** – механизм в управлении, задающий траектории поведения индивидов при сохранении свободы выбора.

14) **Социалистическое государство** – модель государства, характеризующаяся общественным (государственным) контролем над средствами производства и распределением ресурсов.

15) **Социальная политика государства** – комплекс конкретных мер, направленных на повышение уровня и качества жизни населения посредством перераспределения доходов различных групп общества.

16) **Социальная справедливость** – философская концепция об отношениях между людьми в социуме.

17) **Социальная функция государства** – одно из направлений деятельности современных государств, связанное с реализацией мер социальной защиты населения.

18) **Социальное государство** – это понятие часто используется в разных значениях и характеризует модель государственного управления; концепцию политического строя, соответствующую определенному уровню экономического развития; конституционный принцип; общим признаком для всех значений является проведение политики перераспределения материальных благ.

19) **Социальное иждивенчество** – явление, характеризующееся удовлетворением жизненных потребностей за чужой счет.

20) **Социальное партнерство** – система институтов согласования интересов работников и работодателей, основанная на равном сотрудничестве.

21) **Социальные права человека** – совокупность конституционных прав человека, позволяющих ему претендовать на получение от государства определенных материальных благ, как правило, к социальным правам человека относятся: право на социальное обеспечение; право на образование; право на охрану здоровья и медицинскую помощь; право на жилище; пенсионное обеспечение и другие.

22) **Социальный паразитизм** – то же, что и социальное иждивенчество.

23) **Эффект безбилетника** – (проблема фрирайдера) экономический феномен, который проявляется в том, что потребитель общественного блага старается уклониться от его оплаты.

Термины к теме 2:

1) **Бедность абсолютная** – предполагает определение уровня дохода, ниже которого человек считается бедным. В качестве черты абсолютной могут использоваться различные пороговые значения по располагаемым или валовым доходам, потреблению. Например, Всемирный Банк в качестве порога бедности

ориентируется на доход в 2\$ в день (курс рассчитывается по паритету покупательной способности).

2) **Бедность относительная** – основана на соотношении дохода/потребительских возможностей человека/семьи с привычными доходами/возможностями, распространенными в данном обществе. При расчете, как правило, используется соотношение дохода домохозяйства с долей (например, 40 % или 60 %) медианного дохода по стране. В США, например, граница относительной бедности соответствует 40 % медианного дохода, в большинстве стран Европы — 50 %.

3) **Бедность субъективная** – это бедность, определяемая субъективными оценками; на практике для ее определения используются социологические опросы.

4) **Безусловный базовый доход** (безусловный основной доход, гарантированный основной доход, универсальный основной доход) – регулярный доход гражданина, выплачиваемый ему государством вне зависимости наличия/отсутствия трудовых доходов.

5) **Качество жизни** – категория, включающая в себя учет условий и характеристик жизни человека (здоровье, продолжительность жизни, экология и т. п.), измеряемая различными способами, в том числе посредством субъективных оценок.

6) **Малообеспеченное население** – это граждане, которые имеют среднедушевой доход на уровне ниже прожиточного минимума, установленного в данной стране/регионе.

7) **Минимальные социальные гарантии (государственные минимальные стандарты)** – единые нормативы, обеспечивающие удовлетворение жизненно важных потребностей человека на минимально допустимом уровне.

8) **МОТ** – **Международная организация труда** (МОТ, англ. International Labour Organization, ILO), специализированное учреждение ООН, занимающееся вопросами регулирования трудовых отношений.

9) **МРОТ** – установленный минимум оплаты труда в час, день, неделю или месяц (год), который работодатель может (должен) платить своему работнику, и за который работник может законно продать свой труд.

10) **Паритет покупательной способности (ППС)** – соотношение двух или нескольких денежных единиц, валют разных стран, устанавливаемое по их покупательной способности применительно к определенному набору товаров и услуг.

11) **Потребительская корзина** – утвержденный набор товаров и услуг, соответствующий уровню потребления человека или семьи в течение месяца; используется для расчёта минимального потребительского бюджета (прожиточного минимума).

12) **Прогрессивное налогообложение** – система налогообложения, при которой происходит увеличение эффективной ставки налога с ростом налогооблагаемой базы (в отличие от пропорционального налогообложения с независимой от величины дохода ставкой налога). Прогрессивное

налогообложение используется главным образом для налогообложения физических лиц (подходный налог) и используется как инструмент социальной политики.

13) **Прожиточный минимум** – минимальный уровень дохода, который считается необходимым для обеспечения определённого уровня жизни в конкретной стране/регионе.

14) **Промышленно развитые страны** – страны, обеспечивающие развитие экономики на основе накопленного объема технически передового капитала и наличия высококвалифицированной рабочей силы.

15) **Развивающиеся страны** – государства с более низким уровнем ВВП на душу населения по сравнению с развитыми странами.

16) **Социальная защита** – система социально-экономических мероприятий, осуществляющихся государственными и общественными организациями в целях обеспечения социальных прав человека и гражданина.

17) **Социальная инфраструктура** – сектор экономики, обеспечивающий деятельность социальной сферы.

18) **Социальная ответственность бизнеса (корпоративная социальная ответственность)** – это концепция, в соответствии с которой организации в своей деятельности учитывают интересы общества, в том числе в сфере социального обеспечения.

19) **Социальная помощь** – это форма социальной защиты, представленная в виде денежной помощи и/или помощи в натуральной форме, в основном финансируется из бюджета и добровольных пожертвований и платится людям, которые находятся в тяжелом материальном положении, как на основе проверки их дохода и наличия средств к существованию, так и по определенным критериям без проверки дохода.

20) **Социальная работа** – профессиональная деятельность, направленная на оказание помощи людям, социальным группам в целях повышения их уровня социального благополучия.

21) **Социальное обеспечение** – это форма социальной защиты, которая выражается в организации системы экономических и правовых мер, принимаемых государством и обществом с целью предоставления гражданам материальных благ для поддержания их уровня и качества жизни.

22) **Социальные выплаты** – социальные трансферты населению, осуществляемые, как правило, за счет бюджетных средств и в рамках реализации социальной политики государства.

23) **Социальные услуги** – оказываемая индивиду помощь, в целях улучшения условий его жизнедеятельности.

24) **Уровень жизни** – степень удовлетворения материальных и духовных потребностей людей массой товаров и услуг, как правило, измеряется через показатели доходов на душу населения и соответствующий объём потребления.

Термины к теме 3:

1) **Государственное социальное страхование** – социальное страхование, осуществляемое силами государства, посредством создания специальных внебюджетных фондов, оно носит обязательный характер для работников и работодателей.

2) **Застрахованные лица в системе социального страхования** – граждане, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или иные категории граждан, у которых отношения по обязательному социальному страхованию возникают в соответствии с национальным законодательством.

3) **Коэффициент пенсионной нагрузки** – это один из важнейших показателей распределительной пенсионной системы, он показывает, сколько людей нетрудоспособного возраста приходится на одного, сто или тысячу граждан трудоспособного возраста.

4) **Медицинской страхование** – форма социального страхования, реализуемая для оказания медицинских услуг.

5) **Накопительная пенсионная система** – это тип пенсионного обеспечения, предполагающий создание специального резерва посредством уплаты специальных взносов с последующим их инвестированием для осуществления пенсионных выплат в текущем и будущем периодах.

6) **Негосударственная пенсия** – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

7) **Негосударственное социальное страхование** – социальное страхование, осуществляемое силами частных структур, может осуществляться как добровольно, так и принудительно.

8) **Пенсионное страхование** – форма социального страхования, реализуемая для финансирования пенсий трудящихся.

9) **Распределительная пенсионная система** – это система пенсионного страхования, основанного на принципе солидарности поколений, когда расходы на выплату пенсий производится в основном из текущих поступлений от работодателей и работающего населения. За рубежом данный принцип обычно именуют следующим образом: pay-as-you-go, что дословно означает "плати, пока ходишь", или – плати, пока работаешь.

10) **Социальная солидарность** – это один из принципов социального страхования, предполагающий взаимодействие социальных групп в целях нейтрализации негативных последствий от наступления социальных рисков.

11) **Социальное страхование** – это форма социальной защиты, цель социального страхования заключается в материальном обеспечении в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты трудоспособности, потери кормильца, безработицы, отличительной особенностью социального страхования является обязательная предварительная уплата страховых взносов.

12) **Социальный риск** – предполагаемое событие, при наступлении которого осуществляется обязательное социальное страхование (бедность, старость, безработица, инвалидность и др.).

13) **Старение населения** – увеличение доли пожилых людей в общей численности населения.

14) **Страхователь в системе социального страхования** - организации любой организационно-правовой формы, а также граждане, обязанные в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах или федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы.

15) **Страховой случай** – свершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика, а в отдельных случаях, установленных федеральными законами, - также и страхователей осуществлять обеспечение по обязательному социальному страхованию.

16) **Страховой стаж** – это периоды работы гражданина, в течение которых за него начислялись и уплачивались страховые взносы во внебюджетные фонды.

17) **Страховой тариф** – величина страхового взноса, выраженная в процентах по отношению к денежным выплатам, начисленным в пользу застрахованных лиц.

18) **Страховщики** – коммерческие или некоммерческие организации, создаваемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев.

19) **Страховые взносы** – это обязательные платежи, которые уплачиваются в фонды системы социального страхования.

20) **Трудовой стаж** – это суммарная продолжительность трудовой и иной общественно-полезной деятельности.

21) **Трудовые ресурсы** – это часть населения, обладающая достаточным физическим развитием, умственными способностями и знаниями, необходимыми для осуществления полезной деятельности в общественном производстве.

22) **Фонд оплаты труда** – сумма средств, предназначенная для оплаты труда работников, включая налоги и обязательные платежи, в том числе страховые взносы.

Термины к теме 4:

1) **Государственное пенсионное обеспечение** – пенсионное обеспечение, основанное на финансировании пенсий за счет средств федерального бюджета. Пенсия по государственному пенсионному обеспечению назначается государственным служащим (в том числе военным служащим, сотрудникам силовых ведомств, а также членам их семей), участникам Великой Отечественной войны, гражданам, награжденным знаком

"Жителю блокадного Ленинграда", гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, и членам их семей, космонавтам и членам их семей, работникам летно-испытательного состава, а также социально незащищенным гражданам, которые в силу обстоятельств не приобрели права на страховую пенсию, нетрудоспособным гражданам.

2) **Государственный внебюджетный фонд** – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь.

3) **Индивидуальный (персонифицированный) учет** – организация и ведение учета сведений о каждом зарегистрированном лице для обеспечения реализации его прав в системе обязательного пенсионного страхования, предоставления государственных и муниципальных услуг и (или) исполнения государственных и муниципальных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с использованием страхового номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС) в качестве идентификатора сведений о физическом лице.

4) **Индивидуальный пенсионный коэффициент** – параметр, отражающий в относительных единицах пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию, сформированные с учетом начисленных и уплаченных в Пенсионный фонд Российской Федерации страховых взносов на страховую пенсию, предназначенных для ее финансирования, продолжительности страхового стажа, а также отказа на определенный период от получения страховой пенсии.

5) **Льготы** – предоставление кому-либо преимуществ, частичное освобождение от выполнения установленных правил, обязанностей или облегчение условий их выполнения.

6) **Материнский капитал** – форма государственной поддержки российских семей, воспитывающих детей. Эта поддержка оказывается с 1 января 2007 года при рождении или усыновлении ребёнка, имеющего российское гражданство.

7) **Накопительная пенсия** – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости, исчисленная исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день назначения накопительной пенсии.

8) **"Нестраховые" периоды страхового стажа** – периоды, включаемые в страховой стаж, например, отпуск по уходу за ребенком до 1,5 лет, получение пособия по безработице, уход неработающего трудоспособного гражданина за

инвалидом I группы, ребенком-инвалидом и лицом старше 80 лет, период участия в оплачиваемых общественных работах и др.

9) **Пенсионный фонд России** – государственное учреждение, занимающееся обязательным пенсионным страхованием и обеспечением, основан 22 декабря 1990 года.

10) **Полис обязательного медицинского страхования (ОМС)** — это документ, удостоверяющий право застрахованного лица на получение бесплатной медицинской помощи. Полис действует на всей территории РФ в объеме, предусмотренном базовой программой обязательного медицинского страхования.

11) **Социальная доплата к пенсии** – доплата к пенсии до уровня регионального прожиточного минимума пенсионера, устанавливаемая всем неработающим пенсионерам, чей совокупный материальный доход ниже его величины.

12) **Социальная пенсия** – разновидность государственной пенсии в РФ, которая представляет собой регулярную денежную выплату, назначаемую гражданам по достижении, установленного государством нетрудоспособного возраста, а также инвалидам, детям, потерявшим кормильца, в случае, если у человека нет подтверждённого страхового стажа или его недостаточно для назначения страховой пенсии.

13) **Социальное пособие** – безвозмездное предоставление гражданам определенной денежной суммы за счет средств соответствующих бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

14) **Страховая пенсия** – ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, которые они получали в период трудовой деятельности, а также компенсация дохода, который утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованного лица в связи с его смертью. В российской практике существует три вида страховой пенсии: по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца.

15) **Страховой номер индивидуального лицевого счёта, СНИЛС** – уникальный номер индивидуального лицевого счёта застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

16) **Трудовой стаж** – период трудовой деятельности. В целях пенсионного обеспечения он учитывается при проведении оценки пенсионных прав граждан, имеющих периоды работы до 2002 года. От продолжительности трудового стажа зависит размер пенсии по состоянию на 1 января 2002 года, после этой даты пенсия зависит только от уплаченных страховых взносов.

17) **Фонд обязательного медицинского страхования** – один из государственных внебюджетных фондов, созданный для финансирования медицинского обслуживания граждан России, создан 24 февраля 1993 года.

18) **Фонд социального страхования** – один из государственных внебюджетных фондов, создан 1 января 1991 года.

Локальный электронный методический материал

Виктория Владимировна Мосейко

СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
И СТРАХОВАНИЕ

Редактор Э. С. Круглова

Уч.-изд. л. 5,4 Печ. л. 4,8

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Калининградский государственный технический университет».
236022, Калининград, Советский проспект, 1