

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

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Государственные внебюджетные фонды

Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета

Образовательная программа бакалавриата

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

Форма обучения

Очно-заочная

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений

Махачкала, 2025

Рабочая программа дисциплины «Государственные внебюджетные фонды» составлена в 2025 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г. №954.

Разработчик: кафедра «Финансы и кредит»
Сомоев Р.Г., д.э.н., профессор

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры финансов и кредита от «_22_» января 2025 г.,
протокол № 5.

Зав. кафедрой  Махдиева Ю.М.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от
«_22_» января 2025 г., протокол № 5.

Председатель  Сулейманова Д.А.

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим
управлением «_30_» января 2025 г.

Начальник УМУ  Саидов А.Г.

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Государственные внебюджетные фонды» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, ОПОП бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, направленности (профиля) «Финансы и кредит».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете ДГУ кафедрой финансов и кредита.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с раскрытием экономического содержания и сущности государственных внебюджетных фондов, их специфических признаков, места в финансовой системе Российской Федерации, порядка формирования и использования средств бюджетов фондов. Дисциплина «Государственные внебюджетные фонды» занимает весомое место в общей совокупности учебных дисциплин, имеющих практическое значение и закладывающих основу профессионализма. Такое назначение дисциплины вызвано как ролью государственных внебюджетных фондов в решении социальных проблем общества в целом, так и сферой интересов каждого конкретного гражданина в процессе его жизнедеятельности.

Учебная дисциплина «Государственные внебюджетные фонды» дает представление в области основ функционирования Пенсионного фонда России, Фонда социального страхования РФ, Фондов обязательного медицинского страхования РФ, организации зарубежного опыта социального страхования, реформирования пенсионной системы, социального и медицинского страхования в РФ.

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

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: *лекции, семинарские занятия, доклады, рефераты, самостоятельная работа.*

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости в форме контрольной работы и промежуточный контроль в форме экзамена.

Объем дисциплины 4 зачетных единицы, в том числе в академических часах 144 часа, по видам учебных занятий:

Очно-заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе							
	Контактная работа обучающихся с преподавателем						СРС, в том числе экзамен	
	Все -го	из них						
		лек-ции	лаборатор-ные занятия	практи-ческие занятия	КСР	консультации		
6	144	14	-	22	-	-	108	Экзамен

1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины является:

- раскрытие экономического содержания и сущности государственных внебюджетных фондов, их специфических признаков, места в финансовой системе Российской Федерации, отличия от государственного бюджета и других видов централизованных целевых фондов;

- умение применять новое и прогрессивное для повышения эффективности и действенности процесса формирования и использования бюджетов государственных внебюджетных фондов;

– воспитание у студентов чувства ответственности, закладка нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения, способностей придерживаться законов и норм поведения, принятых в обществе и в своей профессиональной среде.

Задачи курса:

систематизировать имеющиеся и получить новые теоретические знания, а также выработать практические навыки работы как в команде, так и индивидуально при принятии решений в формировании у обучающихся навыков в определении взносов и отчислений в государственные внебюджетные фонды;

осуществлять самостоятельные расчеты по направлениям исследования государственных внебюджетных фондов;

познакомить с методикой расчета современного размера пенсий и пособий, назначаемых в соответствии с пенсионным законодательством и нормативными актами в области социального страхования в РФ;

овладеть навыками самостоятельно работать над законодательными, нормативными и инструктивными материалами;

выработать у обучающихся профессионального подхода к реализации теоретических и практических навыков в практической работе;

освоить технику оперативно составлять финансовую отчетность и документацию, соответствующую установленным формам и сложившейся практике.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Государственные внебюджетные фонды» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, ОПОП бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и кредит».

Как профессиональная учебная дисциплина «Государственные внебюджетные фонды» базируется на знаниях, полученных при изучении таких дисциплин, как «Финансы», «Государственные и муниципальные финансы», «Налоги и налогообложение».

Освоение дисциплины «Государственные внебюджетные фонды» необходимо для формирования у студентов профессиональных навыков по обоснованию условий назначения и методики расчета конкретных видов пенсий и пособий. Результаты изучения данной дисциплины используются при рассмотрении дисциплин «Налоговое консультирование» в части исчисления и уплаты страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов, «Инвестиции» в части направления свободных денежных средств фондов в инвестиции, «Налоговое администрирование» в части администрирования страховых взносов.

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

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения

ПК-4. Способен собирать и анализировать информацию о деятельности экономических субъектов для целей организации планирования, учета и контроля, принимать меры по реализации выявленных отклонений	Б-ПК-4.2. Собирает и анализирует информацию о деятельности экономических субъектов для целей организации планирования, учета и контроля в сфере доходов и расходов бюджетов государственных внебюджетных фондов, исполнения бюджетов ГВФ	<i>Воспроизводит</i> усвоенную терминологию, функциональные элементы государственных внебюджетных фондов, видов обязательного социального страхования в РФ <i>Понимает</i> важность и необходимость принятия обоснованных финансовых решений по обязательному пенсионному, социальному и медицинскому страхованию, социальным выплатам; осуществляет выбор различных вариантов организационно - управленческих решений в сфере доходов и расходов бюджетов государственных внебюджетных фондов, умеет анализировать исполнение бюджетов ГВФ <i>Способен</i> проводить проверку правильности начисления, полноты и своевременности уплаты страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов, осуществления расходов из бюджетов.	Устный опрос, тестирование, доклад, реферат, кейс-задача, дискуссия
--	--	--	---

4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 академических часа.

4.2. Структура дисциплины

4.2.1. Структура дисциплины в очной форме

№ п/п	Разделы и темы дисциплины по модулям	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов (в часах)					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	...	Самостоятельная работа в т.ч. экзамен	
	Модуль 1. Теоретические основы и значение государственных внебюджетных фондов							
1	Содержание и значение государственных внебюджетных фондов	6	2	4			12	Устный опрос, тестирование, доклад, реферат, кейс-задача, дискуссия
2	Доктрины и концепции в сфере государственной социальной защиты и социального страхования	6	2	4			12	Устный опрос, тестирование, доклад, реферат, кейс-задача, дискуссия
	Итого по модулю 1:	6	4	8			24	Контрольная работа
	Модуль 2. Функциональная характеристика Социального фонда России							
	Фонд пенсионного и							Устный опрос,

3	социального страхования РФ (Социальный фонд России)	6	4	4			4	тестирование, доклад, реферат, кейс-задача, дискуссия
4	Назначение и выплата страховых пенсий в РФ	6	2	6			6	Устный опрос, тестирование, доклад, реферат, кейс-задача, дискуссия
5	Социальные выплаты гражданам РФ	6	2	4			4	Устный опрос, тестирование, доклад, реферат, кейс-задача, дискуссия
	<i>Итого по модулю 2: 36 ч.</i>	6	8	14			14	<i>Контрольная работа</i>
Модуль 3. Основы обязательного медицинского страхования и источники формирования доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов								
6	Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования	6	2	4			12	Устный опрос, тестирование, доклад, реферат, кейс-задача, дискуссия
7	Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды РФ	6	4	4			10	Устный опрос, тестирование, доклад, реферат, кейс-задача, дискуссия
	<i>Итого по модулю 3: 36 ч.</i>	6	6	8			22	<i>Контрольная работа</i>
	<i>Модуль 4. Подготовка к экзамену</i>	6					36	<i>Экзамен</i>
	ИТОГО:	6	18	30			96	

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

Модуль 1. Теоретические основы и значение государственных внебюджетных фондов

Тема 1. Содержание и значение государственных внебюджетных фондов

Процесс становления внебюджетных фондов. Развитие внебюджетных фондов в РФ. Факторы, обуславливающие необходимость образования государственных внебюджетных фондов в РФ. Роль и значение государственных внебюджетных фондов в экономическом и социальном развитии общества. Отличие государственных внебюджетных фондов от бюджета и других видов централизованных денежных фондов.

Классификация внебюджетных фондов. Перспективы развития системы государственных внебюджетных фондов в РФ. Взаимосвязи и взаимозависимость государственных внебюджетных фондов с бюджетной и налоговой системой РФ.

Тема 2. Доктрины и концепции в сфере государственной социальной защиты и социального страхования

Доктрины естественных прав и социальной справедливости. Доктрины пожизненного страхования рабочих Э. Клавьера и социального страхования А. Вагнера. Доктрины солидарности Э. Дюркгейма и субсидиарности В. Э. Кеттелера. Доктрины социальной защиты У. Бевериджа и социально ориентированной рыночной экономики А. Мюллера-Армака. Доктрины благосостояния, государства всеобщего благосостояния. Доктрина социального государства. Социальные доктрины Международной организации труда и Европейского союза.

Институциональные характеристики социального страхования. Институциональные модели социального страхования: Бисмарка, Бевериджа и советская. Сопоставительные характеристики институциональных моделей социального страхования. Социальное страхование — важнейший механизм распределительной политики государства.

Модуль 2. Функциональная характеристика Социального фонда России

Тема 3. Фонд пенсионного и социального страхования РФ (Социальный фонд России)

Сущность и составные части пенсионной системы РФ: государственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование, негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение. Нормативно-правовое регулирование пенсионной системы РФ.

Понятие пенсионного обеспечения и его уровни в разных странах. Финансовые механизмы пенсионных систем. Формирование финансовой базы государственной пенсионной системы РФ. Социальный фонд России: структура, функции, показатели деятельности. Бюджет Фонда пенсионного и социального страхования РФ: источники формирования и направления использования средств.

Институциональные причины реформирования пенсионных систем. Общие тенденции в развитии пенсионных систем в развитых странах мира. Модели пенсионного страхования в США, Евросоюзе, Китае и Японии: преимущества и недостатки. Возможности использования опыта развитых стран в системе пенсионного страхования граждан в условиях России. Основные направления реформирования пенсионного обеспечения в РФ. Проблема пенсионных накоплений в РФ.

Тема 4. Виды, назначение и выплата пенсий в РФ

Основания для пенсионного обеспечения. Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению: за выслугу лет, по старости, по инвалидности, по потере кормильца, социальная пенсия. Критерии дифференциации условий и норм пенсионного обеспечения. Право выбора пенсий. Пенсия по старости. Общие основания, определяющие право на пенсию. Льготные основания, определяющие право на пенсию. Пенсия по случаю потери кормильца, условия назначения и выплата. Пенсии за выслугу лет: порядок установления, выплата и размер. Особенности назначения социальных пенсий.

Виды страховых пенсий в РФ: по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца. Новая формула начисления страховых пенсий, введенная с 1 января 2015 г. Участники обязательного пенсионного страхования. Условия возникновения права на страховую пенсию по старости. Порядок начисления страховой пенсии по старости.

Понятие порядок расчета индивидуального пенсионного коэффициента. Порядок формирования пенсионных прав граждан. Размеры баллов за социально значимые периоды жизни. Размер страховой пенсии по старости. Пенсия по инвалидности. Инвалидность и ее группы. Период, на который устанавливается инвалидность. Размер пенсии по инвалидности. Условия назначения страховой пенсии по инвалидности. Условия назначения СП по случаю потери кормильца. Страховой стаж и порядок его исчисления. Программа софинансирования пенсионных накоплений.

Порядок получения сертификата на материнский капитал. Перечень документов, необходимых для оформления сертификата на материнский капитал. Размер материнского капитала и условия его индексации. Направления расходования материнского капитала: улучшение жилищных условий, образование детей, формирование накопительной части трудовой пенсии для женщин.

Тема 5. Социальные выплаты гражданам РФ

Виды социальных пособий, их назначение. Механизм назначения и выплаты пособий в РФ. Пособие по временной нетрудоспособности. Пособие по беременности и родам. Ежемесячное пособие по уходу за ребенком (до 1,5 лет). Ежемесячное пособие в связи с рождением и воспитанием ребенка (Единое пособие). Единовременное пособие при рождении ребенка. Ежемесячное пособие в связи с рождением (усыновлением) первого ребенка. Меры поддержки семьям с детьми. Пособие на погребение. Основные направления совершенствования управления системой социального страхования.

Модуль 3. Основы обязательного медицинского страхования и источники формирования доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов

Тема 6. Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования

Правовые основы медицинского страхования. Причины введения обязательного медицинского страхования. Обязательные и добровольные фонды медицинского страхования, их назначение. Доходы фондов обязательного медицинского страхования. Функции и задачи фондов обязательного медицинского страхования на федеральном и территориальном уровнях. Управление фондами обязательного медицинского страхования.

Тема 7. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды РФ

Сущность и понятие страховых взносов. Объекты и субъекты страховых взносов. Льготы, предоставляемые при уплате страховых взносов в государственные внебюджетные фонды. Понятие отчетного периода по уплате страховых взносов. Ставки страховых взносов по видам государственных внебюджетных фондов, а также по категории субъектов платежа. Порядок и сроки уплаты страховых взносов.

Модуль 4. Подготовка к экзамену

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине

Модуль 1. Теоретические основы и значение государственных внебюджетных фондов

Тема 1. Содержание и значение государственных внебюджетных фондов

Целью данного занятия является изучение становления и развития государственных внебюджетных фондов, объективных предпосылок их образования и значения в современных условиях.

Вопросы:

1. Становление и развитие внебюджетных фондов.
2. Необходимость образования и значение государственных внебюджетных фондов.
3. Перспективы развития системы государственных внебюджетных фондов в РФ.

Вопросы для самопроверки:

1. Как исторически возникли внебюджетные фонды?
2. Что послужило правовой основой возникновения и функционирования внебюджетных фондов в РФ?
3. Что представляет собой государственный внебюджетный фонд?
4. Каковы объективные предпосылки возникновения государственных внебюджетных фондов в условиях РФ?
5. Какие государственные внебюджетные фонды функционируют в РФ в современных условиях?
6. Какие существуют формы защиты граждан от социальных рисков?
7. В чем проявляется взаимосвязи и взаимодействие государственных внебюджетных фондов с бюджетом?
8. Каковы критерии классификации внебюджетных фондов?

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

Тема 2. Доктрины и концепции в сфере государственной социальной защиты и социального страхования

Целью данного занятия является изучение различных доктрин и концепций в сфере государственной социальной защиты и социального страхования, которые являются основой и ориентирами для формирования устойчивой и эффективной системы государственных внебюджетных фондов в РФ.

Вопросы:

1. Доктрины естественных прав и социальной справедливости.
2. Значение известных авторских доктрин социальной защиты и социального страхования в современном обществе.
3. Доктрины благосостояния, социального государства и государства всеобщего благосостояния.
4. Социальные доктрины Международной организации труда и Европейского союза.
5. Институциональные модели социального страхования: Бисмарка, Бевериджа и советская.
6. Социальное страхование — важнейший механизм распределительной политики современного государства, его проблемы и тенденции.

Вопросы для самопроверки:

1. В чем сущность доктрины пожизненного страхования рабочих Э. Клавьера и социального страхования А. Вагнера?
2. Раскройте доктрины солидарности Э. Дюркгейма и субсидиарности В. Э. Кеттелера.
3. Характеризуйте доктрины социальной защиты У. Бевериджа и социально ориентированной рыночной экономики А. Мюллера-Армака.
4. Каково значение доктрины благосостояния, государства всеобщего благосостояния в современном обществе?
5. Сравните и проанализируйте социальные доктрины Международной организации труда и Европейского союза.
6. Почему социальное страхование является важнейшим механизмом распределительной политики государства?

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,6)

Модуль 2. Функциональная характеристика Социального фонда России

Тема 3. Фонд пенсионного и социального страхования РФ (Социальный фонд России)

Целью данного занятия является изучение сущности и эволюции пенсионной системы России. В результате студенты должны дать характеристику этапам развития пенсионной системы РФ, нормативно-правовой базе преобразований пенсионной системы России.

Вопросы:

1. Эволюция пенсионной системы России.
2. Сущность и составные части пенсионной системы РФ.
3. Нормативно-правовое регулирование пенсионной системы РФ.
4. Фонд пенсионного и социального страхования РФ (Социальный фонд России): структура, функции, показатели деятельности.
5. Бюджет Фонда пенсионного и социального страхования РФ: источники формирования и направления использования средств.
6. Модели пенсионного страхования в США, Евросоюзе, Китае и Японии: преимущества и недостатки.
7. Основные направления реформирования пенсионного обеспечения в РФ. Проблема пенсионных накоплений в РФ.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие законы были приняты в 2001 году, касающиеся реформирования пенсионного обеспечения в России?
2. В чем состояла суть преобразований пенсионной системы в РФ?
3. В чем состоят различия между старой пенсионной системой и новой?
4. В чем состоят изменения в пенсионной системе в связи с принятием Федерального закона от 30.04.2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»?

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6,7,8,9)

Тема 4. Виды, назначение и выплата пенсий в РФ

Реализуется в форме практической подготовки на базе Отделения Пенсионного фонда России по РД.

Целью занятия является определение механизма назначения и выплаты пенсий в РФ. В результате студенты должны охарактеризовать порядок обращения за государственной и страховых пенсией, знать виды пенсий, условия их назначения, механизм выплаты пенсии, уметь рассчитывать пенсию по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца.

Вопросы:

1. Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению: за выслугу лет, по старости, по инвалидности, по потере кормильца, социальная пенсия.
2. Виды страховых пенсий в РФ: по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца.
3. Новая формула начисления страховых пенсий, введенная с 1 января 2015 г.
4. Материнский капитал и направления его расходования.

Вопросы для самопроверки:

1. Кто является получателями пенсий по государственному пенсионному обеспечению?
2. Каковы условия обращения за страховой пенсией в РФ?
3. Какие документы необходимы для назначения пенсии в РФ?
4. Что понимается под страховой пенсией?
5. Каков порядок получения пенсии по старости?
6. Каковы условия назначения страховой пенсии по инвалидности?
7. В чем особенность назначения страховой пенсии по случаю потери кормильца?
8. Кто имеет право на получение двух пенсий одновременно?
9. Каковы условия получения пенсионных накоплений правопреемниками?
10. Кто имеет право на получение материнского капитала?
11. Каков размер материнского капитала?
12. Как происходит индексация материнского капитала?
13. На какие цели расходуются средства материнского капитала?

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (2,3,4,5,6,7,8,9)

Тема 5. Социальные выплаты гражданам РФ

Целью занятия является изучение структуры и механизма социальных выплат гражданам РФ. В результате студенты должны знать механизм назначения, выплаты и размеры пособий по социальному страхованию, уметь рассчитывать пособие по временной нетрудоспособности, беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком до полутора лет, единое пособие на детей.

Вопросы:

1. Механизм назначения и выплаты пособий в РФ.
2. Пособие по временной нетрудоспособности.
3. Пособие по беременности и родам.
4. Ежемесячное пособие по уходу за ребенком (до 1,5 лет).
5. Ежемесячное пособие в связи с рождением и воспитанием ребенка (Единое пособие).
6. Единовременное пособие при рождении ребенка.
7. Ежемесячное пособие в связи с рождением (усыновлением) первого ребенка.
8. Меры поддержки семьям с детьми.
9. Пособие на погребение.

Вопросы для самопроверки:

1. Каков механизм назначения и выплаты пособия по временной нетрудоспособности?
2. Каковы особенности исчисления и выплаты пособия по беременности и родам?
3. Каков порядок расчета и выплаты пособия по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет?
4. Как рассчитывается единовременное пособие при рождении ребенка?
5. Каков порядок выплаты пособия женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности?
6. Кому назначается ежемесячное пособие в связи с рождением и воспитанием ребенка (Единое пособие).
7. Каков размер и условия выплаты пособия на погребение?

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6,7,8,9)

Модуль 3. Основы обязательного медицинского страхования и источники формирования доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов

Тема 6. Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования

Целью занятия является изучение правовых основ организации фонда обязательного медицинского страхования в РФ. В результате студенты должны знать цель и задачи федерального фонда обязательного медицинского страхования, функции и значение территориальных фондов обязательного медицинского страхования в РФ.

Вопросы:

1. Правовые основы фонда обязательного медицинского страхования в РФ.
2. Цель и задачи федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ.
3. Функции и значение территориальных ФОМС РФ.

Вопросы для самопроверки:

1. Что является правовой базой функционирования федерального фонда обязательного медицинского страхования в РФ?
2. Каковы особенности функционирования федерального фонда обязательного медицинского страхования в РФ?
3. В чем состоят основные задачи территориальных фондов обязательного медицинского страхования в РФ?
4. Как дифференцируется размер тарифа страховых взносов между федеральным и территориальными фондами обязательного медицинского страхования в РФ?
5. В чем отличие между системой обязательного и добровольного медицинского страхования в РФ?

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6,7,8,9)

Тема 7. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды РФ

Целью занятия является определение механизма исчисления и уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в РФ. В результате студенты должны дать характеристику объектам и субъектам уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды, освобождениям от уплаты страховых взносов, порядку и срокам их уплаты, а также знать тарифы страховых взносов в государственные внебюджетные фонды для различных категорий плательщиков.

Вопросы:

1. Характеристика объектов и субъектов уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.
2. Освобождения от уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.
3. Порядок и сроки уплаты страховых взносов.

Вопросы для самопроверки:

1. Что выступает объектом уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды?
2. Кто является плательщиком страховых взносов?
3. Чему равен совокупный тариф страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в современных условиях?
4. Как дифференцируется размер страхового тарифа по государственным внебюджетным фондам?
5. Что не подлежит обложению страховыми взносами?
6. Каков порядок уплаты страховых взносов?
7. Каковы сроки уплаты страховых взносов?
8. Кем и как осуществляется администрирование страховых взносов?

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (2,3,4,5,6,7,8,9)

Модуль 4. Подготовка к экзамену

5. Образовательные технологии.

Современные образовательные технологии в преподавании дисциплины «Государственные внебюджетные фонды» ориентированы на реализацию инновационных методов обучения как слагаемых учебного процесса. Они учитывают преимущества компетентностного подхода к изучению дисциплины, обеспечивают повышение качества знаний, необходимых для профессиональной деятельности экономистов.

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии с использованием активных и интерактивных форм обучения. Лекции проводятся с использованием средств визуализации лекционного материала (мультимедийных презентаций) и применением таких методов и технологий, как тематическая дискуссия, проблемная лекция, обзорная лекция, лекция-информация с использованием фактических данных и т.п.

Вузовская лекция должна выполнять не только информационную функцию, но также мотивационную, воспитательную и обучающую.

Информационная функция лекции предполагает передачу необходимой информации по теме, которая должна стать основой для дальнейшей самостоятельной работы студента.

Мотивационная функция должна заключаться в стимулировании интереса студентов к науке. На лекции необходимо заинтересовывать, озадачить студентов с целью выработки у них желания дальнейшего изучения той или иной экономической проблемы.

Воспитательная функция ориентирована на формирование у молодого поколения чувства ответственности, закладку нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения.

Обучающая функция реализуется посредством формирования у студентов навыков работы с первоисточниками и научной и учебной литературой.

При ведении практических занятий по данной дисциплине используются такие стандартные методы обучения, как тестирование, фронтальный опрос, индивидуальный опрос, решение кейса, задач и т.п. При проведении практических занятий в интерактивной форме используются следующие методы: анализ конкретных ситуаций, тематическая групповая дискуссия, деловая игра, блиц-опрос, проблемный семинар, научный кружок.

К участию в проведении занятий привлекаются также представители органов государственного и муниципального финансового контроля. Кроме того, в процессе изучения дисциплины с целью повышения качества обучения предполагается организация научно-исследовательской работы студентов.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

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

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Государственные внебюджетные фонды», предусмотренная учебным планом в объеме 16 часов, представляет собой способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Государственные внебюджетные фонды» выступают следующие:

- ✓ проработка лекционного материала;

- ✓ работа со статистическими и аналитическими данными;
- ✓ работа с тестами и вопросами для самопроверки;
- ✓ выполнение кейс-заданий;
- ✓ написание докладов, рефератов.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат (от латинского "докладывать", "сообщать") представляет собой доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников или краткое изложение книги, статьи, исследования, а также доклад с таким изложением.

Написание реферата используется в учебном процессе вуза в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов студент глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда.

Процесс написания реферата включает:

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

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке. Особенно внимательно необходимо следить за новой литературой по избранной проблематике, в том числе за статьями в научных периодических изданиях. В процессе изучения литературы рекомендуется делать выписки, постепенно группируя и накапливая теоретический и практический материал. План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы.

Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Необходимо употреблять научные термины, избегать непривычных или двусмысленных понятий и категорий, сложных грамматических оборотов. Термины, отдельные слова и словосочетания допускается заменять принятыми текстовыми сокращениями, смысл которых ясен из контекста. Рекомендуется включать в реферат схемы и таблицы, если они помогают раскрыть основное содержание проблемы и сокращают объем работы.

Объем реферата — от 5 до 15 машинописных страниц.

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

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

Содержание реферата студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 7—10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

В процессе выполнения реферата студент не только закрепляет, но и углубляет и расширяет полученные знания по избранной теме, осваивает необходимые навыки научного творчества, овладевает методами самостоятельной научной работы.

Реферат отражает результаты самостоятельно проведенного студентом научного исследования. В нем студент должен показать умение подбирать и изучать необходимую по теме литературу, находить в ней подходящую информацию, грамотно и хорошо излагать свои мысли, правильно и свободно пользоваться как общепринятой экономической, так и специальной финансовой терминологией.

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

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

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

Методические рекомендации по подготовке докладов

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

В отличие от реферата доклад представляет собой анализ какой-либо темы, опирающийся на всестороннее исследование проблемы или ее отдельных аспектов. Он строится по принципу демонстрации определенной позиции автора, подкрепленной научно-исследовательскими работами в этой области со ссылками на источники, цитатами и обоснованием авторского мнения. Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия. Работа студента над докладом-презентацией включает отработку навыков ораторства и умения организовать дискуссию.

Структура доклада:

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

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

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

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

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

Критерии оценки рефератов/докладов

При оценке качества представленной студентом работы (реферата/доклада) принимается во внимание следующее:

1. Содержательное наполнение представленной работы (учитывается, насколько содержание соответствует теме).
2. Полнота раскрытия темы работы (учитывается количество описанных фактов, понятий и т. п.).
3. Логика изложения материала (учитывается умение студента логически верно строить план работы).
4. Количество и качество использованных источников литературы.
5. Оригинальность работы (осуществляется проверка на наличие заимствований).
6. Защита студентом представленной работы.

Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов и докладов по дисциплине «Государственные внебюджетные фонды», представлен в разделе 8 данной рабочей программы.

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

7.1. Типовые контрольные задания.

Контрольные испытания текущей аттестации проводятся в форме устного опроса, решения кейс-задач, дискуссии, написания реферата, доклада, тестирования.

Перечень вопросов по теме для устного опроса

Модуль 1. Теоретические основы и значение государственных внебюджетных фондов

1. Становление и развитие внебюджетных фондов.
2. Необходимость образования и значение государственных внебюджетных фондов.
3. Перспективы развития системы государственных внебюджетных фондов в РФ.
4. Доктрины естественных прав и социальной справедливости.
5. Значение известных авторских доктрин социальной защиты и социального страхования в современном обществе.
6. Доктрины благосостояния, социального государства и государства всеобщего благосостояния.
7. Социальные доктрины Международной организации труда и Европейского союза.

8. Институциональные модели социального страхования: Бисмарка, Бевериджа и советская.
9. Социальное страхование — важнейший механизм распределительной политики современного государства, его проблемы и тенденции.

Модуль 2. Функциональная характеристика Социального фонда России

10. Эволюция пенсионной системы России.
11. Сущность и составные части пенсионной системы РФ.
12. Нормативно-правовое регулирование пенсионной системы РФ.
13. Фонд пенсионного и социального страхования РФ (Социальный фонд России): структура, функции, показатели деятельности.
14. Бюджет Фонда пенсионного и социального страхования РФ: источники формирования и направления использования средств.
15. Модели пенсионного страхования в США, Евросоюзе, Китае и Японии: преимущества и недостатки.
16. Основные направления реформирования пенсионного обеспечения в РФ. Проблема пенсионных накоплений в РФ.
17. Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению: за выслугу лет, по старости, по инвалидности, по потере кормильца, социальная пенсия.
18. Виды страховых пенсий в РФ: по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца.
19. Новая формула начисления страховых пенсий, введенная с 1 января 2015 г.
20. Материнский капитал и направления его расходования.
21. Механизм назначения и выплаты пособий в РФ.
22. Пособие по временной нетрудоспособности.
23. Пособие по беременности и родам.
24. Ежемесячное пособие по уходу за ребенком (до 1,5 лет).
25. Ежемесячное пособие в связи с рождением и воспитанием ребенка (Единое пособие).
26. Единовременное пособие при рождении ребенка.
27. Ежемесячное пособие в связи с рождением (усыновлением) первого ребенка.
28. Меры поддержки семьям с детьми.
29. Пособие на погребение.

Модуль 3. Основы обязательного медицинского страхования и источники формирования доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов

30. Правовые основы фонда обязательного медицинского страхования в РФ.
31. Цель и задачи федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ.
32. Функции и значение территориальных ФОМС РФ.
33. Характеристика объектов и субъектов уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.
34. Освобождения от уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.
35. Порядок и сроки уплаты страховых взносов.

Кейс-задачи

Кейс-задача 1.

Исходные данные:

Гражданка Амирова П.Р. 05.07.2017 г. окончила очное отделение ДГУ. Через 4 дня она поступила на работу по срочному трудовому договору на 6 лет. 30 ноября 2017

г. у неё родился ребенок. В связи с этим обстоятельством она оформила отпуск по уходу за ребенком до 3-х лет.

Вопросы:

1. Какими нормативно-правовыми документами регулируются права граждан в трудовой сфере?
2. Определите продолжительность страхового стажа гр. Амировой П.Р. на 01.12.2017 г.
3. Входит ли отпуск по уходу за ребенком до 3 лет в страховой стаж?

Кейс-задача 2.

Исходные данные:

Магомедов А.И., 65 лет, страховой стаж — 45 лет, размер ИПК (Индивидуальный пенсионный коэффициент) за 45 лет — 124.

Вопросы:

1. Сколько будет получать страховую пенсию по старости Магомедов А.И.?
2. Какими нормативно-правовыми документами регулируются порядок исчисления страховой пенсии?
3. Укажите формулу расчета страховой пенсии по старости.

Кейс-задача 3.

Исходные данные:

Доцент Исламов Г.К., 6 в апреле 2022 года написал заявление на получение страховой пенсии по старости. Страховой стаж у него составляет 40 лет, ИПК — 146 баллов, служба в Советской армии — 2 года.

Рассчитать:

- общее количество ИПК;
- размер страховой пенсии Исламова Г.К.

Кейс-задача 4.

Исходные данные:

За январь 2023 года Ахмедову П.О. начислена заработная плата в размере 50 000 руб.

Рассчитать:

- размер страховых взносов в бюджеты ГВФ, уплачиваемых работодателем;
- общее количество ИПК Ахмедова П.О. по итогам года, если зарплата у него не менялась.

Кейс-задача 5.

Исходные данные:

Электрику Исаеву А.Б. была установлена 2 группа инвалидности в мае 2022 года. В этот же месяц он обратился за назначением страховой пенсии по инвалидности в ПФР, где ему было отказано в назначении пенсии в связи с тем, что он обратился в ненадлежащие сроки.

Вопросы:

1. Правомерно ли поступил ПФР?
2. Имел ли Исаев А.Б. право на получение страховой пенсии по инвалидности?

3. Какие изменения произошли в 2023 г. в порядке начисления страховой пенсии по инвалидности?

Примерная тематика рефератов и докладов по модулям дисциплины

Модуль 1. Теоретические основы и значение государственных внебюджетных фондов

1. Этапы становления современной пенсионной системы России.
2. Общая характеристика пенсионного обеспечения в РФ на современном этапе.
3. Сущность и значение социального страхования в условиях рынка.
4. Доктрины естественных прав и социальной справедливости.
5. Значение известных авторских доктрин социальной защиты и социального страхования в современном обществе.
6. Доктрины благосостояния, социального государства и государства всеобщего благосостояния.
7. Социальные доктрины Международной организации труда и Европейского союза.
8. Институциональные модели социального страхования: Бисмарка, Бевериджа и советская.
9. Социальное страхование — важнейший механизм распределительной политики современного государства, его проблемы и тенденции.
10. Финансовый механизм социальной защиты населения России, его структура и динамика.
11. Место и роль социального страхования в финансовом механизме социальной защиты населения.
12. Особенности государственного социального страхования в России.
13. Финансовый механизм обеспечения социальных гарантий в России, его эффективность.

Модуль 2. Функциональная характеристика Социального фонда России

14. Сущность и значение добровольного пенсионного страхования в условиях рынка.
15. Проблемы пенсионного обеспечения в РФ.
16. Финансовые аспекты пенсионной реформы в России.
17. Фонд пенсионного и социального страхования РФ (СФР), его роль в осуществлении пенсионной реформы.
18. Пути обеспечения финансовой устойчивости Социального фонда России.
19. Становление и развитие пенсионного страхования в развитых странах.
20. Сравнительный анализ российской модели пенсионной системы и пенсионных систем развитых стран и бывших союзных республик.
21. Проблемы функционирования Фонд пенсионного и социального страхования РФ (СФР).
22. Порядок расчета ежемесячного пособия в связи с рождением и воспитанием ребенка (Единого пособия).

Модуль 3. Основы обязательного медицинского страхования и источники формирования доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов

23. Фонд обязательного медицинского страхования: назначение и пути совершенствования деятельности фонда.
24. Сущность и значение добровольного медицинского страхования в условиях рынка.
25. Фонды обязательного медицинского страхования, их роль в финансировании расходов на здравоохранение в Российской Федерации.

26. Особенности организации медицинского страхования за рубежом.
27. Анализ последствий повышения пенсионного возраста и размера страховых взносов в РФ.
28. Государственное регулирование деятельности государственных внебюджетных фондов РФ.
29. Роль страховых взносов в формировании бюджетов государственных внебюджетных фондов.
30. Проблемы и перспективы совершенствования администрирования страховых взносов.

Примерные тестовые задания

Модуль 1. Теоретические основы и значение государственных внебюджетных фондов

1. Возникновение государственных внебюджетных фондов социального характера связано с:

- а) возникновением потребностей в обеспечении государственных расходов на социальные нужды
- б) развитием товарно-денежных отношений
- в) появлением территориальных образований с социально ориентированными бюджетными расходами
- г) развитием специальных видов правительственной деятельности, для которой нежелательна была огласка

2. Внебюджетные фонды – это:

- а) самостоятельные финансово-кредитные учреждения, наделенные статусом юридического лица, независимые в правовом и экономическом отношении от федерального бюджета и бюджетов административно-территориальных образований и призванные финансировать некоторые целевые общественные потребности
- б) денежные отношения, связанные с распределением и использованием национального дохода
- в) система императивных денежных отношений, связанных с формированием централизованного фонда денежных средств
- г) денежные отношения по формированию и использованию децентрализованных фондов денежных средств для обеспечения потребностей расширенного воспроизводства
- д) денежные отношения, связанные с формированием и распределением национального богатства

3. Государственные внебюджетные фонды—это...

- а) Фонды финансовых ресурсов, не входящие в бюджет и имеющие целевое назначение
- б) Фонды финансовых ресурсов, входящие в бюджет и не имеющие целевого назначения
- в) Фонды финансовых ресурсов, формируемые на предприятиях (организациях) для обеспечения производственного процесса
- г) Резервные фонды государства

4. Внебюджетные фонды являются

- а) целевыми фондами
- б) натуральными страховыми фондами

- в) некоторые из них денежные, другие натуральные
- г) это не фонды, а статья расходов в бюджете

5. Внебюджетные фонды в соответствии с Бюджетным кодексом РФ относятся

- а) бюджетной
- б) распределительной
- в) кредитной
- г) денежной

6. К системе внебюджетных фондов социального страхования относится

- а) Территориальный ФОМС Республики Дагестан
- б) Резервный фонд
- в) Фонд национального благосостояния
- г) Дорожный фонд

7. Государственные финансы России не включают в себя:

- а) Местные бюджеты
- б) Бюджеты субъектов РФ
- в) Федеральный бюджет РФ
- г) Государственные внебюджетные фонды

8. К функциям социальной защиты населения относится:

- а) Демографическая
- б) Аккумулирующая
- в) Распределительная
- г) Реабилитационная
- д) Фискальная

9. Не является необходимой для социального страхования

- а) обеспеченность
- б) обязательность
- в) государственная гарантированность
- г) всеобщность

10. Размер выплат в системе социального страхования определяется

- а) наступлением социальных рисков
- б) результатами прохождения тестов на нуждаемость
- в) размерами и сроками уплаты страховых взносов
- г) особыми условиями работы по трудовому договору (контракту)

11. Через систему внебюджетных фондов государство решает следующие задачи:

- а) расширение социальных услуг населению
- б) поддержка приоритетных отраслей экономики
- в) снижение налогового бремени на предприятие
- г) привлечение дополнительных средств в бюджет

12. Изначально образование и расходование государственных средств происходило в форме:

- а) Внебюджетных фондов
- б) Бюджета
- в) Специальных счетов
- г) Сметы доходов и расходов

13. В случае возникновения свободных денежных средств государство может изъять их из бюджета внебюджетного фонда:

- а) нет
- б) да
- в) через бюджетное кредитование;
- г) да, частично для финансирования дефицита федерального бюджета.

14. Внебюджетные фонды не бывают ...

- а) духовными
- б) социальными
- в) экономическими
- г) политическими

15. К основным формам использования внебюджетных фондов социального страхования не относится ...

- а) снижение или освобождение от налогообложения физическим лицам
- б) предоставление социальных льгот
- в) финансирование социальных услуг
- г) денежные выплаты

16. Роль, которую призваны выполнять внебюджетные фонды:

- а) расширять социальные услуги населению
- б) создавать дополнительный источник средств государственного бюджета
- в) обеспечивать дополнительными ресурсами приоритетные сферы экономики
- г) усиливать финансовый контроль использования государственных средств

17. Выберите признаки, соответствующие внебюджетным фондам:

- а) формируются за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов и иных поступлений
- б) входят своими доходами и расходами в бюджеты центральных, региональных или местных территориальных образований
- в) входят в состав федерального бюджета
- г) формируются за счет таможенных платежей

18. Выберите источники формирования средств внебюджетных фондов в РФ

- а) обязательные платежи юридических и физических лиц
- б) кредиты Международного валютного фонда
- в) отчисления от налога на прибыль организаций
- г) таможенные платежи

19. Выберите функции, которые выполняют внебюджетные фонды

- а) распределительную
- б) статистическую
- в) кредитную

20. Администрированием страховых взносов на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний с 1 января 2023 г. занимается:

- а) СФР
- б) ФНС России и её территориальные органы
- в) ПФР и его территориальные органы

- г) Федеральный ФОМС
- д) Федеральное казначейство и его территориальные органы

Модуль 2. Функциональная характеристика Социального фонда России

1. Пенсионный фонд России был образован:

- а) в соответствии с постановлением Верховного Совета РСФСР;
- б) в соответствии с ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» от 15.12.2001 №167-ФЗ
- в) в соответствии с указом Президента РФ
- г) в соответствии с постановлением Правительства РФ
- д) в соответствии с Конституцией РФ

2. В каком году был образован Фонд пенсионного и социального страхования РФ:

- а) 2022 г.
- б) 1992 г.
- в) 1991 г.
- г) 2023 г.
- д) 1993 г.

3. Руководство Фондом пенсионного и социального страхования РФ осуществляется:

- а) Правлением фонда и исполнительной дирекцией
- б) генеральным директором и его заместителями
- в) председателем совета директоров
- г) управляющими отделениями фонда
- д) исполнительными органами власти на местах

4. Негосударственные пенсионные фонды не имеют право размещать пенсионные резервы в:

- а) предоставлять займы
- б) государственные ценные бумаги
- в) недвижимое имущество
- г) ценные бумаги учредителей и вкладчиков
- д) банковские вклады, депозиты

5. Механизм персонифицированного учета в пенсионной системе был запущен в:

- а) 1997 г.
- б) 2000 г.
- в) 2006 г.
- г) 2002 г.
- д) 2004 г.

6. Причины, вызвавшие необходимость пенсионной реформы:

- а) демографический фактор
- б) инфляция
- в) негативное изменение структуры расходов федерального бюджета
- г) низкий уровень пенсий
- д) благоприятная конъюнктура цен на нефть

7. Начиная с какого года в пенсионной системе принимают участие негосударственные пенсионные фонды:

- а) 2002 г.

- б) 1996г.
- в) 2000г.
- г) 2006г.
- д) 2004г.

8. Кто является страховщиком в системе обязательного пенсионного страхования:

- а) СФР
- б) плательщики страховых взносов
- в) управляющие компании или негосударственные пенсионные фонды
- г) лица, производящие выплаты физическим лицам

9. Ниже перечисленные виды пенсий не относятся к страховым пенсиям:

- а) социальная пенсия
- б) пенсия по инвалидности
- в) пенсия по старости
- г) пенсия по случаю потери кормильца

10. Инвалидность устанавливается:

- а) органами Государственной медико-социальной экспертизы
- б) Врачебно-трудовой экспертной комиссией
- в) Министерством здравоохранения РФ
- г) Министерством труда и социальной защиты населения РФ

11. Пособие по временной нетрудоспособности в размере 80 % заработка выдается при непрерывном стаже:

- а) от 5 до 8 лет
- б) до 3 лет
- в) до 5 лет
- г) до 8 лет
- д) свыше 8 лет

12. Пособие на погребение умерших пенсионеров выплачивается за счет средств:

- а) Социального фонда России
- б) Федерального фонда обязательного медицинского страхования
- в) местных бюджетов
- г) за счет средств граждан
- д) Фонда пенсионного и социального страхования РФ

13. Фонд социального страхования и Пенсионный фонд РФ объединили с:

- а) 1 июля 2022 г.
- б) 1 января 2023 г.
- в) 1 января 2022 г.

14. Ежемесячная выплата в связи с рождением (усыновлением) после 1 января 2018 г. первого или второго ребенка производится до достижения ребенком возраста:

- а) 1,5 лет
- б) 3 лет
- в) 6 лет
- г) 14 лет

15. Ежемесячная выплата в связи с рождением (усыновлением) первого или

второго ребенка осуществляется со дня рождения ребенка, если обращение за ней последовало не позднее:

- а) 6 месяцев со дня рождения ребенка
- б) 3 месяцев со дня рождения ребенка
- в) 12 месяцев со дня рождения ребенка
- г) 1 месяца со дня рождения ребенка

Модуль 3. Основы обязательного медицинского страхования и источники формирования доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов

16.Целью медицинского страхования является:

- а) обеспечить получение медицинской помощи при наступлении страхового случая и финансировать профилактические мероприятия
- б) обеспечить гарантированный государством минимум жизненных благ
- в) обеспечить минимум потребностей граждан
- г) обеспечить обязательное личное страхование граждан
- д) обеспечить защиту малообеспеченных граждан

17.Субъектами медицинского страхования не являются:

- а) органы социальной защиты
- б) граждане
- в) страхователи
- г) медицинские учреждения
- д) страховые медицинские организации

18.Финансовые средства Федерального фонда обязательного медицинского страхования не образуются за счет:

- а) части единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности
- б) части страховых взносов
- в) иных поступлений, предусмотренных законодательством РФ
- г) средств федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ

19.Фонд обязательного медицинского страхования образован в:

- а) 1991 г.
- б) 1993 г.
- в) 1992 г.
- г) 1994 г.
- д) 1990 г.

20.Застрахованному лицу в системе ОМС выдается на руки:

- а) страховой медицинский полис
- б) справка о том, что он застрахован
- в) расписка страховой компании о возмещении расходов за лечение
- г) договор обязательного медицинского страхования

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (экзамену)

1. Сущность и особенности внебюджетных фондов, их роль в современной финансовой системе РФ.
2. Классификация внебюджетных фондов.
3. Основы обязательного социального страхования в РФ.

4. Необходимость образования и социально-экономическое значение государственных внебюджетных фондов.
5. Доктрины естественных прав и социальной справедливости.
6. Значение известных авторских доктрин социальной защиты и социального страхования в современном обществе.
7. Доктрины благосостояния, социального государства и государства всеобщего благосостояния.
8. Социальные доктрины Международной организации труда и Европейского союза.
9. Институциональные модели социального страхования: Бисмарка, Бевериджа и советская.
10. Социальное страхование — важнейший механизм распределительной политики современного государства, его проблемы и тенденции.
11. Нормативное правовое регулирование и состав государственных внебюджетных фондов РФ.
12. Порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ.
13. Источники формирования доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов.
14. Направления использования средств бюджетов государственных внебюджетных фондов.
15. Характеристика плательщиков, объекта и базы исчисления страховых взносов.
16. Тарифы страховых взносов.
17. Порядок исчисления и сроки уплаты страховых взносов.
18. Этапы развития пенсионной системы в РФ.
19. Основы функционирования Фонда пенсионного и социального страхования РФ.
20. Основные характеристики бюджета Фонда пенсионного и социального страхования РФ на 20... год и на плановый период 20... и 20... годов.
21. Основные различия между старой и новой (с 2015 г.) пенсионной системой РФ.
22. Назначение пенсий по государственному пенсионному обеспечению.
23. Понятие и виды страховых пенсий.
24. Порядок обращения и условия назначения страховых пенсий.
25. Страховой стаж и порядок его исчисления.
26. Страховая пенсия по старости и порядок его расчета.
27. Сущность пенсионного коэффициента и методика его определения.
28. Фиксированная выплата к страховой пенсии.
29. Сроки назначения страховых пенсий.
30. Страховая пенсия по инвалидности.
31. Страховая пенсия по случаю потери кормильца.
32. Пенсионные накопления и порядок их выплат.
33. Развитие негосударственного пенсионного обеспечения в РФ.
34. Порядок обращения за материнским капиталом и направления его расходования.
35. Исчисление пособий по временной нетрудоспособности.
36. Пособие по беременности и родам.
37. Порядок назначения пособий при рождении ребенка и по уходу за ребенком.
38. Ежемесячное пособие в связи с рождением и воспитанием ребенка (Единое пособие).
39. Система обязательного медицинского страхования в РФ.
40. Понятие, задачи и функции Фонда обязательного медицинского страхования РФ.
41. Основы функционирования Федерального фонда обязательного медицинского страхования.
42. Основные характеристики бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 20... год и на плановый период 20... и 20... годов.

43. Назначение и функции территориальных фондов обязательного медицинского страхования.
44. Основные характеристики бюджета территориального фонда обязательного медицинского страхования Республики Дагестан на 20... год и на плановый период 20... и 20... годов.
45. Зарубежный опыт функционирования государственных внебюджетных фондов.

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

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

Текущий контроль по дисциплине включает:

- участие на практических занятиях - 70 баллов
- выполнение самостоятельной работы - 30 баллов.

Промежуточный контроль (экзамен) по дисциплине включает:

- теоретические вопросы – 40 баллов
- тестовые задания - 20 баллов
- решение задач – 40 баллов.

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

а) адрес сайта курса

1. Сайт кафедры «Финансы и кредит» <http://cathedra.dgu.ru/?id=2561>
2. Образовательный блог Сомоева Р.Г. «Государственные и муниципальные финансы». - [http:// dgugmf. blogspot. com /](http://dgugmf.blogspot.com/).

б) основная литература:

1. Левчаев, П. А. Внебюджетные фонды [Электронный ресурс] : учебное пособие / П.А. Левчаев. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 149 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1668957> (дата обращения: 12.01.2025).
2. Намитулина, А.З. Государственные внебюджетные фонды [Электронный ресурс] : учебное пособие / Намитулина А.З. — Москва : Русайнс, 2019. — 76 с. — URL: <https://book.ru/book/933845> (дата обращения: 12.01.2025).
3. Черкасова, Ю.И. Внебюджетные фонды [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Ю.И. Черкасова, М.И. Мигунова, С.А. Козлова. - Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2018. - 328 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1032147> (дата обращения: 12.01.2025).

б) дополнительная литература:

4. Аврамчикова, Н. Т. Государственные и муниципальные финансы [Электронный ресурс] : учебник и практикум для вузов / Н. Т. Аврамчикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 174 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/475083> (дата обращения: 12.01.2025).
5. Бабич, А.М. Государственные и муниципальные финансы [Электронный ресурс] : учебник для вузов/ А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 703 с. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/71192.html> (дата обращения: 12.01.2025).
6. Довгая О.В. Государственные внебюджетные фонды [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Довгая. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 132 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=429391> (дата обращения: 12.01.2025).

7. Мысляева, И. Н. Государственные и муниципальные финансы [Электронный ресурс] : учебник / И.Н. Мысляева. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 445 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1029662> (дата обращения: 12.01.2025).
8. Ниналалова, Ф. И. Бюджетная система Российской Федерации [Электронный ресурс] : учебник / Ф.И. Ниналалова. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 297 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1095040> (дата обращения: 12.01.2025).
9. Ракитина, И. С. Государственные и муниципальные финансы [Электронный ресурс] : учебник и практикум для вузов / И. С. Ракитина, Н. Н. Березина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 333 с. - URL: <https://urait.ru/bcode/466605> (дата обращения: 12.01.2025).
10. Слепов, В.А. Государственные и муниципальные финансы [Электронный ресурс] : учебник / В.А. Слепов В.А., под ред. А.Ю. Чалова. — Москва : КноРус, 2019. — 335 с. — URL: <https://book.ru/book/930705> (дата обращения: 12.01.2025).

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

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ. СПС «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/ (дата обращения: 12.01.2025).
2. Налоговый кодекс РФ. СПС «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 12.01.2025).
3. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва, 1999 — . Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения: 12.01.2025). — Яз. рус., англ.
4. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучением: [база данных] / Даг. гос. ун-т. — Махачкала, г. — Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. — URL: <http://moodle.dgu.ru/> (дата обращения: 12.01.2025).
5. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. — Махачкала, 2010 — Режим доступа: <http://elib.dgu.ru>, свободный (дата обращения: 12.01.2025).
6. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»[Электронный ресурс]— URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.01.2025).
7. Информационно-правовой портал «Гарант.ру» [Электронный ресурс]— URL:<http://www.garant.ru> (дата обращения: 12.01.2025).
8. Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.ru> (дата обращения: 12.01.2025).
9. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.nalog.ru> (дата обращения: 12.01.2025).
10. Официальный сайт Федерального казначейства (службы) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.roskazna.ru> (дата обращения: 12.01.2025).
11. Официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации: Заключение Счетной палаты РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ach.gov.ru/activities/audit-of-the-federal-budget/> (дата обращения: 12.01.2025).
12. Официальный сайт Социального фонда России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sfr.gov.ru> (дата обращения 12.02.2023).
13. Единый портал бюджетной системы РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.budgetrf.ru> (дата обращения 12.02.2023).

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

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

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

При подготовке к семинарскому занятию обучающиеся должны изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании студент может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на специальные периодические издания и интернет-ресурсы, чтобы можно было использовать актуальный материал.

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

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.

При подготовке к практическим занятиям, а также при написании рефератов и докладов могут использоваться поисковые сайты сети «Интернет», информационно-справочная система «Консультант+», а также Интернет-ресурсы, перечисленные в разделе 9 данной программы.

Кроме того, может использоваться учебный курс, размещенный на платформе Moodle ДГУ, <http://moodle.dgu.ru/> (автор-разработчик Сомоев Р.Г.) и другие учебные курсы, размещенные на указанной платформе, а также учебные материалы, размещенные на образовательном блоге Сомоева Р.Г. «Государственные и муниципальные финансы» [http:// dgugmf. blogspot.com /](http://dgugmf.blogspot.com/). Для проведения индивидуальных консультаций может использоваться электронная почта.

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

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

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

