

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
*Экономический факультет*

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**по дисциплине**

**«Государственные внебюджетные фонды»**

**Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета**

Образовательная программа бакалавриата

**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль)

**«Финансы и кредит»**

Форма обучения

**Очная**

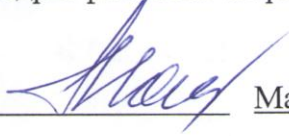
**Статус дисциплины:** входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений

Махачкала, 2025

Фонд оценочных средств по дисциплине «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

Фонд оценочных средств по дисциплине одобрен:  
на заседании кафедры финансов и кредита от «\_22\_» января 2025 г.,  
протокол № 5.

Зав. кафедрой  Махдиева Ю.М.

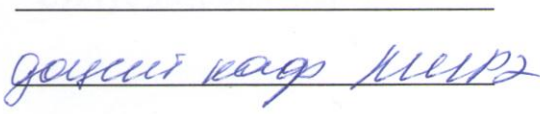
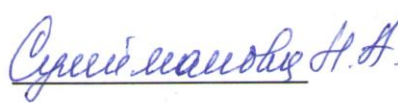
на заседании Методической комиссии экономического факультета от  
«\_22\_» января 2025 г., протокол № 5.

Председатель  Сулейманова Д.А.

Фонд оценочных средств по дисциплине согласован с учебно-методическим  
управлением «\_30\_» января 2025 г.

Начальник УМУ  Саидов А.Г.

Рецензент (эксперт):

подпись

Ф.И.О.

# 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине «Государственные внебюджетные фонды»

## 1.1. Основные сведения о дисциплине

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

### Очная форма обучения

| Вид работы                                                                                                | Трудоемкость,<br>академических часов |         |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------|------------|
|                                                                                                           | 6 семестр                            | семестр | всего      |
| <b>Общая трудоёмкость</b>                                                                                 | <b>144</b>                           | -       | <b>144</b> |
| <b>Контактная работа:</b>                                                                                 | <b>48</b>                            | -       | <b>48</b>  |
| Лекции (Л)                                                                                                | 18                                   | -       | 18         |
| Практические занятия (ПЗ)                                                                                 | 30                                   | -       | 30         |
| Консультации                                                                                              | -                                    |         | -          |
| Промежуточная аттестация (экзамен)                                                                        | 36                                   | -       | 36         |
| <b>Самостоятельная работа:</b>                                                                            | <b>60</b>                            | -       | <b>60</b>  |
| - написание реферата, доклада (Р,Д);                                                                      | 6                                    |         | 6          |
| - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); | 20                                   |         | 20         |
| - подготовка к практическим занятиям;                                                                     | 20                                   |         | 20         |
| - выполнение кейс-задач;                                                                                  | 8                                    |         | 8          |
| - работа с тестами.                                                                                       | 6                                    |         | 6          |

## 1.2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

| №<br>п/<br>п | Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины                                 | Индекс контролируемой компетенции (или её части) | Оценочные средства |             | Способ контроля    |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|-------------|--------------------|
|              |                                                                                  |                                                  | наименование       | №№ заданий  |                    |
| 1            | Модуль 1.<br>Теоретические основы и значение государственных внебюджетных фондов | ПК – 4                                           | устный опрос       | 2.1. №1-2   | устно              |
|              |                                                                                  |                                                  | тестирование       | 2.5.1 №1-20 | письменно          |
|              |                                                                                  |                                                  | доклад, реферат    | 2.4. №1–15  | устно<br>письменно |
|              |                                                                                  |                                                  | кейс-задача        | 2.2. №1–5   | письменно          |
|              |                                                                                  |                                                  | дискуссия          | 2.3. №1–6   | устно              |
| 2            | Модуль 2.<br>Функциональная характеристика Социального фонда России              | ПК – 4                                           | устный опрос       | 2.1. №13-35 | устно              |
|              |                                                                                  |                                                  | тестирование       | 2.5.2 №1-20 | письменно          |
|              |                                                                                  |                                                  | доклад, реферат    | 2.4. №16–30 | устно<br>письменно |
|              |                                                                                  |                                                  | кейс-задача        | 2.2. №1–5   | письменно          |
|              |                                                                                  |                                                  | дискуссия          | 2.3. №7–13  | устно              |
|              | Модуль 3. Основы обязательного медицинского страхования и источники              | ПК – 4                                           | устный опрос       | 2.1. №1-35  | устно              |
|              |                                                                                  |                                                  | тестирование       | 2.5.2 №1-20 | письменно          |
|              |                                                                                  |                                                  | доклад, реферат    | 2.4. №1–30  | устно<br>письменно |

|   |                                                                   |      |                    |            |           |
|---|-------------------------------------------------------------------|------|--------------------|------------|-----------|
|   | формирования доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов |      | кейс-задача        | 2.2. №1–5  | письменно |
|   |                                                                   |      | дискуссия          | 2.3. №1–13 | устно     |
| 4 | Подготовка к экзамену                                             | ПК-4 | Вопросы к экзамену | 2.6. №1-45 | устно     |

### 1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенций                                                                                                                                                                                        | Уровни сформированности компетенции             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                             | Недостаточный                                   | Удовлетворительный (достаточный)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Базовый                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Повышенный                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Б-ПК-4.2.<br>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 | Отсутствие признаков удовлетворительного уровня | Воспроизводит на удовлетворительном уровне усвоенную терминологию, функциональные элементы государственных внебюджетных фондов, видов обязательного социального страхования в РФ<br>Понимает на удовлетворительном уровне 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 | Воспроизводит на хорошем уровне усвоенную терминологию, функциональные элементы государственных внебюджетных фондов, видов обязательного социального страхования в РФ<br>Понимает на хорошем уровне 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 | Воспроизводит на высоком уровне усвоенную терминологию, функциональные элементы государственных внебюджетных фондов, видов обязательного социального страхования в РФ<br>Понимает на высоком уровне 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 |

|  |  |                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                         |
|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | Способен на удовлетворительном уровне проводить проверку правильности начисления, полноты и своевременности уплаты страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов, осуществления расходов из бюджетов. | исполнение бюджетов ГВФ<br>Способен на хорошем уровне проводить проверку правильности начисления, полноты и своевременности уплаты страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов, осуществления расходов из бюджетов. | исполнение бюджетов ГВФ<br>Способен на высоком уровне проводить проверку правильности начисления, полноты и своевременности уплаты страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов, осуществления расходов из бюджетов. |
|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## **1. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «Государственные внебюджетные фонды»**

### **2.1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения**

#### **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.

#### **Критерии оценки:**

- *оценка «отлично»* выставляется студенту, если студент полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно;
- *оценка «хорошо»* студент показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает несущественные погрешности.
- *оценка «удовлетворительно»* студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного вопроса, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки; для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы.
- *оценка «неудовлетворительно»* студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; допускается

грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на поставленный вопрос или затрудняется с ответом.

## **2.2. 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?

### Кейс-задача 6.

Рассчитайте страховые отчисления в СФР за март месяц Казбекова М.И., 1966 г.р., который является директором животноводческой фермы. Его оклад составляет 60 т. р. В марте он находился на больничном. Размер больничного листа составил 15 690 р.

### Кейс-задача 7.

Исчислить пособие по временной нетрудоспособности рабочему в связи с производственной травмой на основе следующих данных:

|                                          |        |
|------------------------------------------|--------|
| Среднемесячный заработок, руб.           | 24 800 |
| Число рабочих дней в месяце              | 24     |
| Число рабочих дней болезни               | 20     |
| непрерывный страховой стаж рабочего, лет | 6      |

### Кейс-задача 8.

Исчислить размер пособия по беременности и родам Бутаевой З.И. на основе следующих данных:

|                                           |        |
|-------------------------------------------|--------|
| Среднемесячный заработок, руб.            | 34 500 |
| Число календарных дней дородового отпуска | 70     |
| Число календарных дней в месяце           | 30     |

### Кейс-задача 9.

Определить пособие по временной нетрудоспособности Иванову А.А. вследствие общего заболевания на основе следующих данных:

|                                                                      |        |
|----------------------------------------------------------------------|--------|
| Среднемесячный заработок, руб.                                       | 34 700 |
| Ежемесячная премия, руб.                                             | 10 450 |
| Число рабочих дней в месяце                                          | 25     |
| Число рабочих дней болезни, подтвержденных листом нетрудоспособности | 8      |
| Непрерывный страховой стаж работы, лет                               | 5      |

### Кейс-задача 10.

Сайпуллаев М.Н. – индивидуальный предприниматель. По итогам 2023 года он получил доход в размере 3 млн руб., расходы, связанные с получением доходов, составили 2,3 млн руб.

Рассчитайте размер страховых взносов в СФР и ФОМС за 2023 год.

#### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если имеется полное, верное решение задачи. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения;
- оценка «хорошо» - верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Решение оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию решения;
- оценка «удовлетворительно» - решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не исказившие экономическое содержание ответа;
- оценка «неудовлетворительно» - в логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена существенная ошибка в математических расчетах. При объяснении сложного экономического явления указаны не все существенные факторы.

#### **2.3. Перечень дискуссионных тем для круглого стола (дискуссии, полемики, диспута, дебатов)**

1. Объективные предпосылки возникновения государственных внебюджетных фондов в условиях РФ.
2. Формы защиты граждан от социальных рисков.
3. Доктрины социальной защиты в мировой практике.
4. Сравните и проанализируйте социальные доктрины Международной организации труда и Европейского союза.
5. Размер страховых взносов в РФ и зарубежных странах, особенности их исчисления и уплаты.
6. Проблемы администрирования страховых взносов в РФ.
7. Необходимость и последствия преобразований пенсионной системы в РФ.
8. Причины объединения Пенсионного фонда РФ и Фонда социального страхования РФ с 1 января 2023 г.
9. Характеристика Социального фонда России.
10. Материнский капитал и его значение.
11. Проблемы функционирования федерального фонда обязательного медицинского страхования в РФ.
12. Задачи территориальных фондов обязательного медицинского страхования в РФ.
13. Отличия между системой обязательного и добровольного медицинского страхования в РФ.

#### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы;
- оценка «хорошо» - Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны и/или обоснованы;
- оценка «удовлетворительно» - Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы;
- оценка «неудовлетворительно» - Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы.

## **2.4. Темы рефератов, докладов**

### **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. Роль страховых взносов в формировании бюджетов государственных внебюджетных фонды.
29. Проблемы и перспективы совершенствования администрирования страховых взносов.
30. Государственное регулирование деятельности государственных внебюджетных фондов РФ.

#### **Критерии оценки:**

- *оценка «отлично»* выставляется студенту, если – выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на вопросы.

- *оценка «хорошо»* выставляется студенту, если основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

- *оценка «удовлетворительно»* выставляется студенту, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

- *оценка «неудовлетворительно»* выставляется студенту, если тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

## **2.5. 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 воспроизводственного 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

## **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) 2002г.
- 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**

#### **1.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

#### **2.Субъектами медицинского страхования не являются:**

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

#### **3.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

#### **4.Фонд обязательного медицинского страхования образован в:**

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

#### **5.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.

#### **5.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

#### **6. Выберите функции, которые выполняют внебюджетные фонды**

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

**7. 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

**Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если из 10 тестовых заданий он дает 90-100% правильных ответов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если из 10 тестовых заданий он дает 75-89% правильных ответов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если из 10 тестовых заданий он дает 60-74% правильных ответов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если из 10 тестовых заданий он дает менее 60% правильных ответов.

## **2.6. Комплект заданий для контрольной работы**

### **Модуль 1. Теоретические основы и значение государственных внебюджетных фондов**

#### **Вариант 1.**

Задание 1. Роль и значение государственных внебюджетных фондов в экономическом и социальном развитии общества.

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

#### **Вариант 2.**

Задание 1. Правовое регулирование государственных внебюджетных фондов РФ.

Задание 2. Финансовый механизм социальной защиты населения России, его структура и динамика.

#### **Вариант 3.**

Задание 1. Особенности государственного социального страхования в России.

Задание 2. Финансовый механизм обеспечения социальных гарантий в России, его эффективность.

### **Модуль 2. Функциональная характеристика Социального фонда России**

#### **Вариант 1.**

Задание 1. Социальный фонд России.

Задание 2. Принципы социального страхования.

#### **Вариант 2.**

Задание 1. Виды страховых пенсий в РФ, порядок их назначения.

Задание 2. Материнский капитал и его назначение.

### **Вариант 3.**

Задание 1. Социальные выплаты гражданам РФ.

Задание 2. Основы функционирования федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

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

### **Вариант 1.**

Задание 1. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды РФ.

Задание 2. Перспективы развития системы государственных внебюджетных фондов в РФ.

### **Вариант 2.**

Задание 1. Роль безвозмездных поступлений в доходах государственных внебюджетных фондов РФ.

Задание 2. Администрирование страховыми взносами, проблемы и перспективы.

### **Вариант 3.**

Задание 1. Сущность и значение добровольного медицинского страхования в условиях рынка.

Задание 2. Особенности организации медицинского страхования за рубежом.

#### **Критерии оценки:**

- *оценка «отлично»* выставляется студенту, если он выполнил контрольную работу самостоятельно в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; демонстрирует исключительные знания, абсолютное понимание сути вопросов, безукоризненное знание основных понятий и положений по вопросам;

- *оценка «хорошо»* выставляется студенту, если он выполнил контрольную работу самостоятельно в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий при наличии несущественных или технических ошибок; демонстрирует глубокое знание материала, правильное понимание сути вопросов, знание основных понятий и положений по вопросам, допуская минимальное количество неточностей.

- *оценка «удовлетворительно»* выставляется студенту, если он выполнил работу не полностью, но не менее 50% объема практической работы, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки; демонстрирует общие знания, недостаточное понимание сути вопросов, наличие большого числа неточностей, небрежное оформление контрольной работы.

- *оценка «неудовлетворительно»* выставляется студенту, если он выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов; в работе не раскрыто основное содержание вопросов, имеются ошибки в решении задач и освещении вопросов заданий, а так же имеются явные признаки плагиата. Оформление работы не соответствует предъявляемым требованиям. Студент демонстрирует непонимание сути вопросов, незнание основных понятий и положений по вопросам.

### **2.7. Вопросы к 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.

**Критерии оценки:**

– **оценка «отлично»** выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, усвоивший взаимосвязь основных понятий дисциплины; способный самостоятельно приобретать новые знания и умения; способный самостоятельно использовать углубленные знания;

– **оценка «хорошо»** выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные программой задания, показывающий систематический характер знаний по дисциплине и способный к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшего обучения в вузе и в будущей профессиональной деятельности;

– **оценка «удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшего обучения, выполняющего задания, предусмотренные программой, допустившим неточности в ответе, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения;

– **оценка «неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, имеющему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий.