

**Министерство науки и высшего образования РФ  
ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный университет»  
Институт открытого образования  
Современный открытый колледж СОКОЛ**

**АФАНАСЬЕВА Т. А.**

## **СТРАХОВОЕ ДЕЛО**

**методические рекомендации**

**для семинарских (практических) занятий и самостоятельной работы  
студентов по специальности 40.02.01 «Право и организация социального  
обеспечения» (среднее профессиональное образование)**

Ульяновск

2023

Страховое дело: методические рекомендации для практических (семинарских) занятий и самостоятельной работы студентов по специальности 40.02.01 «Право и организация социального обеспечения» (среднее профессиональное образование) / Составитель Афанасьева Т. А.: УлГУ. Институт открытого образования. – Ульяновск, 2023. – 36 с.

Составитель: к.э.н., доцент кафедры финансы и кредит Афанасьева Т.А.

Методические рекомендации рекомендованы к введению в образовательный процесс решением УМС ИОО (Протокол № 178 от 27.06.2023г.)

## СОДЕРЖАНИЕ

1. <u>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ</u> .....	4
2. <u>АУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА</u> .....	5
3. <u>ВНЕАУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА</u> .....	5
4. <u>РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ</u> .....	6
5. <u>РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА</u> .....	35

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Самостоятельная работа определяется как индивидуальная или коллективная учебная деятельность, осуществляемая без непосредственного руководства преподавателя, но по его заданиям и под его контролем.

Самостоятельная работа является важной составной частью учебной работы обучающихся и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний и навыков, а также формирование культуры умственного труда и самостоятельности в поиске и приобретении новых знаний.

Основными видами самостоятельной работы студентов являются: подготовка к занятиям, просмотр и прослушивание видео- и аудио лекций, осмысление учебной информации, сообщаемой преподавателем, ее обобщение и краткая запись, своевременная доработка конспектов лекций, подбор, изучение, анализ и конспектирование рекомендованной литературы, консультация с преподавателем по сложным, непонятным вопросам, подготовка и экзаменам и зачетам, выполнение заданий, написание рефератов, участие в научной работе, систематическое ознакомление с материалами периодической печати, поиск и анализ дополнительной информации по учебным дисциплинам.

Основными компонентами самостоятельной работы обучающихся являются:

- умение работать с литературой, нормативными правовыми актами и материалами правоприменительной практикой;
- подготовка к текущим групповым занятиям;
- подготовка к учебному контролю (текущий контроль, зачет, экзамен);
- выполнение письменных работ (курсовых, контрольных, практикумов, рефератов и т.п.) и заданий на самоподготовку;
- выполнение итоговой работы (выпускной квалификационной работы).

Аудиторная самостоятельная работа выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется по заданию преподавателя без его непосредственного участия.

Объем времени, отведенный на внеаудиторную самостоятельную работу, находит отражение в учебном плане и в программах учебных дисциплин с распределением по разделам или темам.

Самостоятельная работа предполагает самостоятельность мыслей и суждений обучающихся в процессе работы над предложенной проблематикой. Для самостоятельной работы рекомендуются учебные пособия, опубликованные лекционные курсы, хрестоматии, практикумы, справочники, методические пособия, а также монографическая литература, теоретические материалы, публикуемые в научных журналах.

Богатый материал для подготовки к практическим занятиям можно найти в статьях из журналов экономического профиля, имеющихся в библиотеке Университета, а также в научной электронной библиотеке elibrary.ru.

Преподаватель осуществляет управление самостоятельной работой обучающихся, регулирует ее объем на одно учебное занятие и осуществляет контроль ее выполнения.

## 2. АУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию. Аудиторная самостоятельная работа выполняется на практическом занятии (семинаре), где обучающиеся учатся рассуждать, дискутировать, находить истину, выдвигать и отстаивать свою точку зрения, опираясь на научные аргументы.

Подготовку к практическому занятию необходимо начинать заблаговременно, а в случае затруднений обращаться к преподавателю за консультациями, которые проводятся в соответствии с графиком учебных консультаций.

Основными видами аудиторной самостоятельной работы являются:

- ✓ выполнение лабораторных работ;
- ✓ работа с нормативными документами, справочной литературой и другими источниками информации, в том числе электронными;
- ✓  само - и взаимопроверка выполненных заданий;
- ✓ решение проблемных и ситуационных задач.

Работа с нормативными документами, справочной литературой, другими источниками информации, в т.ч. электронными может реализовываться на семинарских и практических занятиях. Данные источники информации могут быть представлены на бумажном и/или электронном носителях, в том числе, в сети Internet. Преподаватель формулирует цель работы с данным источником информации, определяет время на проработку документа и форму отчетности.

Само и взаимопроверка выполненных заданий чаще используется на семинарском, практическом занятии и имеет своей целью приобретение таких навыков как наблюдение, анализ ответов сокурсников, сверка собственных результатов с эталонами.

Решение проблемных и ситуационных задач используется на лекционном, семинарском, практическом и других видах занятий. Проблемная/ситуационная задача должна иметь четкую формулировку, к ней должны быть поставлены вопросы, ответы на которые необходимо найти и обосновать.

## 3. ВНЕАУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Видами заданий для внеаудиторной самостоятельной работы могут быть

**для овладения знаниями:** чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы); составление плана текста; конспектирование текста; выписки из текста; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернет-ресурсов и др.;

**для закрепления и систематизации знаний:** работа с конспектом лекции (обработка текста); повторная работа над учебным материалом (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио- и видеозаписей); составление плана и тезисов ответа; составление таблиц, глоссария для систематизации учебного материала; изучение нормативных материалов; справочников; ответы на контрольные вопросы; аналитическая обработка текста (аннотирование, рецензирование, реферирование и др.); подготовка

сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов; составление библиографии, заданий в тестовой форме и др.;

□□ **для формирования умений:** решение задач и упражнений по образцу; решение вариативных задач и упражнений; составление схем; решение ситуационных профессиональных задач; подготовка к деловым и ролевым играм; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности; подготовка презентаций, творческих проектов; подготовка курсовых и выпускных квалификационных работ; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности и др.

Для обеспечения внеаудиторной самостоятельной работы по дисциплине преподавателем разрабатывается комплект заданий для самостоятельной работы, который необходим для эффективного управления данным видом учебной деятельности обучающихся.

#### **4. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ**

##### **Раздел 1. Сущность, классификация и формы проведения страхов**

##### **Тема 1.1. Экономическая сущность страхования**

##### **Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для собеседования,
- письменное выполнение практических заданий,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии
- подготовка к тестированию.

##### ***Подготовить ответы на вопросы (3.1):***

- 1) Экономическая категория страхование общественного производства.
- 2) Понятие страхового фонда.
- 3) Экономическая категория страхования.
- 4) Функции страхования.
- 5) Основной принцип классификации.
- 6) Отраслевая классификация страхования.
- 7) Классификация страхования по форме проведения. Принципы обязательного и добровольного страхования.
- 8) Классификация страхования по форме организации.
- 9) Юридические основы страхования в РФ.
- 10) Государственный страховой надзор и лицензирование в РФ.
- 11) Основные формы организации страховой защиты страховщиком.
- 12) Правовые основы договора страхования.
- 13) Страховой интерес как объект страхования.
- 14) Порядок заключения и расторжения договора страхования.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

##### **Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

##### ***Кейс практических заданий (У 3.1)***

##### **ЗАДАНИЕ 1**

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Закон необходимости	А	Определяет вероятность нанесения ущерба в результате наступления тех или иных событий
2	Закон случайности	Б	Организация страховой защиты посредством формирования страховых фондов страховщиками за счет взносов страхователей
3	Теория вероятности	В	Изучает внутренние факторы, влияющие на объект (предмет)
4	Самострахование	Г	Организация индивидуальной страховой защиты за счет собственных средств
5	Страхование	д	Изучает внешние факторы, влияющие на объект (предмет)

## ЗАДАНИЕ 2

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Объекты страхования	А	частная форма проявления страхового случая, когда внезапное, непредвиденное внешнее воздействие наносит вред здоровью застрахованного, и как правило, связано с получением им травматического повреждения
2	Застрахованное лицо	Б	юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона
3	Несчастный случай	В	эксперт или агент по осмотру застрахованного имущества
4	Страховщик	Г	совершившееся страховое событие, в результате которого нанесен ущерб застрахованному объекту
5	Страховой случай	Д	имущественные интересы, связанные с: жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением застрахованного лица (в личном страховании); владением, пользованием, распоряжением имуществом (в имущественном страховании); возмещением страхователем причиненного вреда физическому или юридическому лицу (страхование ответственности)
6	Страховой риск (событие)	Е	это физическое лицо, жизнь, здоровье, трудоспособность которого являются объектом страховой защиты по личному страхованию
7	Страхователь	Ж	событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному, выгодоприобретателю или иным третьим лицам

8	Сюрвейер	3	юридическое лицо любой организационно правовой, получившее лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ
---	----------	---	--

**Форма контроля:** изучение представленных письменных ответов на представленные задания.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации в письменной форме выполнить задания.

**Кейс типовых задач (У 2.1)**

**Задача 1**

**Определить:**

- 1) Страховую стоимость;
- 2) страховую сумму;
- 3) страховая премия.

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Первоначальная стоимость оборудования предприятия (тыс. руб.)	12000	15670
Износ (%)	20%	18%
Объект застрахован на (%)	90%	80%
Страховой тариф (%)	1,5%	3,5%

**Образец решения**

1. Страховая стоимость = 12000 тыс. руб. – ((12000 тыс. руб. x 20%) : 100%) = 9600 тыс. руб.
2. Страховая сумма = (9600 тыс. руб. x 90%) : 100% = 8640 тыс. руб.
3. Страховая премия = (8640 тыс. руб. x 1,5%) : 100% = 129 600 руб.

**Задача 2**

**Определить:**

- 1) Выплату по факту страхового события;
- 2) Выплату, если в договоре страхования указана условная франшиза в размере 10% от страховой суммы;
- 3) Выплату, если в договоре страхования указана безусловная франшизы в размере 10% от страховой суммы.

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Страховая сумма по договору (тыс. руб.)	1000	320
Объект застрахован на (%)	100%	100%
Ущерб в результате ДТП (тыс. руб.)	200	35

**Образец решения**

1. Выплата без учета франшизы = 200 тыс. руб.
2. Выплата при условной франшизе 10%

франшиза =  $(1000 \text{ тыс. руб.} \times 10\%) : 100\% = 100 \text{ тыс. руб.}$

так как ущерб больше условной франшизы выплата = 200 тыс. руб.

3. Выплата при безусловной франшизе 10%, так как ущерб больше франшизы = 200 тыс. руб. - - 100 тыс. руб. = 100 тыс. руб.

### Задача 3

Определить суммы страхового возмещения по факту первого и второго страхового случая.

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Страховая сумма по договору (тыс. руб.)	300	230
Ущерб в результате 1-го страхового случая (тыс. руб.)	270	210
Ущерб в результате 2-го страхового случая (тыс. руб.)	70	90

#### Образец решения

1. Страховое возмещение по факту 1-го события = 270 тыс. руб.

2. Страховое возмещение по факту 2-го события = 300 тыс. руб. – 270 тыс. руб. = 30 тыс. руб.

Ущерб в размере 40 тыс. руб. (70 тыс. руб. – 30 тыс. руб.) – не возмещается, так как страховая сумма выплачена в полном объеме.

### Задача 4.

#### Определить:

1) Вероятность наступления ДТП

2) Общий страховой фонд необходимый для покрытия всех убытков от ДТП

3) Сумму денежных средств необходимую для организации страховой защиты при самостраховании

4) Сумму страхового взноса при организации страховой защиты посредством страховщика

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
В среднем течение года происходит	2 ДТП на 10 транспортных средств	2 ДТП на 100 транспортных средств
Средний ущерб в результате 1 ДТП	120 тыс. руб.	220 тыс. руб.

#### Образец решения

1. Вероятность наступления ДТП  $2 \div 10 = 0,2$

2. Страховой фонд  $2 \cdot 120 \text{ тыс. руб.} = 240 \text{ тыс. руб.}$

3. Самострахование требует отвлечения из текущего денежного оборота 120 тыс. руб.

4. Страховой взнос каждого из страхователей  $240 \text{ тыс. руб.} \div 10 = 24 \text{ тыс. руб.}$

**Форма контроля:** совместное решение типовых задач.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники решить задачи по образцу.

**Тестовые задания по теме (Т 1.1):**

**Вопрос 1 Как производится выплата по системе первого риска?**

Ответы:

- 1) выплата производится в размере ущерба, но не более установленной заранее страховой суммы;
- 2) выплата производится в заранее фиксированной доле страховой суммы от оценки объекта;  
возмещение ущерба производится как разница между заранее обусловленным пределом и достигнутым уровнем дохода.

**Вопрос 2 Как влияет на страховую выплату указанная в договоре страхования условная франшиза в размере 20% , если ущерб в результате страхового случая составил 15% от страховой суммы (договор заключен на полную страховую оценку имущества)?**

Ответы:

- 1) Не влияет. Страхователю будет выплачена страховое возмещение в размере ущерба.
- 2) Влияет. Страхователю страховое возмещение не выплачивается.  
Влияет. Страхователю размер страхового возмещения будет определён как разница между суммой ущерба и суммой франшизы.

**Вопрос.3 Какие факторы влияют на количество договоров?**

Ответы:

- 1) % охвата страхового поля и страховое поле;
- 2) страховой тариф и средняя страховая сумма;
- 3) изменение структуры страхового портфеля и изменение стоимости объектов страхования;
- 4) % охвата страхового поля и средняя страховая сумма;
- 5) страховой тариф и изменение стоимости объектов страхования;  
страховой тариф и страховое поле.

**Вопрос 4. Чей риск может быть застрахован по договору страхования предпринимательского риска?**

Ответы:

- 1) Самого страхователя;
- 2) Страховщика;
- 3) Третьих лиц;  
Застрахованного.

**Вопрос 5. К какой отрасли относится договор страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств? (в соответствии с ГК РФ)**

Ответы:

- 1) К личному страхованию;
- 2) К имущественному страхованию;
- 3) К страхованию ответственности;
- 4) К социальному страхованию;
- 5) К страхованию предпринимательских рисков.

**Вопрос 6. Функции страхования по Рейтману Л.И.?**

Ответы:

- 1) Формирование специального страхового фонда;
- 2) Распределительная;
- 3) Рисквая;
- 4) Контрольная;
- 5) Предупредительная;
- 6) Облегчения финансирования;
- 7) Сберегательная;
- 8) Обеспечение непрерывности общественного производства;
- 9) Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан;
- 10) Освобождение государства от дополнительных финансовых расходов;
- 11) Стимулирование НТП;

Защита интересов пострадавших лиц в системе отношений гражданской ответственности.

**Вопрос 7. Кто работает от имени страховой компании?**

Ответы:

- 1) Страховой брокер;
- Страховой агент.

**Вопрос 8. Каким ущербом должна ограничиваться страховая защита?**

Ответ:

- 1) Прямым ущербом;
- Косвенным ущербом.

**Вопрос 9. Субъекты страховых отношений в имущественном страховании?**

Ответы:

- 1) Страховщик;
- 2) Имущество;
- 3) Страхователь;
- 4) Недополученный доход
- 5) Выгодоприобретатель;
- Застрахованный.

**Вопрос 10. В чью пользу заключается договор страхования ответственности?**

Ответы:

- 1) Страховщика.
- 2) Страхователя;
- 3) Застрахованного.
- 4) Третьих лиц.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

**Тема 1.2. Необходимость, сущность социальной защиты населения.**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- письменное выполнение практического задания,

**Подготовить ответы на вопросы (3. 2):**

- 1) Необходимость формирования системы социальной защиты населения в условиях рыночной экономики.
- 2) Основная характеристика форм социальной защиты населения России.
- 3) Принципы и функции социального страхования в системе социальной защиты населения.
- 4) Классификация форм социального страхования.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы

**Кейс практических заданий (У 3.2)**

**ЗАДАНИЕ 1**

Подберите каждому внебюджетному фонду соответствующие выплаты, осуществляемые из средств этого фонда, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Пенсионный фонд России	<b>А</b>	Пособие по уходу за ребенком до 3 лет
		<b>Б</b>	Трудовая пенсия по старости
2	Федеральный фонд социального страхования	<b>В</b>	Оплата затрат на лечение
		<b>Г</b>	Пособие по беременности и родам
		<b>Д</b>	Материнский капитал
		<b>Е</b>	Оплата больничных листов
	Фонды обязательного добровольного страхования	<b>Ж</b>	Социальные пенсии
		<b>З</b>	Пособия по факту несчастного случая на производстве
		<b>И</b>	Единовременное пособие при рождении ребенка
		<b>К</b>	Единовременное пособие женщине вставшей на учет в медицинское учреждение в ранние сроки беременности

**ЗАДАНИЕ 2**

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Государственный социальный внебюджетный фонд	<b>А</b>	Пенсионный фонд РФ; ФФСС; Фонды ОМС
2	Страхователи по социальному страхованию – это...	<b>Б</b>	Работодатели и физические лица
3	Застрахованный по социальному страхованию – это...	<b>В</b>	Работники предприятий, организаций и неработающее население – по отдельным видам социального страхования

4	Страховщиком по социальному страхованию – это...	Г	это целевые централизованные фонды финансовых ресурсов, формируемые за счет обязательных платежей и отчислений юридических и физических лиц и предназначенные для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение, охрану здоровья и медицинскую помощь
---	--	---	---

### ЗАДАНИЕ 3

Подберите каждой форме страховой защиты соответствующие особенности, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Социальное страхование	А	Финансирование осуществляется за счет работодателей, физических лиц и федерального бюджета.
		Б	Финансирование осуществляется за счет региональных и местных бюджетов, а также внебюджетных фондов
		В	Финансирование осуществляется за счет федерального и регионального и бюджетов
		Г	Финансирование осуществляется за счет взносов и личных доходов физических и юридических лиц
2	Социальная помощь	Д	Страховые выплаты осуществляются независимо от имущественного положения и уровня доходов за счет страховых средств
		Е	Выплаты производятся только определенным категориям населения на основе нормативно правовых документов
		Ж	Выплаты производятся только определенным категориям населения на основе нормативно правовых документов
		З	Выплаты производятся отдельным категориям населения и лицам по отношению к которым проводится благотворительная деятельность
3	Социальное обеспечение	И	Выплаты производятся только застрахованным лицам на основе законодательства
		К	Выплаты производятся на основе критерия нуждаемости. При оценки нуждаемости учитываются личные доходы и размер собственности
4	Благотворительность	Л	Право человека на страховые выплаты определяются условиями договора страхования
		М	Проводится в виде денежных выплат для компенсации крупных расходов
		Н	Право на получение выплаты предоставляется на основе нуждаемости и ориентируется на относительное повышение уровня жизни
		О	Производится выплата в виде денежных пособий, различных льгот в соответствии с законодательством
		П	Выплаты производятся независимо от уровня доходов, за счет средств соответствующего бюджета
		СР	Выплаты производятся в случае необходимости осуществления крупных финансовых расходов
		Т	Осуществляется на добровольной и обязательной основе
		У	Осуществляется только на добровольной основе
		Ф	Осуществляется только на обязательной основе

	Х	Осуществляется за счет страховых выплат обеспечивается возмещение затрат на воспроизводство работника при наступлении страхового случая
	Ц	Дополнительный источник финансирования крупных расходов.
	Ч	Дополнительная социальная выплата осуществляется за особые заслуги перед государством (например, участники ВОВ и т.д.)
	Ш	Цель выдачи пособия – доведение уровня доходов человека до определенного законом минимума с учетом таких факторов, как размер семьи, среднедушевой доход на одного члена семьи.

**Форма контроля:** изучение представленных письменных ответов на представленные задания.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации в письменной форме выполнить задания.

**Раздел 2. Государственное пенсионное страхование, государственное**

**Тема 2.1. Организационные и правовые основы пенсионной системы РФ.**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии

**Подготовить ответы на вопросы (3. 3):**

- 1) Юридические основы пенсионного страхования.
- 2) Основные законодательные документы, регламентирующие пенсионные правоотношения.
- 3) Специальное пенсионное законодательство регламентирующие отдельные направления пенсионных правоотношений.
- 4) Этапы реформирования пенсионной системы.
- 4) Цели и задачи, права и обязанности ПФ РФ в рамках организации деятельности в сфере пенсионного страхования.
- 5) Права и обязанности ПФ РФ в рамках организации деятельности в сфере пенсионного страхования.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тема 2.2. Индивидуальный (персонифицированный) учет в система обязательного пенсионного страхования.**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,

**Подготовить ответы на вопросы (3.4):**

- 1) Правовая основа, цели и принципы индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного страхования.
- 2) Организация индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного страхования.
- 3) Страховое свидетельство пенсионного страхования.
- 4) Общие правила учета сведений о застрахованных лицах и предоставление сведений в системе индивидуального (персонифицированного) учета
- 5) Права, обязанности застрахованного лица, в рамках организации индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного страхования.
- 6) Права, обязанности страхователя в рамках организации индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного страхования.
- 7) Права, обязанности Пенсионного фонда РФ в рамках организации индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного страхования.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тема 2.3. Досрочный выход на пенсию. Основы определения страхового стажа**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

**Подготовить ответы на вопросы (3. 5):**

- 1) Досрочный выход на пенсию застрахованных лиц осуществляющих работу во вредных и тяжелых условиях труда. условиями труда.
- 2) Досрочное назначение страховой пенсии отдельным категориям граждан.
- 3) Определение периодов включаемых в страховой стаж.
- 4) Документы, подтверждающие периоды работы граждан в качестве застрахованного лица, включаемые в страховой стаж.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Кейс типовых задач (У 2.2)**

**Задача 1**

**Определить страховой стаж, связанный с осуществлением трудовой деятельности во вредных (тяжелых условиях) труда застрахованного лица при пятидневной рабочей недели, если в течение года:**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
--	--------------------	--------------------------------------

Очередной отпуск (дней)	28	28
Количество дней нахождения на больничном (дней)	21	24
Количество недель работы во вредных условиях – полный рабочий день	35	30
Количество недель работы во вредных условиях – неполная рабочая неделя	8 исходя из 3 рабочих дней в неделю	12 недель исходя из 4 рабочих дней в неделю
Количество дней взятых за свой счет	15	47

### Образец решения

1. Перерасчет неполной недели в полное количество дней:  
 $(8 \text{ недель} \times 3 \text{ дня в неделю}) \div 21,2 \text{ дня} \cdot 30 \text{ дней} = 33,96 \text{ или } 34 \text{ дня}$
2. Итого отработано во вредных условиях за год:  
 $(35 \text{ недель} \cdot 7 \text{ дней}) + 28 \text{ дней} + 34 \text{ дня} = 307 \text{ дней.}$

### Задача 2.

Определить страховой стаж, связанный с осуществлением трудовой деятельности во вредных (тяжелых условиях) труда застрахованного лица при шестидневной рабочей недели, если в течение года:

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Очередной отпуск (дней)	56	28
Количество дней нахождения на больничном (дней)	23	24
Количество недель работы во вредных условиях – полный рабочий день	27	30
Количество недель работы во вредных условиях – неполный рабочий день	14 недель исходя из 2 часов в день	10 недель исходя из 4 часов в день
Количество дней взятых за свой счет	15	8

### Образец решения

1. Перерасчет неполной недели в полное количество дней:  
 $(14 \text{ недель} \times 2 \text{ часа в день} \times 6 \text{ дней}) : 8 \text{ часов} \div 25,4 \text{ дня} \cdot 30 \text{ дней} = 24,8 \text{ или } 24 \text{ дня}$
2. Итого отработано во вредных условиях за год:  
 $(27 \text{ недель} \cdot 7 \text{ дней}) + 56 \text{ дней} + 24 \text{ дня} = 269 \text{ дней.}$

### Задача 3.

**Рассчитать количество баллов за период 2018 г. 2019 г.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Больничный за 2018 г.	12	46
Больничный за 2019	42	32
Стаж на 1.01.2018 г.	5 лет	8 лет 2 месяца

### Образец решения

1. 2018 год за первые 6 лет 1,1 бал  
 $((365 \text{ дней} - 12 \text{ дней}) : 365 \text{ дней}) \times 1,1 = 1,064 \text{ балла};$
2. 2019 год с 7 года по 2,4 балла  
 $((365 \text{ дней} - 42 \text{ дня}) : 365 \text{ дней}) \times 2,4 = 2,123 \text{ балла}$

### Задача 4.

Рассчитать общее количество баллов за период 2018 г. 2019 г.

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Рождение	первого ребенка	третьего ребенка
Дата рождения	1 марта 2018 г.	10.02.2018
Стаж на 1.01.2018 г.	4 года и 2 месяца	9 лет и 3 месяца

### Образец решения

1. 2018 год  
до рождения =  $((31 \text{ день} + 28 \text{ дней}) : 365 \text{ дней}) \times 1,1 \text{ баллов} = 0,178$   
после рождения ребенка =  $((365 - 59 \text{ дней}) : 365 \text{ дней}) \times 1,8 \text{ баллов} = 1,509 \text{ баллов}$   
Итого за 2018 год = 1,687 балл
2. за 2019 год  
1,5 года с 1.08.2019 г.  $(31 \text{ день} + 28 \text{ дней} + 31 \text{ день} + 30 \text{ дней} + 31 \text{ дней} + 30 \text{ дней} + 31 \text{ дней}) : 365 \text{ дней}) \times 1,8 \text{ баллов} = (212 \text{ дней} : 365 \text{ дней}) \times 1,8 = 1,045 \text{ баллов}$

**Форма контроля:** совместное решение типовых задач.

### Требования к выполнению:

Используя лекционный материал и дополнительные источники решить задачи по образцу.

### Тестовые задания по теме (Т 1.2):

#### Вопрос 1. Среднемесячный заработок – это ...

Ответы:

- 1) денежное содержание, денежное вознаграждение, денежное довольствие, заработная плата и другие доходы, которые учитываются для исчисления размера пенсии по государственному пенсионному обеспечению гражданина, обратившегося за назначением этой пенсии, выраженные в денежных единицах Российской Федерации и приходящиеся на периоды службы и иной деятельности, включаемые в его выслугу или трудовой стаж;
- 2) денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 3) индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд;
- 4) денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора.

#### Вопрос 2. Информация, учитываемая в профессиональной части индивидуального лицевого счета...

Ответы:

- 1) ФИО, дата и место рождения, периоды работы и периоды трудовой и иной деятельности, и т. д.;
- 2) сумма средств на финансирование накопительной пенсии; сведения о выборе застрахованным лицом инвестиционного портфеля (управляющей компании); сведения, отражающие результаты передачи средств пенсионных накоплений на инвестирование управляющим компаниям, и т.д.;
- 3) суммы инвестиционного дохода; продолжительность профессионального стажа; суммы произведенных выплат, и т.д.

**Вопрос 3. Где хранятся страховые свидетельства обязательного пенсионного страхования?**

Ответы:

- 1) в органе Пенсионного фонда Российской Федерации по месту своей регистрации в качестве страхователя.
- 2) у работодателей;
- 3) у застрахованных лиц.

**Вопрос 4. Правопреемниками второй очереди являются?**

Ответы:

- 1) дети, в том числе усыновленные, супруг (супруга) и родители (усыновители);
- 2) братья, сестра, дедушка, бабушка и внуки.

**Вопрос 5. Период обращения правопреемника умершего застрахованного лица за выплатой средств пенсионных накоплений?**

Ответы:

- 1) 1 месяц;
- 2) 6 месяцев;
- 3) 1 год.

**Вопрос 6. Обращение за назначением накопительной пенсии может осуществляться?**

Ответы:

- 1) в момент приобретения права на указанную пенсию;
- 2) в любое время после приобретения права на указанную пенсию без ограничения каким-либо сроком.

**Вопрос 7. Оплата услуг по доставке накопительной пенсии производится за счет?**

Ответы:

- 1) средств резерва страховщика по обязательному пенсионному страхованию;
- 2) средств самого застрахованного лица.

**Вопрос 8. При смене застрахованным лицом места жительства выплата накопительной пенсии осуществляется?**

Ответы:

- 1) По прежнему месту жительства застрахованного лица;
- 2) По новому месту жительства застрахованного лица.

**Вопрос 9. В течении какого периода рассматривается заявление о назначении накопительной пенсии?**

Ответы:

- 1) 5 календарных дней;
- 2) 5 рабочих дней;
- 3) 10 календарных дней;

4) 10 рабочих дней.

**Вопрос 10. Коэффициент за полный календарный год в отношении периода ухода одного из родителей за третьим ребенком до достижения им возраста полутора лет?**

Ответы:

- 1) 1,8;
- 2) 3,6;
- 3) 5,4

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

**Тема 2.4. Определение страховой пенсии по старости, инвалидности и потери кормилица.**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,

**Подготовить ответы на вопросы (3.6):**

- 1) Расчет размера страховой пенсии по старости.
- 2) Расчет размера страховой пенсии по инвалидности.
- 3) Расчет размера страховой пенсии по случаю потери кормилица.
- 4) Общие правила установления, выплаты и доставки страховой пенсии.
- 5) Сроки назначения и выплаты страховой пенсии.
- 6) Сроки перерасчета размера страховой пенсии, фиксированной выплаты к страховой пенсии.
- 7) Приостановление и возобновление выплаты страховой пенсии.
- 8) Прекращение и восстановление выплаты страховой пенсии.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Кейс типовых задач (У 2.3)**

**Задача 1**

**Определить размер страховой пенсии по старости начисленной во второй половине 2019 г.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Количество начисленных баллов на момент выхода на пенсию	17444	23534

Стоимость балла с 1.01.2019 г. (руб.)	87,24	87,24
Базовая величина с 1.01.2019 г. (руб.)	5334,19	5334,19
Количества расчетных месяцев оплаты пенсии	246	246

**Образец решения**

$(17444 \text{ баллов} : 246 \text{ месяцев}) \times 87,24 \text{ руб.} + 5334,19 \text{ руб.} = 6186,24 \text{ руб.} + 5334,19 \text{ руб.} = 11520,43 \text{ руб.}$

**Задача 2**

**Определить**

**СП без Б (руб.)**

**ИПК январь 2015 г. исходя из ранее получаемой пенсии**

**ИПК на 1.01.2015 г. – по уходу за детьми**

**ИПК на 1.01.2015 г. - всего**

**Размер пенсии с 1.01.2015 г.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Размер страховой пенсии (руб.)	7150	9500
Размер фиксированной выплаты на 01.2015 г. (руб.)	3935	3935
Количество детей (1,5 года уход за ребенком)	2	2
Стоимость 1 коэффициента на 1.01.2015 г. (руб.)	64,1	64,1

**Образец решения**

1.  $СЧ = ПК / Т + Б$ , т.е.  $СЧ \text{ (без Б)} = СЧ \text{ (с учетом Б)} - Б$ :

$7150 - 3935 \text{ руб.} = 3215 \text{ руб.}$

2. **ИПК на 1.01.2015 г. исходя из ранее получаемой пенсии:**

$3215 : 64,1 \text{ руб.} = 50,16$

3. **ИПК на 1.01.2015 г. – по уходу за детьми:**

$(1,8 + 3,6) \cdot 1,5 = 8,1$

4. **ИПК всего =  $50,16 + 8,1 = 58,26$**

5. **Размер пенсии с 2015 г. =  $(58,26 \cdot 64,1) + 3935 \text{ руб.} = 7669,21 \text{ руб.}$**

**Форма контроля:** совместное решение типовых задач.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники решить задачи по образцу.

**Тема 2.5. Накопительной пенсия – порядок расчета, установление и выплаты.**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии
- подготовка к тестированию

**Подготовить ответы на вопросы (3.7):**

- 1) Формирование накопительной пенсии.
- 2) Порядок финансового обеспечения и гарантии сохранности средств выплаты накопительной пенсии.
- 3) Условия расчета, назначения и выплаты накопительной (срочной) пенсии.
- 4) Выплаты накопительной (срочной) пенсии в случае смерти застрахованного лица.
- 5) Корректировка размера накопительной и срочной пенсии.
- 6) Общие правила установления, выплаты и доставки накопительной пенсии.
- 7) Сроки назначения и выплаты накопительной пенсии.
- 8) Сроки перерасчета размера страховой пенсии, фиксированной выплаты к накопительной пенсии.
- 9) Приостановление и возобновление выплаты накопительной пенсии.
- 10) Прекращение и восстановление выплаты накопительной пенсии.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Кейс типовых задач (У. 2.4)**

**Задача 1**

**Определить в какой форме осуществляется выплата накопительной пенсии (единовременной или ежемесячной)**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Сумма средств пенсионных накоплений (руб.) - ПН	126920	102320
Страховая пенсия (руб.)	11800	16180

**Образец решения**

1. Размер ежемесячной накопительной пенсии  $126920 \text{ руб.} : 246 \text{ недель} = 515,9 \text{ руб.}$
2.  $\%$  накопительной пенсии от страховой пенсии  $= (515,9 \text{ руб.} : 11800 \text{ руб.}) \times 100\% = 4,3\%$ , таким образом выплата накопительной пенсии должна осуществляться единовременно.

**Задача 2.**

**Определить размер накопительной пенсии, при отсрочки выплаты накопительной пенсии**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Размер накопительной пенсии к моменту выхода на пенсию (руб.)	326720	287320
Подача заявления на накопительную пенсию - после	через 22 месяца	через 17 месяцев

выхода на пенсию		
------------------	--	--

**Образец решения**

$326720 \text{ руб.} : (246 - 22 \text{ месяца}) = 1458,57 \text{ руб.}$

**Задача 3**

**Определить размер ежемесячной накопительной и срочной пенсии**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Сумма средств пенсионных накоплений (руб.) - ПН	78540	326720
дополнительная пенсия от работодателя (руб.)	22300	103100
доход от инвестирования накопительной пенсии (руб.)	28100	7650
доход от инвестирования дополнительной пенсии (руб.)	1200	2340
период выплаты срочной пенсии (лет)	10	11

**Образец решения**

1.  $\text{НП} = (78540 \text{ руб.} + 28200 \text{ руб.}) : 246 \text{ месяцев} = 433,5 \text{ руб.}$
2.  $\text{СП} = (22300 \text{ руб.} + 1200 \text{ руб.}) : (10 \text{ лет} \times 12 \text{ месяцев}) = 195,8 \text{ руб.}$

**Задача 4.**

**Определить ежемесячную накопительную пенсию после корректировки.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Сумма средств пенсионных накоплений (руб.) - ПН	65400	321800
После выхода на пенсию застрахованное лицо продолжало трудиться и по состоянию на 31.07	12	10
Сумма средств с момента выхода на пенсию до 1.07	8310	40020

**Образец решения**

1.  $65400 \text{ руб.} : 246 \text{ месяцев} = 265,8 \text{ руб.}$
  2.  $8310 \text{ руб.} : (246 \text{ месяцев} - 12 \text{ месяцев}) = 35,5 \text{ руб.}$
- Итого =  $265,8 \text{ руб.} + 35,5 \text{ руб.} = 301,3 \text{ руб.}$

**Тестовые задания по теме (Т 1.3):**

**Вопрос 1. Накопительная пенсия является частью страховой пенсии?**

Ответы:

- 1) Да;
- 2) Нет.

**Вопрос 2. Единовременная выплата накопительной пенсии производится**

**если ...**

Ответы:

- 1) размер накопительной пенсии составит 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к
- Форма

страховой пенсии по старости;

2) размер накопительной пенсии составит более 5 процентов по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости.

**Вопрос 3. Сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица для расчета накопительной пенсии учитывается?**

Ответы:

- 1) в общей части индивидуального лицевого счета;
- 2) в специальной части индивидуального лицевого счета;
- 3) в профессиональной части лицевого счета.

**Вопрос 4. Количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии (Т) до 1 января 2016 года**

Ответы:

- 1) 120 месяцев;
- 2) 168 месяцев;
- 3) 228 месяцев;
- 4) 246 месяцев
- 5) количество месяцев принимаемых для расчета минус 12 месяцев за каждый полный год, истекший со дня приобретения права на пенсию, но не менее 168 месяцев;
- 6) определяется по данным о продолжительности жизни получателей накопительной пенсии в соответствии с методикой оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии.

**Вопрос 5. Формула для расчета накопительной пенсии?**

Ответы:

- 1)  $НП = ПН / Т$ ;
- 2)  $СП = ПН / Т$ .

**Вопрос 6. Формула для корректировки размера срочной пенсионной выплаты?**

Ответы:

- 1)  $НП = НПк + ПНк / Т$ ;
- 2)  $СВ = СВк + ПНк / Т$ .

**Вопрос 7. Накопительная пенсия является самостоятельной пенсией?**

Ответы:

- 1) Да;
- 2) Нет.

**Вопрос 8. Единовременная выплата накопительной пенсии не производится если...**

Ответы:

- 1) размер накопительной пенсии составит 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости;
- 2) размер накопительной пенсии составит более 5 процентов по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости.

**Вопрос 9. Количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии (Т) после 1 января 2016 года**

Ответы:

- 1) 120 месяцев;
- 2) 168 месяцев;
- 3) 228 месяцев;
- 4) 246 месяцев
- 5) количество месяцев принимаемых для расчета минус 12 месяцев за каждый полный год, истекший со дня приобретения права на пенсию, но не менее 168 месяцев;
- 6) определяется по данным о продолжительности жизни получателей накопительной пенсии в соответствии с методикой оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии.

**Вопрос 10. Количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера срочной пенсии (Т).**

Ответы:

- 1) 120 месяцев;
- 2) 168 месяцев;
- 3) 228 месяцев;
- 4) 246 месяцев
- 5) количество месяцев принимаемых для расчета минус 12 месяцев за каждый полный год, истекший со дня приобретения права на пенсию, но не менее 168 месяцев; определяется по данным о продолжительности жизни получателей накопительной пенсии в соответствии с методикой оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

## **Тема 2.6. Государственное пенсионное обеспечение**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

***Подготовить ответы на вопросы (3. 8):***

- 1) Категории граждан, имеющих право на пенсию по государственному пенсионному обеспечению и виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению.
- 2) Условия назначения и особенности расчета пенсии отдельным категориям граждан (из числа космонавтов и членам их семей, граждан из числа работников летно-испытательного состава, военнослужащим и членам их семей).
- 3) Условия назначения пенсий и особенности расчета участникам Великой Отечественной войны и гражданам, награжденным знаком "Жителю блокадного Ленинграда" и гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, и членам их семей.
- 4) Условия назначения и особенности расчета пенсионного обеспечения лицам проходившим военную службу в органах внутренних дел, государственной противопоправной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы и их семей.
- 5) Размер социальной пенсии нетрудоспособных граждан.

б) Порядок назначения пенсии, перерасчет ее размера и перевод с одного вида пенсии на другой, индексация, выплата и доставка пенсии.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Кейс типовых задач (У 2.5)**

**Задача 1. Определить размер государственной социальной пенсии по факту травмы полученной военнослужащим за 2019 год**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Характер травмы	военная травма	травма вследствие заболевания
Группа инвалидности	II группа	III группа
Количество иждивенцев	1	4

**Образец решения**

1. Инвалидность II группы вследствие военной травмы – 250% размера социальной пенсии =  $(9088,71 \text{ руб.} \times 250\%) : 100\% = 22721,78 \text{ руб.}$
2. пенсия на 1 иждивенца =  $(9088,71 \times 32\%) : 100\% = 2908,39 \text{ руб.}$   
Итого =  $22721,78 \text{ руб.} + 2908,39 \text{ руб.} = 25630,16 \text{ руб.}$

**Задача 2. Определить размер государственной социальной пенсии по факту смерти военнослужащего за 2019 год**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Характер травмы	военная травма	травма вследствие заболевания
Количество иждивенцев	2	5

**Образец решения**

1. Пенсия одному иждивенцу =  $(9088,71 \text{ руб.} \times 200\%) : 100\% = 18177,42 \text{ руб.}$
2. 2-м иждивенцам =  $18177,42 \text{ руб.} \times 2 = 36354,84 \text{ руб.}$

**Задача 3. Определить надбавку по выслуге лет военнослужащего,, выходящему на пенсию**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Стаж военной службы	27 лет	24 года
Учеба	7	5
Денежное довольствие за месяц (руб.)	43200	52300

**Образец решения**

1. Стаж для расчета надбавки =  $27 \text{ лет} + (5 \times 0,5) = 29,5 \text{ лет} = 29 \text{ лет}$
2. Размер надбавки =  $45\% + 2\%$  за полный год – для 25 лет стажа, но не более 75%  
=  $((43200 \text{ руб.} \times (45\% + 8\%) : 100\%) = 22896 \text{ руб.}$

**Задача 4. Определить надбавку по выслуге лет государственному служащему,, выходящему на пенсию**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Стаж военной службы	42 года	35 лет
Денежное содержание за месяц (руб.)	33000	27300

**Образец решения**

1. % надбавки = 45% + 2% за полный год – для 25 лет стажа, но не более 75%  
 $45\% + (17 \text{ лет} \times 2\%) = 79\%$ , т.е. 75%
2. Размер надбавки =  $((33000 \text{ руб.} \times 75\%) : 100\%) = 24750 \text{ руб.}$

**Форма контроля:** совместное решение типовых задач.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники решить задачи по образцу.

**Тестовые задания по теме (Т.1.4) :**

**Вопрос 1. Пенсия за выслугу лет назначается:**

Ответы:

- 1) федеральным государственным гражданским служащим;
- 2) участникам Великой Отечественной войны;
- 3) военнослужащим;
- 4) гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф;
- 5) гражданам из числа космонавтов;
- 6) нетрудоспособным гражданам;
- 7) гражданам из числа работников летно-испытательного состава.

**Вопрос 2. Право на получение каких пенсий имеют военнослужащие ставшие инвалидами вследствие военной травмы?**

Ответы:

- 1) Пенсии по инвалидности;
- 2) Пенсии по старости;
- 3) Пенсии по случаю потери кормилица;
- 4) 1 +2;
- 5) 2+3.

**Вопрос 3. Смерть военнослужащего попадает под систему пенсионного обеспечения, если она определена не позднее...**

Ответы:

- 1) одного месяца после увольнения с военной службы и вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, которые получены в период прохождения военной службы;
- 2) трех месяцев после увольнения с военной службы и вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, которые получены в период прохождения военной службы;
- 3) шести месяцев после увольнения с военной службы и вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, которые получены в период прохождения военной службы;

4) вне привязки к времени увольнения с военной службы, но вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, которые получены в период прохождения военной службы.

**Вопрос 4. Военнослужащим при наступлении инвалидности 1-ой группы вследствие заболевания, назначается пенсия в размере:**

Ответы:

- 1) 300% от размера социальной пенсии;
- 2) 250% от размера социальной пенсии;
- 3) 200% от размера социальной пенсии;
- 4) 175% от размера социальной пенсии;
- 5) 150% от размера социальной пенсии;
- 6) 125% от размера социальной пенсии.

**Вопрос 5. К какой группе инвалидности в рамках пенсионного обеспечения приравниваются дети-инвалиды?**

Ответы:

- 1) 1-ой группе;
- 2) 2-ой группе;
- 3) 3-ей группе.

**Вопрос 6. Заявление гражданина требуется при ...**

Ответы:

- 1) при перерасчете пенсии;
- 2) при достижении 19 лет инвалидов с детства;
- 3) при переходе с одного вида пенсии на другой;
- 4) при достигшим возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчины и женщины), являвшимся получателями трудовой пенсии по инвалидности, выплата которой была прекращена в связи с достижением указанного возраста.

**Вопрос 7. Пенсия назначается?**

Ответы:

- 1) с 1-го числа месяца, в котором гражданин обратился за ней;
- 2) со дня возникновения права на нее;
- 3) пункт 1, но не ранее пункта 2.

**Вопрос 8. Перевод с одного вида пенсии на другой вид пенсии с снижением размера пенсии производится...**

Ответы:

- 1) с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором наступили эти обстоятельства;
- 2) с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором гражданин обратился.

**Вопрос 9. Пенсия за выслугу лет?**

Ответы:

- 1) срочная;
- 2) бессрочная;
- 3) 1 или 2.

**Вопрос 10. Количество иждивенцев включаемых в расчет пенсии по инвалидности военнослужащих:**

Ответы:

- 1) Фактическое, но не более одного;
- 2) Фактическое, но не более двух;

- 3) Фактическое, но не более трех;
- 4) Фактическое, но не более четырех;
- 5) Ограничений нет.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

### **Раздел 3. Государственное социальное страхование**

#### **Тема 3.1. Организационные и правовые основы социального страхования.**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии

***Подготовить ответы на вопросы (3.9):***

Юридические основы социального страхования.

2) Основные законодательные документы, регламентирующие социальные правоотношения.

3) Цели и задачи, Фонда социального страхования РФ в рамках организации деятельности в сфере пенсионного страхования.

4) Права и обязанности Фонда социального страхования РФ в рамках организации деятельности в сфере пенсионного страхования.

5) Основы договорных отношений между субъектами отношений в рамках социального страхования.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

#### **Тема 3.2. Выплаты, осуществляемые фондом социального страхования.**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,

- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,

- подготовка к тестированию.

***Подготовить ответы на вопросы (3.10)***

Определение и выплата пособий по временной нетрудоспособности.

2) Расчет и выплата пособий семьям, имеющим детей

3) Расчет и выплаты пособий по договорам страхования от несчастного случая на производстве.

4) Расчет пособия по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

5) Основы и механизм решения противоречий между субъектами социальных отношений.

**Кейс типовых задач (У 2.6)**

**Задача 1. Определить страховую выплату по больничному листу работнику организации осуществляемые за счет средства работодателя и за счет ФСС. Больничный лист выдан в 2019 г.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Стаж работы	2 года и 7 месяцев	7 лет и 3 месяца
Зарплата начислена за 2018 г. (руб.)	212500	160000
Зарплата начислена за 2017 г.(руб.)	212000	202500
Количество дней нетрудоспособности	13	22

**Образец решения:**

1. Среднедневной заработок:  
 $(212500 \text{ руб.} + 212000 \text{ руб.}) \div 730 = 581,51 \text{ руб.}$
2. Среднедневной заработок с учетом стажа  
 $(581,51 \text{ руб.} \cdot 60\%) \div 100\% = 348,90 \text{ руб.}$
3. Сумма выплаты осуществляемого за счет средств работодателя:  
 $348,90 \text{ руб.} \cdot 3 \text{ дня} = 1046,71 \text{ руб.}$
4. Сумма выплаты осуществляемого за счет средства ФСС:  
 $348,90 \text{ руб.} \cdot 10 \text{ дней} = 3489,00 \text{ руб.}$
5. Итого  $1046,71 \text{ руб.} + 3489,00 \text{ руб.} = 4535,71 \text{ руб.}$

**Задача 2. Определить страховую выплату по больничному листу работнику организации осуществляемые за счет средства работодателя и за счет ФСС. Больничный лист выдан в 2019 г.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Стаж работы	7 месяцев	1 год 3 месяца
Зарплата начислена за 2017 г. (руб.)	0	31000
Зарплата начислена за 2018 г.(руб.)	119000	142500
Количество дней нетрудоспособности	7	10

**Образец решения:**

1. Среднедневной заработок:  
 $119000 \text{ руб.} \div 730 = 163,01 \text{ руб.}$
2. Среднедневной заработок с учетом минимального размера  
 $(371,05 \text{ руб.} \cdot 60\%) \div 100\% = 222,63 \text{ руб.}$
3. Сумма выплаты осуществляемого за счет средств работодателя:  
 $222,63 \text{ руб.} \cdot 3 \text{ дня} = 667,89 \text{ руб.}$
4. Сумма выплаты осуществляемого за счет средства ФСС:  
 $222,63 \text{ руб.} \cdot 4 \text{ дней} = 890,53 \text{ руб.}$
5. Итого  $667,89 \text{ руб.} + 890,53 \text{ руб.} = 1558,42 \text{ руб.}$

**Задача 3. Определить выплаты, которые получит семья при рождении ребенка, которые осуществляются из средств ФСС. Рождение ребенка в 2019 г.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Зарплата начислена за 2018г. (руб.)	228000	365400
Зарплата начислена за 2017г.(руб.)	186700	432500
Особые условия	1-ый ребенок, осложненные роды	двойня

**Образец решения:**

1. Среднедневной заработок;  
 $(228000 \text{ руб.} + 186700 \text{ руб.}) \div 730 = 568,08 \text{ руб.}$
2. Пособие по беременности и родам:  
 $568,08 \text{ руб.} \cdot (70 \text{ дней} + 86 \text{ дней}) = 88620,82 \text{ руб.}$
3. Единовременное пособие при рождении ребенка = 17479,73 руб.
4. Ежемесячное пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет:  
 $(1264,38 \text{ руб.} \cdot 30,4 \text{ дня} \cdot 40\%) \div 100\% = 6907,88 \text{ руб.}$
5. Пособие женщинам вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности = 655,49 руб..

**Форма контроля:** совместное решение типовых задач.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники решить задачи по образцу.

**Тестовые задания по теме (Т 1.5):**

**Вопрос 1. Сколько дней берется для расчете пособия по беременности и родам – за весь декретный отпуск при рождении двух и более детей?**

Ответы:

- 1) 70 дней;
- 2) 84 дня;
- 3) 86 дней;
- 4) 110 дней;
- 5) 140 дней;
- 6) 156 дней;
- 7) 194 дней.

**Вопрос 2. Пособие по временной нетрудоспособности оплачивается за счет средств работодателям за ...**

Ответы:

- 1) первые 2 дня;
- 2) первые 3 дня;
- 3) первые 5 дней;
- 4) за все время начиная с третьего дня нетрудоспособности;
- 5) за все время начиная с четвертого дня нетрудоспособности.

**Вопрос 3. Страховщиком по социальному страхованию являются:**

Ответы:

- 1) Фонд социального страхования и его территориальные подразделения;
- 2) Работодатели;

3) Граждане РФ и иностранные граждане попадающие под систему социального страхования в соответствии с законодательством РФ.

**Вопрос 4. Влияет ли трудовой стаж на размер пособия при рождении ребенка:**

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет.

**Вопрос 5. При расчете пособия по временной нетрудоспособности при стаже работника до 5 лет – расчет среднедневного заработка производится исходя из...**

Ответы:

- 1) 100% среднедневного заработка;
- 2) 80% среднедневного заработка;
- 3) 60% среднедневного заработка;
- 4) 40% среднего заработка.

**Вопрос 6. Страхователем по социальному страхованию являются:**

Ответы:

- 1) Фонд социального страхования и его территориальные подразделения;
- 2) Работодатели;
- 3) Граждане РФ и иностранные граждане попадающие под систему социального страхования в соответствии с законодательством РФ.

**Вопрос 7. При расчете пособия по беременности – расчет среднедневного заработка производится исходя из...**

Ответы:

- 1) 100% среднедневного заработка;
- 2) 80% среднедневного заработка;
- 3) 60% среднедневного заработка;
- 4) 40% среднего заработка.

**Вопрос 8. За какой период берется заработная плата при расчете пособия при получении производственной травмы?**

Ответы:

- 1) 12 месяцев;
- 2) 2 года;
- 3) 3 года.

**Вопрос 9. Сколько дней берется для расчете пособия по беременности и родам - «до родового периода» при рождении одного ребенка – роды без осложнений? Ответы:**

- 1) 70 дней;
- 2) 84 дня;
- 3) 86 дней;
- 4) 110 дней;
- 5) 140 дней;
- 6) 156 дней;
- 7) 194 дней.

**Вопрос 10. Сколько дней берется для расчете пособия по беременности и родам - «до родового периода» при рождении одного ребенка – при осложненных родах?**

Ответы:

- 1) 70 дней;
- 2) 84 дня;

- 3) 86 дней;
- 4) 110 дней;
- 5) 140 дней;
- 6) 156 дней;
- 7) 194 дней.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

#### **Раздел 4. Обязательное медицинское страхование.**

##### **Тема 4.1. Организационные и правовые основы обязательного медицинского страхования**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,

*Подготовить ответы на вопросы (3 11)*

- 1) Юридические основы обязательного медицинского страхования.
- 2) Основные законодательные документы, регламентирующие правоотношения по ОМС.
- 3) Цели и задачи в рамках организации деятельности в сфере пенсионного страхования.
- 4) Права и обязанности ФФ ОМС и ТФ ОМС в рамках организации деятельности в сфере пенсионного страхования.
- 5) Права и обязанности медицинских страховых компаний в рамках ОМС.
- 6) Права и обязанности лечебно-профилактических учреждения в рамках ОМС.
- 7) Права и обязанности застрахованных в рамках ОМС.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

##### **Тема 4.2. Механизм оказания и оплаты медицинских услуг по ОМС.**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

*Подготовить ответы на вопросы (3 12)*

- 1) Формирование договорных отношений между субъектами страховых

отношений по ОМС, права и обязанности сторон.

- 2) Порядок финансирования лечебных учреждений по ОМС.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Кейс типовых задач (У 2. 7)**

**Задача 1.** Объем финансирования по данным реестра для медицинской организации, имеющей прикрепившихся лиц, определяется.

**Определить:**

- 1)  $\text{ФДПн}$  – дифференцированный подушевой норматив
- 2)  $\text{ФО}_{\text{ПРЕД}}$  - предельный размер финансового обеспечения медицинской организации, имеющей прикрепленных лиц за месяц.

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
$\text{ПР}$ $\text{Чз}$ - численность застрахованных лиц, прикрепленных к данной медицинской организации (чел)	24500	17680
Дифференцированный коэффициент в зависимости от количества ФАПов	1,6	1,2
$\text{ПН}$ – подушевой норматив (руб.)	130	120

**Образец решения:**

- 1)  $\text{ФДПн} = \text{ПН} \times \text{ФАПов} = 130 \text{ руб.} \times 1,6 = 208 \text{ руб.}$
- 2)  $\text{ФО}_{\text{ПРЕД}} = \text{ФДПн} \times \text{Чз} = 24500 \text{ чел} \times 208 \text{ руб.} = 5096 \text{ тыс. руб.}$

**Задача 2.** Объем финансирования по данным реестра для медицинской организации, не имеющей прикрепившихся лиц, определяется.

**Определить:**  $\text{ФО}_{\text{ФАКТ}}$  - фактический размер финансового обеспечения медицинской организации, не имеющей прикрепившихся лиц, рублей.

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
$\text{Омп}$ - фактические объемы первичной медико-санитарной помощи, оказанной в амбулаторных условиях, посещений (обращений)	890	1430
$\text{Тi}$ - тариф за единицу объема медицинской первичной медико-санитарной помощи, оказанной в амбулаторных условиях (руб.)	580	680

**Образец решения:**

$$\Phi O_{\text{ФАКТ}} = \sum_{\text{МП } i} (\text{О} \times \text{T}) = 890 \times 580 \text{ руб.} = 516200 \text{ руб.}$$

**Задача 3. Объем финансирования по данным реестра для медицинской организации, оказывающей стоматологические медицинские услуги.**

**Определить: Объем финансирования по данным реестра для медицинской организации, оказывающей стоматологические медицинские услуги.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Стоимость 1 ует (руб.)	105,81	105,81
Количество ует в помещении	3,3	7,2
Количество посещений за месяц	1200	3210

**Образец решения:**

**Объем финансирования** = Стоимость 1 ует x Количество ует в помещении x Количество посещений за месяц = 105,81 руб. x 3,3 x 1200 посещений = 419007,6 руб.

**Форма контроля:** совместное решение типовых задач.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники решить задачи по образцу.

**Тестовые задания по теме (Т 1.6):****Вопрос 1. Страховщиками по ОМС являются:**

Ответы:

- 1) ФФОМС; страховые компании;
- 2) Работодатели, органы местного самоуправления;
- 3) Граждане РФ и иностранные граждане, попадающие под систему ОМС в соответствии с законодательством РФ.

**Вопрос 2. Обязательное медицинское страхование – это...**

Ответы:

- 1) составная часть государственного социального страхования;
- 2) осуществляемое на основе свободного волеизъявления страхователя и страховщика и является дополнительным медицинским страхованием.

**Вопрос 3. Найдите основной источник финансирования ОМС страхования...**

Ответы:

- 1) средства бюджета;
- 2) страховые взносы работодателя по тарифам
- 3) отчисления предприятий и организация и других юридических лиц в фонд;
- 4) отчисления предприятий и организация и других юридических лиц в страховую компанию;
- 5) добровольные взносы физических лиц при заключении договора.

**Вопрос 4. Оказание медицинских услуг по ОМС осуществляется...**

Ответы:

- 1) в пределах Базовой территориальной программы;
- 2) в пределах выбранной страхователем Программы.

**Вопрос 5. Страхователями по ОМС являются:**

Ответы:

- 1) ФФОМС; страховые компании;
- 2) Работодатели, органы местного самоуправления;
- 3) Граждане РФ и иностранные граждане, попадающие под систему ОМС в соответствии с законодательством РФ.

**Вопрос 6 Оплата амбулаторно-поликлинических медицинских услуг осуществляется на основе:**

Ответы:

- 1) ует;
- 2) подушевого норматива;
- 3) базовой ставки финансирования медицинской помощи.

**Вопрос 7. Необходимо ли при разработке региональной программы здравоохранения учитывать параметры Национального проекта «Здравоохранения»:**

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) по усмотрению ТФ ОМС и Министерства здравоохранения региона.

**Вопрос 8. К какой отрасли страхования относится ОМС..**

Ответы:

- 1) к социальному страхованию;
- 2) к личному страхованию.

**Вопрос 9. Система контроля качества по ОМС являются...**

Ответы:

- 1) ФФ ОМС и ТФ ОМС;
- 2) страховыми компаниями.

**Вопрос 10 Оплата стоматологических медицинских услуг осуществляется на основе:**

Ответы:

- 1) ует;
- 2) подушевого норматива;
- 3) базовой ставки финансирования медицинской помощи.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

## **5. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА**

**а) Основные источники:**

1. Архипов, А. П. Социальное страхование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. П. Архипов. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 329 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-16336-0. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/530827>

2. Миропольская, Н. В. Основы социального страхования : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. В. Миропольская, Л. М. Сафина ; под редакцией Л. М. Сафиной. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 149 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10453-0. — Текст :

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516442>

3. Роик, В. Д. Социальная политика и технология социальной работы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 522 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11495-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517812>

**б) Дополнительные источники:**

1. *Анисимов, А. Ю.* Страховое дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова ; ответственный редактор А. Ю. Анисимов. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15106-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513781>

2. *Мазаева, М. В.* Страховое дело : учебное пособие для среднего профессионального образования / М. В. Мазаева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 135 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09994-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514483>

3. Организация страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 230 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01041-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511884>

4. *Скамай, Л. Г.* Страховое дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Г. Скамай. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 326 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15831-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509845>

5. *Тарасова, Ю. А.* Страховое дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Тарасова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 253 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14274-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513430>