



| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

УТВЕРЖДЕНО
 решением Ученого совета института
 (факультета, учебно-методического, педагогического совета и др.)
 от «12» 12 2015 г., протокол № 188/04

Председатель
 (подпись, расшифровка подписи)
 «12» 12 2015 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

| | |
|---|-----------------------|
| Дисциплина: | Пенсионное дело |
| Наименование кафедры (ПЦК, отделения и др.) | Финансы и кредит |
| | (Фик) аббревиатура |

Направление (специальность) 38.03.01 – «Экономика» (степень – бакалавр)
 Профиль «Финансы и кредит»

Дата введения в учебный процесс УлГУ: «01» января 2016 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № 01 от 31.08. 2016 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № 1 от 01.09 20 17 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № от 20 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № от 20 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № от 20 г.

Сведения о разработчиках:

| ФИО | Аббревиатура кафедры (ПЦК, отделения и др.) | Ученая степень, звание |
|----------------------------------|---|------------------------|
| Афанасьева Татьяна Александровна | Фик | К.э.н., доцент |
| | | |

СОГЛАСОВАНО
 Заведующий кафедрой Фик
 (отделением, председатель ПЦК и др.)
 _____ /Заббарова О.А./
 (Подпись) (ФИО)
 «19» декабря 2015 г.

Форма А

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

В повседневной жизни любого человека возможны такие ситуации, когда, в силу тех или иных причин, он утрачивает источник средств своего существования. При этом используются различные формы и способы защиты от социальных угроз: взаимопомощь работников предприятий, отраслей; установленное обычаем или законом материальное обеспечение пожилых людей, инвалидов; социальное страхование, социальная помощь, благотворительность и т.д. Они объединены общим названием «социальная защита» населения, которая составляет неотъемлемый элемент социально-экономических отношений общества социально ориентированных стран.

Обычно под социальной защитой понимается совокупность разнообразных мер, осуществляемых государством, обществом, корпорацией, общественными организациями по защите граждан от различного рода социальных угроз.

Характер и масштабы таких форм защиты, которые объединены общим названием «социальная защита», определяются конкретными социально-экономическими условиями каждой страны. В настоящее время в России неотъемлемой частью осуществляемых в России социально-экономических преобразований стал переход к качественно новой системе социальной защиты.

Основной элемент «социальной защиты» населения является пенсионное страхование и обеспечение.

Целью пенсионного страхования (обеспечения) является защита прав граждан Российской Федерации на страховую пенсию, предоставляемую на основе обязательного пенсионного страхования с учетом социальной значимости трудовой и (или) иной общественно-полезной деятельности граждан в правовом государстве с социально ориентированной рыночной экономикой, в результате которой создается материальная основа для пенсионного обеспечения, особого значения страховой пенсии для поддержания материальной обеспеченности и удовлетворения основных жизненных потребностей пенсионеров, субсидиарной ответственности государства за пенсионное обеспечение, а также иных конституционно значимых принципов пенсионного обеспечения.

Цель дисциплины:

формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков в области пенсионного дела.

Задачи дисциплины:

- 1) формирование теоретических знаний в области пенсионного дела;
- 2) изучение законодательных основ деятельности в области пенсионного дела;
- 3) раскрытие специфических особенностей различных форм организации пенсионного страхования и обеспечения;
- 4) формирование у студентов практических навыков, необходимых для расчета страхового стажа; среднего заработка для расчета страховой пенсии; особенности расчета пенсии различным категориям граждан (инвалидам; лицам при потере кормильца, государственным служащим и военнослужащим и т.д.)

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

«Пенсионное дело» - это дисциплина по выбору вариативной части учебного плана подготовки бакалавра по направлению «Экономика».

Студент должен до начала ее изучения освоить содержание учебных дисциплин: Налоги и налогообложение (ПК-18; ПК-20; ПК-23; ПК-28); Корпоративные финансы (ОК-8; ПК-12; ПК-21); Финансы (ПК-2, ПК-3, ПК-19, ПК-21); ДКБ (ПК-1; ПК-25); Статистика (ОПК-2; ОПК-3; ПК-6) Страхование (ПК-22; ПК-29; ПК-30; ПК-31; ПК-32).

Дисциплина является предшествующей дисциплинам «Финансовое право»

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В совокупности с другими дисциплинами профиля «Финансы и кредит» дисциплина «Пенсионное дело» направлена на формирование следующих общекультурных компонентов (ОК); общепрофессиональных компетенций (ОПК); профессиональных компонентов профиля (ПК) бакалавра экономики; профессиональных компетенций профиля «Финансы и кредит» (ПКП):

Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать следующими **общекультурными компетенциями**:

- способностью анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции (ОК-2);
- способностью к самоорганизации и самообразованию (ОК-7);

Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать следующими **общепрофессиональными компетенциями**:

способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);

Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать **профессиональными компетенциями**, соответствующими виду (видам) профессиональной деятельности, на который (которые) ориентирована программа бакалавриата:

аналитическая, научно-исследовательская деятельность:

- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7);

расчетно-финансовая деятельность:

- способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22);

Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать следующими

профессиональными компетенциями профиля «Финансы и кредит»:

- способность оценивать финансовые риски и применять современные методы и финансовые инструменты для их снижения и нейтрализации (ПКП-9).

В результате освоения дисциплины студенты должны:

знать:

- отличие социального страхования, социального обеспечения и социальной помощи в рамках как в целом «социальной защиты» населения так и пенсионного страхования (обеспечения);
- пенсионное законодательство;
- права, обязанности и основные принципы функционирования Пенсионного фонда;
- правовую базу деятельности Негосударственных пенсионных фондов;
- особенности формирования пенсионного фонда;

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

- отличие государственного пенсионного страхования от негосударственного;
- организацию индивидуального учета застрахованных и формирование отчетности страхователей.

уметь:

- анализировать пенсионное законодательство;
- исследовать взаимосвязи государственное и негосударственное пенсионное страхование, пенсионное обеспечение;
- рассчитывать страховой стаж;
- пользоваться основными формулами при расчете размера пенсии;
- рассчитать размер государственной пенсии по пенсионному страхованию, обеспечению и негосударственной пенсии.

владеть:


- пользоваться терминологией применяемой в социальном страховании;
- основами расчета пенсии по старости, инвалидности, потери кормильца, а также социальной пенсии отдельным категориям граждан и государственных надбавок;
- навыками анализа инвестиционной деятельности пенсионного фонда и негосударственных пенсионных фондов в рамках управления пенсионными накоплениями;
- особенностями расчета страховых взносов различными категориями страхователей.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) – 5

4.2. по видам учебной работы (в часах)


| Виды учебной работы | Количество часов (форма обучения – очная) | | |
|--|--|--|--|
| | Всего по плану | в т.ч. по семестрам | |
| | | 7 | 8 |
| Контактная работа обучающихся с преподавателем | 108 | 36 | 72 |
| Аудиторные занятия (всего) | 72 | 36 | 36 |
| - в том числе: | | | |
| Лекции | 36 | 18 | 18 |
| Практические занятия и семинарские занятия | 36 | 18 | 18 |
| Самостоятельная работа | 72 | 36 | 36 |
| Проведение экзамена | 36 | - | 36 |
| Всего часов по дисциплине | 180 | 72 | 108 |
| Текущий контроль | Тестирование, решение контрольных заданий, доклады | Тестирование, решение контрольных заданий, доклады | Тестирование, решение контрольных заданий, доклады |
| Курсовая работа | - | - | |
| Виды промежуточной аттестации | Зачет/экзамен | зачет | Экзамен,36 |

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

4.3. Содержание дисциплины. Распределение часов по темам и видам учебной работы:

Форма обучения: очная

| Наименование тем | Виды учебных занятий | | | | |
|--|----------------------|--------------------|-------------------------------|--|------------------------|
| | Всего | Аудиторные занятия | | Занятия в интерактивной форме (лекции/семинар) | Самостоятельная работа |
| | | лекции | Практические занятия, семинар | | |
| Раздел 1. Пенсионная система как основное звено социальной системы страны. | 22 | 6 | 4 | | 12 |
| ТЕМА 1. Необходимость, сущность социальной защиты населения | 8 | 2 | 2 | | 4 |
| ТЕМА 2. История пенсионного обеспечения и оценка современной пенсионной системы РФ | 7 | 2 | 1 | 2- лекции | 4 |
| ТЕМА 3. Классификация пенсионного дела. | 7 | 2 | 1 | | 4 |
| Раздел 2. Государственное пенсионное страхование, страховая пенсия | 60 | 14 | 16 | | 30 |
| ТЕМА 4. Основные понятия и термины пенсионного страхования и обеспечения. | 8 | 2 | 2 | | 4 |
| ТЕМА 5 Правовые основы пенсионной системы РФ | 14 | 4 | 4 | 2-лекция 2- семинар | 6 |
| ТЕМА 6 Индивидуальный (персонифицированный) учет в система обязательного пенсионного страхования | 10 | 2 | 4 | 2 – лекции 2 семинар | 4 |
| ТЕМА 7. Досрочное назначение трудовой пенсии по старости | 6 | 1 | 1 | | 4 |
| ТЕМА 8. Страховой стаж для выхода на пенсию застрахованных лиц | 6 | 1 | 1 | | 4 |
| ТЕМА 9. Определение страховой пенсии по старости | 8 | 2 | 2 | | 4 |
| Тема 10. Порядок установление, выплата и доставка страховой пенсии | 8 | 2 | 2 | | 4 |
| Раздел 3 Накопительная пенсия | 18 | 4 | 6 | | 8 |

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

| | | | | | |
|---|------------|-----------|-----------|-----------------------|-----------|
| Тема 11. Накопительной пенсия – порядок расчета, установление и выплаты | 10 | 2 | 4 | 2 семинара | 4 |
| Тема 12. Порядок установление, выплата и доставка накопительной пенсии | 8 | 2 | 2 | | 4 |
| Раздел 4. Государственное пенсионное обеспечение в Российской Федерации | 8 | 2 | 2 | | 4 |
| Тема 13. Основы государственного пенсионного обеспечения в Российской Федерации | 8 | 2 | 2 | | 4 |
| Раздел 5. Негосударственное (добровольное) пенсионное страхование | 36 | 10 | 8 | | 18 |
| Тема 14. Деятельность негосударственных пенсионных фондов | 7 | 2 | 1 | | 4 |
| Тема 15. Особенности расчета страховой премии по договорам пенсионного страхования. | 7 | 2 | 1 | | 4 |
| Тема 16. Инвестирование средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации | 14 | 4 | 4 | 2-лекции 2-семинар | 6 |
| Тема 17. Добровольное пенсионное страхование, зачет и система учета материнского капитала на пенсионные счета застрахованных. | 8 | 2 | 2 | | 4 |
| ВСЕГО | 144 | 36 | 36 | 16 | 72 |

Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Раздел 1. Пенсионная система как основное звено социальной системы страны.

ТЕМА 1. Необходимость, сущность социальной защиты населения

Цель: рассмотреть понятие и элементы социальной защиты населения, а также роль различных элементов в организации социальной защиты населения.

Рассматриваемые вопросы:

- 1) Необходимость формирования системы социальной защиты населения в рыночной экономики.
- 2) Основная характеристика форм социальной защиты населения России.

Форма А

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

- 3) Принципы и функции социального страхования в системе социальной защиты населения.
- 4) Классификация форм социального страхования.
- 5) Правовые аспекты социального страхования.

Содержание темы

В повседневной жизни любого человека возможны такие ситуации, когда, в силу тех или иных причин, он утрачивает источник средств своего существования. Материальная необеспеченность может наступить либо в связи с утратой им трудоспособности по старости, либо инвалидности, либо потери работы, либо болезни, либо получение производственной травмы и т.д.

Различные формы и способы защиты от подобных социальных угроз объединены общим названием «социальная защита» населения, которая составляет неотъемлемый элемент социально-экономических отношений общества социально ориентированных стран.

Формы социальной защиты населения России: социальное страхование; социальное обеспечение; социальная помощь; благотворительность.

Основными принципами социального страхования (Принцип солидарности. Принцип личной ответственности. Принцип страховых выплат только при наличии взносов в страховую систему. Принцип трехсторонности. Принцип самоуправления.

Функции:

- 1) Обеспечение воспроизводства рабочей силы.
- 2) Перераспределение доходов.
- 3) Аккумуляция страховых ресурсов.
- 4) Функция страховых выплат.


Тема 2. История пенсионного обеспечения и оценка современной пенсионной системы РФ.

Трудоемкость – 2 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа - в форме дискуссии.

Цель: анализ основных этапов развития пенсионной системы России, в том числе: первые упоминания о формировании пенсионных фондов, развитие различных видов пенсионного обеспечения, революционные преобразования пенсионной системы, и современные преобразования в рамках становления и развития рынка.

Рассматриваемые вопросы.

- 1) Зарождение и развитие пенсионного обеспечения и страхования в мировой практике.
- 2) Зарождение пенсионной системы в России и основные преобразования в пенсионной системе после социалистической революции.
- 3) Рыночные преобразования пенсионной системы РФ.
- 4) Создание пенсионного фонда, цели и задачи его функционирования.
- 5) Перспективы реформирования пенсионной системы 2015 – 2025 гг.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Содержание темы:

Лекция по теме с использованием интерактивной формы – дискуссии.

Дискуссия – форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Проведение дискуссий по проблемным вопросам подразумевает написание студентами эссе, тезисов или реферата по предложенной тематике.

Как показывает педагогическая практика теоретические вопросы лучше усваиваются, когда учебная работа проводится в форме дискуссии. Добиваясь от каждого студента добросовестного выполнения в часы самостоятельной работы индивидуального задания преподавателя, таким образом, планируется их подготовка к проведению дискуссии в учебное время. При выборе и формулировании конкретной темы выступления обязательно учитывается обоснованное мнение студента-докладчика, содокладчика. Как правило позиции по одной проблеме, изложенные в ходе дискуссии, полностью не совпадают. На протяжении ряда таких занятий, добиваясь от студентов концентрации внимания, необходимо вырабатывать умение слышать особенности правовой аргументации собеседника, выделять главное в обсуждаемой теме, правильно задавать вопросы, а в итоге - организовать публичный спор (диспут). Его предполагается использовать как одну из самых активных форм работы со студентами в атмосфере свободного, непринужденного высказывания по острым правовым проблемам технического регулирования в сфере пенсионного дела.


Студенты разбиваются на группы по основным направлениям дискуссионных вопросов:

- первая организованная государством система пенсий по возрасту занятых в частном секторе была введена в Германии в 1889 году. Характерная черта немецкого подхода состояла в том, что социальное страхование было обязательным и основанным на взносах. И работодатели, и работники должны были вносить средства на ее финансирование.

- постепенное сближение пенсионных систем развитых стран в XX веке происходит. Там, где они были основаны на страховых взносах (Германия), вводятся гарантии минимальной пенсии, не зависящие от предшествующих взносов. В странах, ориентировавших пенсионную систему на равные пенсии, финансируемые за счет общих доходов, бюджетов, отменяется контроль нуждаемости. В дополнение к плоским минимальным пенсиям вводится система обязательного социального страхования (Великобритания).

- развитие государственной системы пенсионирования по старости в Северной Америке. Канада ввела систему, основанную на проверке нуждаемости, не предполагающую страховых взносов, в 1927 году. В Соединенных Штатах правительства штатов начали вводить основанные на критерии нуждаемости пенсионные системы в 1920-х годах. К 1934 году они существовали в 28 штатах. В 1935 году в США вводится федеральная система пенсионного страхования.

- кризис пенсионных систем с начала 1980-х годов, когда стал очевидным, идет процесс повышения пенсионного возраста (Германия, Греция, Италия, Португалия, Великобритания), минимального срока работы, необходимого для получения полной пенсии (Германия, Греция, Италия), ужесточения условий более раннего пенсионирования (Франция, Германия). Отношение средней пенсии к зарплатам было снижено за счет

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

введения более жестких механизмов индексации (Австрия, Финляндия, Франция, Германия, Греция, Италия, Голландия). Происходит сокращение периода, в течение которого более длительная работа предусматривает увеличение базы предстоящих пенсионных выплат (Австрия, Финляндия, Франция, Италия, Голландия, Португалия, Великобритания), сокращаются пенсионные привилегии занятых в государственном секторе (Финляндия, Греция, Италия, Португалия).

- развитие государственного пенсионного обеспечения на территории современной России относятся к древним временам и престарелых ставится на все более регулярную основу. Заменена на систему социального страхования, которая работала по принципу: все организации отчисляли государству налоги, из которых формировался бюджет страны. Из этого бюджета производились расходы на все государственные нужды: строительство дорог, заводов и выплату пенсий гражданам.

- первый этап реформирования пенсионной системы с 2005 года - создание и поддерживается в актуальном состоянии единый регистр федеральных льготников, производятся регулярные выплаты получателям социальных льгот.

- второй этап реформирования пенсионной системы - 2013—2015 гг. очередной этап реформирования пенсионной системы Российской Федерации, предусматривающий ввод нового порядка формирования пенсионных прав и расчёта страховой пенсии. Введение новой формулы расчёта размера пенсии, учитывающая стаж, размер заработка и возраст выхода на пенсию. Для формирования пенсии самозанятых граждан предусматривается постепенное увеличение страховых платежей — они должны соответствовать уровню пенсионных выплат. Приняты меры по реформированию системы досрочных пенсий. С 1 января 2015 года в России вводится новый порядок формирования пенсионных прав граждан и назначения страховой пенсии. Установлены три вида страховых пенсий: по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца.

ТЕМА 3. Классификация пенсионного дела.

Цель: определить базовые понятия предметной области пенсионной системы, освоить понятия и термины, входящие в профессиональную терминологию.

Рассматриваемые вопросы:

- 1) Основной принцип классификации пенсионного дела.
- 2) Классификация по направлениям пенсионных выплат.
- 3) Классификация по формам проведения пенсионного страхования.

Содержание темы

При этом классификация по направлениям пенсионных выплат осуществляется по различным критериям:

- по основаниям их предоставления (по жизненным обстоятельствам или юридической основе в фактическом составе);
- по источникам выплат (за счет собственных средств Пенсионного фонда России и за счет ассигнований из государственного бюджета);

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

- основывающуюся на труде и иной общественно полезной деятельности (на трудовые и нетрудовые);
- по контингенту их получателей и по нормативным актам, на основании которых они назначены (пенсии для тех, кто трудился с особыми условиями труда или на Крайнем Севере, государственных служащих, кадровых военнослужащих, военнослужащих срочной службы, инвалидов и т.д.);
- по возможности получения, или не получения нескольких пенсий в соответствии с действующим законодательством.

Раздел 2. Государственное пенсионное страхование, страховая пенсия.

ТЕМА 4. Основные понятия и термины пенсионного страхования и обеспечения.

Цель: определить базовые понятия предметной области пенсионной системы, освоить понятия и термины, входящие в профессиональную терминологию.

Рассматриваемые вопросы:

- 1) Субъекты пенсионных правоотношений.
- 2) Основные понятия и термины пенсионного обеспечения.
- 3) Понятия и термины, связанные с пенсионным страхованием.
- 4) Термины, связанные с негосударственными пенсионными правоотношениями.
- 5) Термины, связанные с процессом формирования, инвестированием пенсионных резервов.

Содержание темы:

Рассмотрение различных субъектов пенсионных отношений: организации - юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, филиалы и представительства указанных иностранных лиц и международных организаций, созданные на территории Российской Федерации и физические лица - граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства и др. лица.

Объекты пенсионных отношений: пенсия по государственному пенсионному обеспечению; пенсия по негосударственному пенсионному страхованию.


Определение основных условий в договоре об обязательном пенсионном страховании; особенности договора накопительной пенсии.

Страховой стаж и трудовой стаж – общие черты и особенности.

ТЕМА 5 Правовые основы пенсионной системы РФ

Трудоемкость – 4 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа - в форме дискуссии.

Цель: изучить основы государственного регулирования обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, регулирует правоотношения в системе обязательного пенсионного страхования, а также определяет правовое положение субъектов обязательного

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

пенсионного страхования, ответственность субъектов обязательного пенсионного страхования.

Рассматриваемые вопросы:

- 1) Юридические основы государственной пенсионной системы в РФ.
- 2) Правовые основы негосударственного пенсионного страхования.

Содержание темы:

Лекция по теме с использованием интерактивной формы – дискуссии.

Студенты разбиваются на группы по основным направлениям дискуссионных вопросов:

- классификация законодательных документов по направлениям пенсионного дела;
- права и обязанности сторон;
- оформление пенсионных отношений. Пенсионный полис, его приобретение, содержание и назначение;
- возникновение и прекращение страховой ответственности. Страховой акт. Условия и порядок страховой выплаты. Порядок прекращения договора и признание его недействительным.

Формы представления результатов проекта Презентация проекта в течение 5-10 минут с последующими ответами на вопросы.

Количество групп задействованных в дискуссиях зависит от численности студентов в группах, но не менее 4 человек и не более 8.


ТЕМА 6 Индивидуальный (персонифицированный) учет в система обязательного пенсионного страхования.

Трудоемкость – 2 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа - в форме дискуссии.

Цель: Изучить правовую основу и принципы организации индивидуального (персонифицированного) учета сведений о гражданах, на которых распространяется действие законодательства Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании.

Рассматриваемые вопросы:

- 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, страхователя и Пенсионного фонда РФ в рамках организации индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного страхования.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Лекция по теме с использованием интерактивной формы – дискуссии.

Студенты разбиваются на группы по основным направлениям дискуссионных вопросов:

- 1) Цели индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного страхования.
- 2) Различный механизм организации индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного страхования в зависимости от организационно правовой формы и размера предприятия (страхователя).
- 3) Роль застрахованного лица в процессе индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного страхования.

ТЕМА 7. Досрочное назначение трудовой пенсии по старости.

Цель: проанализировать порядок досрочного выхода на пенсии застрахованных лиц, для отдельных категорий граждан, осуществляющих работу во вредных и тяжелых условиях.

Рассматриваемые вопросы:

- 1) Досрочный выход на пенсию застрахованных лиц осуществляющих работу с вредными условиями труда.
- 2) Досрочный выход на пенсию застрахованных лиц осуществляющих работу с тяжелыми условиями труда.
- 3) Досрочный выход на пенсию застрахованных лиц являющихся государственными служащими.
- 4) Досрочный выход на пенсию застрахованных лиц являющихся военнослужащими.

Содержание темы:


Страховая пенсия по старости назначается ранее достижения возраста, (мужчинам 60 лет, женщинам 55) при наличии величины индивидуального пенсионного коэффициента в размере не менее 30 при занятости на тяжелых и вредных производствах и определенном стаже работы на этих производствах.

Списки соответствующих работ, производств, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций), с учетом которых назначается страховая пенсия по старости правила исчисления периодов работы (деятельности) и назначения указанной пенсии при необходимости утверждаются Правительством Российской Федерации.

Федеральные государственные гражданские служащие при наличии стажа государственной гражданской службы не менее 15 лет и замещении должности федеральной государственной гражданской службы не менее 12 полных месяцев имеют право на пенсию за выслугу лет при увольнении с федеральной государственной гражданской службы.

ТЕМА 8. Страховой стаж для выхода на пенсию застрахованных лиц.

Цель: изучить Правила подсчета и подтверждения страхового стажа для установления трудовой пенсии, определение особенностей расчета страхового стажа при досрочном

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

выходе на пенсию при работах во вредных и тяжелых условиях работы.

Рассматриваемые вопросы

- 1) Определение периодов включаемых в страховой стаж.
- 2) Документы, подтверждающие периоды работы граждан в качестве застрахованного лица, включаемые в страховой стаж.
- 3) Особенности определения страхового стажа государственных служащих

Содержание темы:

Продолжительность страхового стажа, необходимого для назначения страховой пенсии по старости, в 2015 году составляет шесть лет (плюс 1 год в каждом следующем году и к 2025 г. страховая пенсия по старости назначается при наличии не менее 15 лет страхового стажа.

С 1 января 2015 года страховая пенсия по старости назначается при наличии величины индивидуального пенсионного коэффициента не ниже 6,6 с последующим ежегодным увеличением на 2,4 до достижения величины индивидуального пенсионного коэффициента 30.

В страховой стаж наравне с периодами работы и (или) иной деятельности, засчитываются:

1) период прохождения военной службы, а также другой приравненной к ней службы, предусмотренной Законом Российской Федерации от 12 февраля 1993 года N 4468-1 "О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей";

2) период получения пособия по обязательному социальному страхованию в период временной нетрудоспособности;

3) период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, но не более шести лет в общей сложности (с 2015 г.);


4) период получения пособия по безработице, период участия в оплачиваемых общественных работах и период переезда или переселения по направлению государственной службы занятости в другую местность для трудоустройства;

5) период содержания под стражей лиц, необоснованно привлеченных к уголовной ответственности, необоснованно репрессированных и впоследствии реабилитированных, и период отбывания наказания этими лицами в местах лишения свободы и ссылке;

6) период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет;

7) период проживания супругов военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, вместе с супругами в местностях, где они не могли трудиться в связи с отсутствием возможности трудоустройства, но не более пяти лет в общей сложности;

8) период проживания за границей супругов работников, направленных в дипломатические представительства и консульские учреждения Российской Федерации, за границей и международные организации, перечень которых утверждается Правительством

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Российской Федерации, но не более пяти лет в общей сложности.

ТЕМА 9. Определение страховой пенсии по старости.

Цель: изучить механизм перехода на новую систему пенсионного страхования и обеспечение.

Рассматриваемые вопросы:

- 1) Расчет размера страховой пенсии по старости.
- 2) Расчет размера страховой пенсии по инвалидности.
- 3) Расчет размера страховой пенсии по случаю потери кормилица.
- 4) Механизм перерасчета размеров страховых пенсий, пенсионерам которым назначена страховая пенсия до 2015 г.

Содержание темы:

Право на страховую пенсию имеют граждане Российской Федерации, по старости - мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет.

Право на пенсионное обеспечение будет давать индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК), величина которого зависит от стажа, заработной платы и возраста выхода на пенсию. Установлен минимальный порог, обеспечивающий право на страховую пенсию в размере 30 баллов. Значительно выросли требования по минимальному стажу для назначения пенсии — 15 лет. Сегодня к пенсионному возрасту достаточно иметь стаж 5 лет. Увеличение требований по стажу планируется проводить постепенно. Так, в 2015 году необходим стаж 6 лет, в 2016 году — 7 лет и так далее. К 2024 году пройдет постепенное увеличение до 15 лет. Страховая и накопительная — это 2 вида пенсий согласно новым законам, государство берёт на себя ответственность только за первую.


Методика и формулы расчета страховой пенсии, по старости, инвалидности и потери кормилица.

Тема 10. Порядок установление, выплата и доставка страховой пенсии.

Цель: изучение основ расчета страховой пенсии по старости, по инвалидности и по случаю потери кормилица в соответствии в требованиями Федерального закона от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».

Рассматриваемые вопросы:

- 1) Общие правила установления, выплаты и доставки страховой пенсии.
- 2) Сроки назначения и выплаты страховой пенсии.
- 3) Сроки перерасчета размера страховой пенсии, фиксированной выплаты к страховой пенсии.
- 4) Приостановление и возобновление выплаты страховой пенсии.
- 5) Прекращение и восстановление выплаты страховой пенсии.
- 6) Выплата страховой пенсии лицам, выезжающим на постоянное жительство за пределы территории Российской Федерации.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Содержание темы:

Установление страховых пенсий и выплата страховых пенсий, включая организацию их доставки, производится органом, осуществляющим пенсионное обеспечение в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", по месту жительства лица, обратившегося за страховой пенсией.

Граждане могут обращаться с заявлениями об установлении, о выплате и доставке страховой пенсии непосредственно в орган, осуществляющий пенсионное обеспечение, или в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг по месту жительства в случае, если между органом, осуществляющим пенсионное обеспечение, и многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг заключено соглашение о взаимодействии и подача указанных заявлений предусмотрена перечнем государственных и муниципальных услуг, предоставляемых в многофункциональном центре, установленным соглашением.

Перечень документов, необходимых для установления страховой пенсии, установления и перерасчета размера фиксированной выплаты к страховой пенсии (с учетом повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии), правила обращения за указанной пенсией, фиксированной выплатой к страховой пенсии (с учетом повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии), в том числе работодателей, их назначения (установления) и перерасчета их размера, в том числе лицам, не имеющим постоянного места жительства на территории Российской Федерации, перевода с одного вида пенсии на другой, проведения проверок документов, необходимых для установления указанных пенсий и выплат, правила выплаты страховой пенсии, фиксированной выплаты к страховой пенсии (с учетом повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии), осуществления контроля за их выплатой, проведения проверок документов, необходимых для их выплаты, правила ведения пенсионной документации, а также сроки хранения выплатных дел и документов о выплате и доставке страховой пенсии, в том числе в электронной форме, устанавливаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.


Раздел 3 Накопительная пенсия.

Тема 11. Накопительная пенсия – порядок расчета, установление и выплаты.

Цель: изучение порядка расчета, назначения и выплаты накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом № 360-ФЗ от 30.11.2011 г. «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», а также Федеральным законом № 424-ФЗ от 8.12.2013 г. «О накопительной пенсии».

Рассматриваемые вопросы:

- 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.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Содержание темы:

Накопительная пенсия формируется исключительно на накопительной основе. Страховые взносы, поступающие от работодателя, в обязательном порядке инвестируются по нормам Федерального закона №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии» и/или Федерального закона №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в целях получения дополнительного дохода в пользу будущего пенсионера. Они инвестируются и тогда, если сам человек (застрахованное лицо) об этом не знал и никакого решения не принимал. В этом случае инвестированием пенсионных накоплений «молчуна» занимается государственная управляющая компания – ВЭБ.

Лица, имеющие право на накопительную пенсию.

Под пенсионными накоплениями понимаются:

- 1) средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц;
- 2) средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц;
- 3) средства выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц;
- 4) средства, поступившие в негосударственный пенсионный фонд из управляющей компании.

За счет средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованного лица, осуществляются следующие виды выплат:

- 1) единовременная выплата средств пенсионных накоплений (далее - единовременная выплата);
- 2) срочная пенсионная выплата;
- 3) накопительная пенсия;
- 4) выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица.

Механизм и формулы расчета накопительной и срочной пенсии.

Тема 12. Порядок установление, выплата и доставка накопительной пенсии.

Цель: изучение основ установление, выплаты и доставки накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом № 360-ФЗ от 30.11.2011 г. «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», а также Федеральным законом № 424-ФЗ от 8.12.2013 г. «О накопительной пенсии», проанализировать необходимость и преимущества введения в 2014 г. «заморозку» на пенсионные накопления.

Рассматриваемые вопросы:

- 1) Порядок установления, выплаты и доставки накопительной пенсии.
- 2) Приостановление и возобновление выплаты накопительной пенсии.
- 3) Прекращение и восстановление выплаты накопительной пенсии.
- 4) Сроки выплаты и доставки накопительной пенсии.
- 5) Реформирование накопительной части трудовой пенсии.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Содержание темы:

Установление накопительной пенсии и выплата накопительной пенсии, включая организацию ее доставки, осуществляются страховщиком, у которого застрахованное лицо на день обращения за назначением накопительной пенсии формирует пенсионные накопления в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

Установление накопительной пенсии и выплата накопительной пенсии, включая организацию ее доставки, застрахованному лицу, формирующему пенсионные накопления у страховщика, которым является Пенсионный фонд Российской Федерации, осуществляются территориальным органом страховщика по месту жительства лица, обратившегося за назначением накопительной пенсии. Застрахованное лицо, формирующее пенсионные накопления у страховщика, которым является Пенсионный фонд Российской Федерации, может обращаться с заявлениями о назначении, выплате и доставке накопительной пенсии непосредственно в территориальный орган страховщика или в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг по месту жительства в случае, если между страховщиком и многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг заключено соглашение о взаимодействии и подача указанных заявлений предусмотрена перечнем государственных и муниципальных услуг, предоставляемых в многофункциональном центре, установленным соглашением.

Накопительная пенсия назначается со дня обращения за указанной пенсией, но не ранее чем со дня приобретения права на накопительную пенсию. В случае, если обращение за назначением накопительной пенсии последовало после увольнения застрахованного лица с работы, указанная пенсия назначается со дня, следующего за днем увольнения с работы, если обращение за накопительной пенсией последовало не позднее чем через 30 дней со дня увольнения с работы.

Случаи приостановления и прекращения выплаты накопительной пенсии.

Раздел 4. Государственное пенсионное обеспечение в Российской Федерации

Тема 13. Основы государственного пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

Цель: изучить порядок назначения и выплат государственной пенсии осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» и Федеральным законом от 12.02.1993 г. № 4468-1 «О пенсионном обеспечении лиц 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».

Рассматриваемые вопросы:

- 1) Категории граждан, имеющих право на пенсию по государственному

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

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, 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 противопожарной 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.

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

Содержание темы:

Право на пенсию по государственному пенсионному обеспечению имеют:

- 1) федеральные государственные гражданские служащие;
- 2) военнослужащие;
- 3) участники Великой Отечественной войны;
- 4) граждане, награжденные знаком "Жителю блокадного Ленинграда";
- 5) граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф;
- 6) граждане из числа космонавтов;
- 7) граждане из числа работников летно-испытательного состава;
- 8) нетрудоспособные граждане.


В соответствии с Федеральным законом № 166-ФЗ от 15.12.2001 г. «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» назначаются следующие виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению:

- 1) пенсия за выслугу лет;
- 2) пенсия по старости;
- 3) пенсия по инвалидности;
- 4) пенсия по случаю потери кормильца;
- 5) социальная пенсия.

Пенсия за выслугу лет назначается следующим гражданам: федеральным государственным гражданским служащим; военнослужащим; гражданам из числа космонавтов; гражданам из числа работников летно-испытательного состава.

Пенсия по старости назначается гражданам: пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф.

Пенсия по инвалидности назначается следующим гражданам: федеральным государственным гражданским служащим; военнослужащим; участникам Великой Отечественной войны; гражданам, награжденным знаком "Жителю блокадного Ленинграда"; гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф; гражданам из числа космонавтов.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

В случае смерти граждан (военнослужащие, граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф; граждане из числа космонавтов), члены их семей имеют право на пенсию по случаю потери кормильца.

Социальная пенсия (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца) назначается нетрудоспособным гражданам.

Гражданам, имеющим одновременно право на различные пенсии устанавливается одна пенсия по их выбору, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Раздел 5. Негосударственное (добровольное) пенсионное страхование

Тема 14. Негосударственные пенсионные фонды

Цель: изучить правовые, экономические и социальные отношения, возникающие при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию, реорганизации и ликвидации указанных фондов, а также устанавливает основные принципы государственного контроля за их деятельностью в соответствии с Федеральным законом от 7.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Рассматриваемые вопросы:


- 1) Деятельность Негосударственных пенсионных фондов в рамках ФЗ 75-ФЗ.
- 2) Субъекты и участники отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, их права и обязанности.
- 3) Создание негосударственных пенсионных фондов, его государственная регистрация и лицензирование.
- 4) Формирование страхового резерва для обеспечения устойчивости исполнения обязательств фондом.
- 5) Порядок подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд и из одного фонда в другой
- 6) Основания для аннулирования лицензии и ликвидации фонда.

Содержание темы:

Закон регулирует правовые, экономические и социальные отношения, возникающие при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию, реорганизации и ликвидации указанных фондов, а также устанавливает основные принципы государственного контроля за их деятельностью.

Субъекты добровольного пенсионного страхования: негосударственный пенсионный фонд; субъекты и участники отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

Фонд может создаваться в организационно-правовой форме акционерного общества. Минимальный размер уставного капитала фонда должен составлять не менее 150 миллионов

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

рублей.

Тема 15. Особенности расчета страховой премии по договорам пенсионного страхования.

Цель: изучение особенностей расчета тарифов по пенсионному страхованию, вывод логических формул для определения нетто-ставок на дожитие до пенсионного возраста, а также формул связанных с пожизненным страхованием жизни; использование в расчетах таблиц смертности и средней продолжительности жизни используя логические, рабочие формулы и коммутационные числа, определение влияние на страховые тарифы нормы дохода.

Рассматриваемые вопросы:

- 1) Особенности построения тарифов по пенсионному страхованию.
- 2) Методика построения единовременных нетто-ставок и годовых нетто-ставок по пенсионному страхованию.
- 3) Понятие коммутационных чисел. Методика расчета нетто- ставок через коммутационные числа.
- 4) Примеры пенсионных программ.

Содержание темы:

Методика расчета нетто-ставки по пенсионным накопительным и добровольному пенсионному страхованию. Использование таблиц смертности и средней продолжительности жизни в расчетах нетто-ставок. Влияние метода уплаты премий и срока выплаты на уровень ставки тарифа. Рассмотрение инвестиционной политики при формировании норм дохода в расчетах тарифа. Использование коммутационных чисел в расчетах.

Тема 16. Инвестирование средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации


Трудоемкость – 4 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа - в форме дискуссии.

Цель: изучить правовые основы отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной пенсии, определяет особенности правового положения, права, обязанности и ответственность субъектов и участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также устанавливает основы государственного регулирования контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

Рассматриваемые вопросы:

- 1) Субъекты и участники отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений. Права, обязанности и требования предъявляемые к субъектам и

Форма А

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

участникам.

2) Порядок передачи средств в управлении управляющим компаниям, формирование и инвестирование управляющими компаниями средств пенсионных накоплений.

3) Договоры между субъектами отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений.

4) Размещение средств пенсионных накоплений и инвестирование этих средств, а также требования к структуре страхового портфеля

5) Контроль и надзор в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

6) Обязательное страхование ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний.

Содержание темы:

Лекция по теме с использованием интерактивной формы – дискуссии.

Студенты разбиваются на группы по основным направлениям дискуссионных вопросов:

1) Механизм формирования инвестиционных средств в рамках пенсионного страхования.

2) Формирование инвестиционного портфеля управляющих компаний.

3) Роль застрахованных лиц в формировании и размещении инвестиционных средств.

4) Контроль и надзор в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Тема 17. Добровольное пенсионное страхование, зачет и система учета материнского капитала на пенсионные счета застрахованных.

Цель: Изучить возможность увеличения размера пенсии посредством добровольного вступления в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию и заключение договора негосударственного(добровольного) пенсионного страхования, а также программы государственной поддержки развитию и распространению негосударственного пенсионного страхования.


Рассматриваемые вопросы:

1) Добровольное пенсионное страхование как вариант дополнительного пенсионного обеспечения.

2) Программы добровольного пенсионного страхования.

3) Получение налоговых вычетов при заключении договора.

4) Программа материнского капитала.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Содержание темы:

Добровольное пенсионное страхование дополнительный вид пенсионного обеспечения, осуществляемый негосударственными пенсионными фондами в соответствии с Законом №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Одной из причин необходимости развития добровольного пенсионного страхования являются:

- 1) Изменение соотношения количества работающих и пенсионеров в пользу пенсионеров, так например: в 1960 г. на 1 пенсионера приходилось 10,8 работающих; в 1990 г. на 1 пенсионера приходилось 2,9 работающих; по прогнозам в 2020 г. на 1 пенсионера будет приходиться 1 работающий;
- 2) Практически каждый 3-й пенсионер России живет за чертой бедности;
- 3) В России самый низкий уровень пенсии.

В отличие от обязательного пенсионного страхования, где формирование источников финансирования будущей пенсии, величину страховых отчислений, а так же размер накопительной части пенсии, регулируются государством. При участии в программах добровольного негосударственного пенсионного обеспечения, размер желаемых выплат при выходе на пенсию и размер взносов, может определяться гражданином самостоятельно, а так же может определяться момент назначения дополнительной пенсии.

Договор добровольного пенсионного страхования необходим, для того:

- 1) чтобы обеспечить себя или близкого человека индивидуальной пожизненной пенсией, не зависящей от государственного пенсионного обеспечения;
- 2) чтобы на пенсии жить полноценной жизнью: хорошо питаться, одеваться, лечиться, путешествовать;
- 3) чтобы, накопив нужную сумму к определенному сроку, распорядиться ею по своему усмотрению (купить участок, дом и пр.);
- 4) чтобы, иметь гарантированную финансовую поддержку даже в глубокой старости, когда собственные (банковские) накопления подойдут к концу.

6. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Занятие 1

Трудоемкость 2 часа

ТЕМА 1. Необходимость, сущность социальной защиты населения

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях

- 1) Рассмотрите сущность и принципы социального страхования.
- 2) Объясните сущность и значение социальной политики государства в формировании жизненного уровня населения?
- 3) Опишите этапы формирования системы социальной защиты населения.
- 4) Назовите и охарактеризуйте применяемые в мировой практике модели социальной политики.
- 5) Какие функции и задачи выполняют социальные фонды предприятий?

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

б) Расскажите о содержании социальных программ предприятий и источниках их финансирования. Назовите принципы предоставления социальных услуг.

7) Как соотносится между собой экономическая эффективность и социальная справедливость в обществе?

При рассмотрении темы на практических занятиях необходимо решить задание, которые представлены в Электронном пособии Тема 1 № 1.

Занятие 2(Тема 2 и 3)

Трудоемкость 2 часа

Тема 2. История пенсионного обеспечения и оценка современной пенсионной системы РФ.

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях

- 1) Какие особенности зарождения пенсионного обеспечения в России Вы знаете?
- 2) В чем основные преобразования в пенсионной системы после социалистической революции вам известны?
- 3) Какие преобразования произошли в пенсионной системе при переходе экономики на рыночные условия развития?
- 4) Каковы причины, побудившие Россию заново сформировать свою пенсионную систему?
- 5) Каковы основные идеи, определившие содержание российского пенсионного Закона 1990 г.?
- 6) Каковы причины девальвации российской пенсионной системы в последние годы и способы, которые использовались для этого властными структурами?
- 7) Какие перспективы реформирования пенсионной системы 2015 – 2025 гг. Вам известны?

При рассмотрении темы на практических занятиях необходимо решить заданий, представленные в Электронном пособии Тема 3 № 1 и № 2.

ТЕМА 3. Классификация пенсионного дела.

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.

- 1) Назовите основные критерии классификации пенсионного страхования?
- 2) Критерии классификации по направлению пенсионных выплат?
- 3) Какие две пенсионные системы выделяются в России в зависимости от источников средств, за счет которых выплачивается пенсия?
- 4) Назовите принципы обязательного страхования.
- 5) Назовите принципы добровольного страхования.
- 6) Отличие обязательного пенсионного страхования от добровольного?

Контроль за освоением студентами Раздела 1 является Тестирование – Тест к Разделу 1 – Электронное пособие.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Раздел 2. Государственное пенсионное страхование, страховая пенсия.

Занятие 3

Трудоемкость 2 часа

ТЕМА 4. Основные понятия и термины пенсионного страхования и обеспечения.

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.

- 1) Назовите основных субъектов пенсионных правоотношений?
- 2) Какие понятия и термины пенсионного обеспечения Вам известны?
- 3) Какие понятия и термины, связанные с пенсионным страхованием вы знаете?
- 4) Назовите термины, связанные с негосударственными пенсионными правоотношениями?
- 5) Какие термины, связанные с процессом формирования, инвестированием пенсионных резервов Вы знаете?

При рассмотрении темы на практических занятиях необходимо решить заданий, представленные в Электронном пособии Тема 4 № 1 и № 2.

Занятие 4-5

Трудоемкость 4 часа, в том числе в интерактивной форме 2 часа – в форме дискуссии.

ТЕМА 5 Правовые основы пенсионной системы РФ

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.

- 1) Назовите основные законодательные документы, регламентирующие общие пенсионные отношения?
- 2) Каким документам регламентируются основные правовые отношения связанные с реформированием пенсионных отношений.
- 3) Основные правовые отношения которые регламентируются Федеральным законом № 400-ФЗ от 28.12.2013 г.
- 4) Основные федеральные законы, регламентирующие правовые отношения в области государственного пенсионного страхования.
- 5) Этапы формирования правовых отношений негосударственного пенсионного страхования.
- 6) Основные нормативно-правовые документы регламентирующие деятельность негосударственных пенсионных фондов.

Проведение дискуссии на тему «Механизм правового регулирования пенсионных отношений».

Дискуссия – коллективная форма устного представления информации. Обычно дискуссию готовит один или несколько человек, представляющих основные вопросы темы и точки зрения. Остальные участники дискуссии высказывают свои мнения и суждения. Для организации дискуссии должен быть ведущий, в обязанность которого входит предоставление слова разным участникам, сдерживание эмоциональных реакций участников и подведение итогов обсуждения.

Наиболее дискуссионные или объемные темы курса могут быть заданы студентам для подготовки групповых проектов – презентации, доклады – на обозначенную тему дискуссии. Цель проекта – найти материалы по теме, сформулировать бизнес проблему в рамках данной

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

темы на основе собранных материалов и предложить свой вариант решения этой проблемы, подкрепив его фактами и примерами. Выполнение групповых проектов помогает студентам развить необходимые навыки делового общения и работы в команде.

Группы для выполнения проектов рекомендуется формировать с учетом сильных и слабых сторон студентов. В одной группе должны работать разные по навыкам студенты, чтобы они помогали друг другу. Оптимальным размером группы для выполнения студенческого проекта является 2-3 человек. При формировании группы необходимо объяснить студентам различные функции членов группы, правила работы и помочь распределить обязанности.

Формы представления результатов проекта Презентация проекта в течение 5-10 минут с последующими ответами на вопросы.

Занятие 6-7

Трудоемкость 4 часа, в том числе в интерактивной форме 2 часа – в форме дискуссии.


ТЕМА 6 Индивидуальный (персонифицированный) учет в система обязательного пенсионного страхования.

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.

- 1) Правовая основа индивидуального (персонифицированного) учета.
- 2) Информация, учитываемая в отдельных частях индивидуального лицевого счета застрахованного лица.
- 3) Какие цели индивидуального (персонифицированного) учета Вы знаете.
- 4) Организация индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионным фондом РФ.
- 5) Понятие страхового свидетельства, получение страхового свидетельства, внесение в него изменение и замена при потере страхового свидетельства.
- 6) Порядок предоставления страхователем информации о застрахованных в Пенсионный фонд РФ.
- 7) Порядок хранения сведений о застрахованном лице.
- 8) Права и обязанности Застрахованного лица в части индивидуального (персонифицированного) учета.
- 9) Права и обязанности Страхователя в части индивидуального (персонифицированного) учета.
- 10) Права и обязанности Пенсионного фонда РФ в части индивидуального (персонифицированного) учета.

Проведение дискуссии на тему «Организация учета застрахованных в пенсионном фонде России».

Формы представления результатов проекта Презентация проекта в течение 5-10 минут с последующими ответами на вопросы.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Занятие 8 (Тема 7 и 8)

Трудоемкость 2 часа

ТЕМА 7. Досрочное назначение трудовой пенсии по старости.

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.

- 1) Законодательная база для назначения досрочной пенсии.
- 2) Понятие вредных и тяжелых условия труда.
- 3) Условия досрочного назначения пенсии застрахованных лиц осуществляющих работу во вредных и тяжелых условиях труда. условиями труда.
- 4) Условия досрочного назначения пенсии женщинам, имеющим детей;
- 5) Условия досрочного назначения пенсии отдельным категориям инвалидов и другим категория населения.
- 6) Условия досрочного назначения пенсии застрахованным лицам, являющимся государственными служащими.
- 7) Условия досрочного назначения пенсии застрахованным лицам, являющимися военнослужащими.

При рассмотрении темы на практических занятиях необходимо решить задачи, представленные в Электронном пособии Тема 7 Задачи 1 и 2.

ТЕМА 8. Страховой стаж для выхода на пенсию застрахованных лиц.

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.

- 1) Особенности определения страхового стажа от иной деятельности учитываемой наравне с периодами работы.
- 2) Исчисление страхового стажа лицам, самостоятельно обеспечивающим себя работой, а также лицам осуществляющим работу по договорам авторского заказа.
- 3) Порядок подтверждения страхового стажа.
- 4) Особенности определения страхового стажа государственных служащих.

При рассмотрении темы на практических занятиях необходимо решить задачу, представленную в Электронном пособии Тема 8 Задача 1.


Занятие 9

Трудоемкость 2 часа.

ТЕМА 9. Определение страховой пенсии по старости.

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях

- 1) Условия выхода на пенсию и получения страховой части трудовой пенсии в переходный период реформы пенсионной системы.
- 2) Условия выхода на пенсию и получения страховой части трудовой пенсии после 2025 г.
- 3) Определение индивидуального пенсионного коэффициента за период, имевший место до 1 января 2015 г. по старости.
- 4) Определение индивидуального пенсионного коэффициента за период, имевший место с 1 января 2015 г. по старости.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

- 5) Определение индивидуального пенсионного коэффициента иного засчитываемого в страховой стаж периода.
- 6) Стоимость одного пенсионного коэффициента и порядок его увеличения.
- 7) Фиксированная выплата к страховой пенсии по старости и инвалидности.
- 8) Применение коэффициентов повышающих индивидуальный пенсионный коэффициент и фиксированную выплату.
- 9) Особенности определение индивидуального пенсионного коэффициента за период, имевший место до 1 января 2015 г. по инвалидности.
- 10) Особенности определение индивидуального пенсионного коэффициента за период, имевший место с 1 января 2015 г. по инвалидности.
- 11) Особенности определение индивидуального пенсионного коэффициента за период, имевший место до 1 января 2015 г. по случаю потери кормилица.
- 12) Особенности определение индивидуального пенсионного коэффициента за период, имевший место с 1 января 2015 г. по случаю потери кормилица.
- 13) Особенности перерасчета страховых пенсий назначенных до 2015 г.

При рассмотрении темы на практических занятиях необходимо решить задачи, представленные в Электронном пособии Тема 9 Задачи 1 - 3.

Контроль за освоением студентами Темы 9 – контрольная работа по расчету страховой пенсии по старости.

Занятие 10


Трудоемкость 2 часа.

Тема 10. Порядок установление, выплата и доставка страховой пенсии.

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.

- 1) Порядок установления страховых пенсий.
- 2) Общие правила выплаты страховой пенсии.
- 3) Порядок предоставления и определение перечня документов для установления страховой пенсии.
- 4) Особенности выплаты страховой пенсии лицам не достигшим 18 летнего возраста и недееспособным лицам .
- 5) Сроки назначения страховой пенсии.
- 6) Определение сроков выплаты страховой пенсии.
- 7) Определение сроков перерасчета размера страховой пенсии.
- 8) Определение сроков перерасчета фиксированной выплаты страховой пенсии.
- 9) Порядок приостановления выплаты страховой пенсии.
- 10) Порядок возобновления приостановленной страховой пенсии.
- 11) Порядок прекращения и восстановления выплат страховой пенсии.
- 12) Особенности выплат страховых пенсии лицам, выезжающим на постоянное место жительства за пределы Российской Федерации

Контроль за освоением студентами Раздела 2 является Тестирование – Тест к Разделу 2 – Электронное пособие.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Раздел 3 Накопительная пенсия.

Занятие 11-12

Трудоемкость 4 часа, в том числе в интерактивной форме 2 часа – в форме дискуссии.

Тема 11. Накопительная пенсия – порядок расчета, установление и выплаты.

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.

- 1) Законодательная база накопительной пенсии.
- 2) Какие средства попадают под понятие – пенсионные накопления.
- 3) Какие виды выплат осуществляются за счет средств пенсионных накоплений.
- 4) Кому осуществляются единовременные выплаты средств пенсионных накоплений.
- 5) Кому осуществляются срочные пенсионные выплаты.
- 6) Лица, имеющие право на накопительную пенсию.
- 7) Источники финансового обеспечения пенсионных выплат.
- 8) Какие гарантии сохранности средств пенсионных накоплений Вы знаете.
- 9) Условия назначения и расчета накопительной и срочной пенсии.
- 10) Выплаты накопительной (срочной) пенсии в случае смерти застрахованного лица.
- 11) Корректировка размера накопительной и срочной пенсии при поступлении дополнительных взносов.

При рассмотрении темы на практических занятиях необходимо решить задачу, представленную в Электронном пособии Тема 11, Задача 1.

Проведение дискуссии на тему «Формирование накопительной пенсии за счет взносов работодателя (страхователя) и застрахованного лица (срочной пенсии)».

Формы представления результатов проекта Презентация проекта в течение 5-10 минут с последующими ответами на вопросы.


Занятие -13

Трудоемкость 2 часа.

Тема 12. Порядок установление, выплата и доставка накопительной пенсии.

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.

- 1) Общий порядок установления накопительной пенсии.
- 2) Основные правила выплаты страховой пенсии.
- 3) Форма обращения застрахованного за назначением, выплатой и доставкой накопительной пенсии.
- 4) Принятия решения об установлении накопительной пенсии или отказе в установлении накопительной пенсии.
- 5) Порядок приостановления выплаты накопительной пенсии.
- 6) Порядок возобновления приостановленной накопительной пенсии.
- 7) Порядок прекращения и восстановления выплат накопительной пенсии.
- 8) Определение сроков выплат и доставки накопительной пенсии.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

- 9) Особенности выплат страховых пенсии лицам, выезжающим на постоянное место жительства за пределы Российской Федерации.
- 10) Что означает распределительная пенсионная система.
- 11) Причины введения мораторий на накопительную часть пенсии в 2014 г.
- 12) Проблемы перевода накопительной пенсии из ПФР в НПФ.

Контроль за освоением студентами Раздела 3 является Тестирование – Тест к Разделу 3 – Электронное пособие.

Раздел 4. Государственное пенсионное обеспечение в Российской Федерации

Занятие -14

Трудоемкость 2часа.

Тема 13. Основы государственного пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.

- 1) Какие категории граждан, имеют право на пенсию по государственному пенсионному обеспечению?
- 2) Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению и категории граждан, имеющие право на данные виды пенсии.
- 3) Определение вида пенсии гражданам имеющим право одновременно на несколько пенсий.
- 4) Условия назначения пенсий гражданам из числа космонавтов и членам их семей.
- 5) Размеры пенсий гражданам из числа космонавтов и членов их семей.
- 6) Условия назначения пенсий гражданам из числа работников летно-испытательного состава.
- 7) Размеры пенсий гражданам из числа работников летно-испытательного состава.
- 8) Условия назначения пенсий военнослужащим и членам их семей
- 9) Размеры пенсий военнослужащих и членов их семей.
- 10) Условия назначения пенсий гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, и членам их семей
- 11) Размеры пенсий граждан, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф, и членов их семей.
- 12) Условия назначения социальной пенсии нетрудоспособным гражданам.
- 13) Размер социальной пенсии нетрудоспособных граждан.
- 14) Порядок назначения пенсий по государственному пенсионному обеспечению.
- 15) Порядок индексации пенсий по государственному пенсионному обеспечению.


Контроль за освоением студентами Раздела 4 является Тестирование – Тест к Разделу 4 – Электронное пособие.

Раздел 5. Негосударственное (добровольное) пенсионное страхование

Занятие – 15 (Темы 14 и 15)

Трудоемкость 2часа.

Тема 14. Негосударственные пенсионные фонды

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.


- 1) Деятельность фонда в рамках негосударственного пенсионного обеспечения.
- 2) Деятельность фонда в рамках обязательного пенсионного страхования.
- 3) Функции фонда в рамках осуществления уставной деятельности фонда.
- 4) Источники покрытия расходов фонда связанных с обеспечением уставной деятельности и размещением средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений, а также выплатой и доставкой накопительной пенсии.
- 5) Механизм разработки правил фонда и внесение в них изменений.
- 6) Основные субъекты и участники отношение по негосударственному пенсионному обеспечению.
- 7) Права и обязанности вкладчика фонда.
- 8) Права и обязанности участника фонда.
- 9) Основные права застрахованных лиц.
- 10) Основные обязанности фонда.
- 11) Обязанности управляющей компании по осуществлению инвестирования средств пенсионных накоплений.
- 12) Обязанности специализированного депозитария.
- 13) Понятие саморегулируемых организаций их права и обязанности.
- 14) Создание и государственная регистрация негосударственных пенсионных фондов.
- 15) Основные требования предъявляемые к фонду при их создании.
- 16) Порядок получение лицензии фондом.
- 17) Основания для отказа в получении лицензии.
- 18) Формирование резервного фонда по обязательному пенсионному страхованию.
- 19) Порядок подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Негосударственный пенсионный фонд.
- 20) Порядок подачи застрахованным лицом заявления о переходе из одного фонда в другой.
- 21) Основания для аннулирования лицензии Негосударственного фонда.
- 22) Порядок аннулирования лицензии фонда.

Тема 15. Особенности расчета страховой премии по договорам пенсионного страхования.

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.

- 1) Основы построения тарифов по пенсионному страхованию.
- 2) Влияние основных показателей, вытекающие из таблицы смертности на расчет нетто-ставок по пенсионному страхованию.
- 3) Нормы доходности в пенсионном страховании.
- 4) Методика построения нетто-ставок по пенсионному страхованию.

При рассмотрении темы самостоятельно и на семинарских занятиях необходимо: решить задания, которые представлены в Электронном пособии Тема 15 № 1, № 2.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Занятие 16-17

Трудоемкость 4 часа, в том числе в интерактивной форме 2 часа – в форме деловой игры.

Тема 16. Инвестирование средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.

- 1) Субъекты и участники отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.
- 2) Права застрахованных лиц при формировании накопительной пенсии.
- 3) Права и обязанности Пенсионного фонда Российской Федерации при управлении средствами пенсионных накоплений.
- 4) Обязанности специализированного депозитария по управлению и контролю за средствами пенсионных накоплений.
- 5) Обязанности управляющей компании связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений.
- 6) Формирование и инвестирования средствами пенсионных накоплений управляющими компаниями.
- 7) Порядок передачи средств в управлении управляющим компаниям.
- 8) Договор по инвестированию средств пенсионных накоплений со специализированными депозитариями.
- 9) Договор по инвестированию средств пенсионных накоплений с управляющими компаниями.
- 10) Размещение средств пенсионных накоплений и инвестирование этих средств.
- 11) Основные требования к структуре страхового портфеля.
- 12) Активы куда могут размещаться пенсионные накопления.
- 13) Требования предъявляемые к структуре страхового инвестиционного портфеля.
- 14) Внешний контроль и надзор в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.
- 15) Роль Общественного совета в контроле над инвестированием средств пенсионных накоплений.
- 16) Обязательное страхование ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний.

ПРОВЕДЕНИЕ ДЕЛОВОЙ ИГРЫ - ВЫБИРАЕМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД.

Любой негосударственный пенсионный фонд работающий на рынке пенсионных услуг не может эффективно функционировать, не формируя пенсионные программы.

Цель проведения игры заключается в приобретении ее участниками знаний и навыков по выбору негосударственного пенсионного фонда, исходя из разработанных и предлагаемых этим фондом пенсионных программ.

На первом этапе - студенты делятся на 5 групп: из 2 групп формируются 3 негосударственные пенсионные компании, а следующие 3 группы формируют группы потенциальных клиентов.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

На втором этапе:

Каждая творческая группа студентов – представляющих негосударственные пенсионные фонды получает характеристики фондов и должна проанализировать эти данные и на основе анализа обосновать выбор пенсионной программы

Возможен вариант, при котором обоснование выбора программ студенты осуществляются в качестве домашнего задания. В этом случае свои обоснования творческие группы предоставляют в письменном виде.

Каждая группа студентов-потенциальных страхователей (застрахованных) выбирает конкретные требования к пенсионной программе (срок уплаты взносов, сумма взносов, расчет страховой пенсии, возможности формирования инвестиционного портфеля и т.д.).

Далее осуществляется выбор негосударственного пенсионного фонда.

Для выбора студенты-страхователи поочередно должны обойти все группы студентов-негосударственных пенсионных фондов, изучая условия пенсионных программ..

Каждая группа студентов-негосударственных пенсионных фондов должна предложить свои условия страхования подробно разъясняя правила страхования (условия заключения договора страхования с учетом необходимого пакета документов, действия страхователя при наступлении страховых событий, также конкретизируя необходимые документы которые страхователь должен представить в страховую компанию и объяснить условия и правила оценки при повреждении и уничтожении застрахованных объектов..

На третьем этапе – каждая группа студентов-страхователей выбирает подходящий ей негосударственный пенсионный фонд обосновывая свой выбор следующими положениями:

- 1) быстрота и четкость изложения требований к пенсионной программе;
- 2) наличие индивидуального подхода к клиентам;
- 3) четкость и обоснованность принятия решения в определении условий расчета страховых взносов и расчета пенсии.

Руководитель игры должен обеспечить творческое проведение обсуждений в каждой группе студентов, которое не должно пройти по принципу «одобряем сразу», а иметь характер творческой дискуссии. С этой целью письменные обоснования по выбору страховщика одной группы анализируются не только ее участниками, но и членами других творческих групп, которые выступают в роли оппонентов и критикуют предложенные варианты выбора.

Результатом должны быть принятие или непринятие решения по выбору фонда.

На следующем этапе происходит подведение итогов деловой игры. При этом участники оценивают уровень ее проведения, выбирают наиболее интересные решения, выступления игроков, которые, в свою очередь, выступают с замечаниями и предложениями, формулируя дополнительные критерии, которым должен отвечать негосударственный пенсионный фонд, желающий обслуживать определенный круг клиентов.

Занятие 18

Трудоемкость 2 часа.

Тема 17. Добровольное пенсионное страхование, зачет и система учета материнского капитала на пенсионные счета застрахованных.

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.

- 1) Причины необходимости развития добровольного пенсионного страхования.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

- 2) Определите основные причины отличий различных вариантов пенсионного обеспечения и накопления.
- 3) Выбор программы добровольного пенсионного страхования.
- 4) Примерные варианты программ добровольного пенсионного страхования.
- 5) Определение и оформление налоговых вычетов при заключении договора добровольного пенсионного страхования.
- 6) Необходимость реализации Программы материнского капитала.
- 7) Предлагаемые изменения в направлениях использования материнского капитала.
- 8) Правильное оформление материнского капитала.
- 9) Запрещенные направления использования материнского капитала.

Контроль за освоением студентами Раздела 5 является Тестирование – Тест к Разделу 5 – Электронное пособие

7. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ (ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ)

по данной дисциплине не предусмотрены.

8. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ


Типовые задачи для контрольных заданий

Задача 1

| | | |
|---|--|---|
| Определение общего страхового стажа и стажа по списку № 1(с вредными условиями труда) в 2013 г. - шестидневная рабочая неделя | | |
| 1. | с 1.01.2013 по 15.02 2013 г. - по списку 1 | 31+15=46 дней |
| 2. | с 16.02. 2013 г. по 24.02.2013 г. - больничный лист | 9 дней |
| 3. | с 25.02.2013 г. по 14. 04 2013 г. - работа по списку 1 из расчета 3 рабочих дня в неделю | 7нед. По 3 дня итого=21 день |
| 4. | с 16.04.2013 г. по 12.05.2013 г. очередной отпуск | 28 дней |
| 5. | с 13.05.2013 г. по 7.07.2013 г.общие условия труда | 8нед. |
| 6. | с 8.07 2013 г. по 8.09.2013 г. работа по списку 1 из расчета 4 рабочих дня в неделю | 9 нед. По 4 дня= 36 дней |
| 7. | с.9.09 2013 г. по 10.11.2013 г. общие условия труда | 10 недель |
| 8. | с 11.11.2013 по 17.11.2013 г. отпуск за свой счет | 1 неделя |
| 9. | с 18.11.2013 по 31.12.2013 г. работа по списку 1 | 6 недель = 42 дня |

Задача 2

| | | |
|---|--|--------------------------------|
| Определение общего страхового стажа и стажа по списку № 2(с тяжелыми условиями труда) в 2013 г. - пятидневной рабочей неделей | | |
| 1. | с 1.01.2013 по 17.03 2013 г. - по списку 2 | 31+28 + 17=76 дней |
| 2. | с 18.03. 2013 г. по 31.03.2013 г. - больничный лист | 14 дней |
| 3. | с 1.04.2013 г. по 21. 04 2013 г. - работа по списку 2 из расчета 4 часа в день | 3 нед. по 5 дней 4 часа |

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

| | | |
|-----|--|--|
| | | итого=7,5 дня |
| 4. | с 22.04.2013 г. по 19.05.2013 г. очередной отпуск | 28 дней |
| 5. | с 20.05.2013 г. по 11.08.2013 г. работа по списку 2 рабочих 2 в неделю | 12 нед. По 2 дня = 24 дня |
| 6. | с 12.08 2013 г. по 25.08.2013 г. отпуск за свой счет | 2 нед. 14 дней |
| 7. | с 26.08 2013 г. по 30.10.2013 г.- по списку 2 | 66 дней |
| 8. | с 31.10.2013 по 10.11.2013 г. больничный лист | 11 дней |
| 9. | с 11.11.2013 по 4.12.2013 г. по списку 2 из расчета 2 часа в день при 5 дневной рабочей недели | 18 дней по 2 часа=36 часов : 8 = 4,5 дней |
| 10. | с 5.12.2013 по 31.12 2013 г. - по списку 2 | 27 дня |

Задача 3

| | | |
|---|---|--|
| Определение общего страхового стажа и стажа по списку № 2(с тяжелыми условиями труда) в 2012 и 2013 г. - пятидневной рабочей неделя | | |
| 1. | с 1.01.2012 г. по 7.02 2012 г. - по списку 2 | 38 дней |
| 2. | 8.02.2012 по 7.03.2012 г. - работа по списку 2 из расчета 2 часа в день | 20 рабочих дней x 2 часа = 40 часов : 8 = 5 дней |
| 3 | с 8.03. 2012 по 25.07.212 г. 13.05.2012 г. - рождение ребенка | 12.11 2013 г. - уход до 1,5 лет |
| 4 | весь 2013 г. по уходу за ребенком | |

Задача 4

| | | |
|---|--|---------------------------------|
| Определение общего страхового стажа и стажа по списку № 2(с тяжелыми условиями труда) в 2012 и 2013 г. - пятидневной рабочей неделя | | |
| 1. | с 1.01.2012 г. по 21.01 2012 г. - по списку 2 | 21 дней |
| 2. | 22.01.2012 по 11.02.2012 г. - работа по списку 2 из расчета 2 дня в неделю | 3 недели 2 дня = 6 дней |
| 3 | с 12.02 2012 по 18.02.2012 г. - отпуск за свой счет | 1 неделя |
| 4 | с 19.02. 2012 по 9.03.2012 г. - по списку 2 | 20 дней |
| 5 | с 10.03. 2012 по 17.03.212 г. - отпуск за свой счет | 1 неделя |
| 6 | с 17.03. 2012 по 19.07.2012 г. 30.05.2012 г. - рождение ребенка с осложнением | 12.11 2013 г. - уход до 1,5 лет |
| | весь 2013 г. по уходу за ребенком | |

Задача 5

Определить индивидуальный пенсионный коэффициент:

Застрахованное лицо, год рождения 1965 г., совокупный доход с которого начислялись взносы в Пенсионный фонд в 2015 г. равен 300 тыс. руб.

Задача 6

Определить индивидуальный пенсионный коэффициент:

Застрахованное лицо, год рождения 1975 г., совокупный доход с которого начислялись

Форма А

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

взносы в Пенсионный фонд в 2015 г. равен 500 тыс. руб.

Задача 7

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

| | |
|---|----------------------|
| Предлагаемый вариант | |
| Сумма средств пенсионных накоплений (руб.) - ПН | 112320 |
| Страховая пенсия (руб.) ежемесячно - СП | 15680 |
| НП – размер накопительной пенсии (руб.) | 492,63 |
| Процент НП от СП (%) | 3,1 |
| Накопительная пенсия выплачивается | Единовременно |

$$1) \text{ НП} = \text{ПН} / \text{T},$$

где НП - размер накопительной пенсии;

ПН - сумма средств пенсионных накоплений;

T - количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии,

$$112320 \text{ руб.} \div 228 = 492,63 \text{ руб.}$$

$$2) \text{ Процент НП от СП}$$

$$(492,63 \text{ руб.} \div 15680 \text{ руб.}) \cdot 100\% = 3,1\%.$$

Вывод: накопительная пенсия выплачивается единовременно.

Задача 8

Определить размер ежемесячной накопительной пенсии если она начислена после обращения застрахованным лицом, т.е. через 27 месяцев после наступления пенсионного возраста

| | |
|--|----------------|
| Предлагаемый вариант | |
| Сумма средств пенсионных накоплений (руб.) - ПН | 312320 |
| T - количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, | 204 |
| НП – размер срочной пенсии (руб.) | 1530,98 |

$$T = 228 - 24 = 204 \text{ месяцев}$$

(но не менее 168 месяцев)


$$\text{НП} = 312320 \text{ руб.} / 204 = 1530,98$$

Задача 9

Определить размер ежемесячной срочной пенсии

| | |
|----------------------|--|
| Предлагаемый вариант | |
|----------------------|--|

Форма А

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

| | |
|--|----------------|
| дополнительная пенсия от работодателя | 103100 |
| доход от инвестирования накопительной пенсии | 27650 |
| доход от инвестирования дополнительной пенсии | 22340 |
| Итого срочная пенсия | 153090 |
| период выплаты 12 лет | 144 |
| СП – размер накопительной пенсии (руб.) | 1063,13 |

Задача 10

Определить ежемесячную накопительную пенсию после корректировки


| | |
|--|----------------|
| Предлагаемый вариант | |
| Сумма средств пенсионных накоплений (руб.) - ПН на день выхода на пенсию | 243200 |
| После выхода на пенсию застрахованное лицо осуществляло продолжало трудиться и по состоянию на 31.07 - года корректировки прошло - месяцев | 8 |
| Сумма средств пенсионных накоплений с момента выхода на пенсию до 1 июля | 14320 |
| Сумма накопительной пенсии до корректировки | 1066,67 |
| Корректировочная часть | 65,09 |
| Итого | 1131,76 |

Задача 11

Определить ежемесячную срочную пенсию после корректировки

| | |
|--|----------------|
| Предлагаемый вариант | |
| сумма пенсионных накоплений по договору софинансирования пенсии | 360000 |
| доход от инвестирования накопительной пенсии | 41150 |
| доход от инвестирования суммы по договору софинансирования пенсии | 34120 |
| Итого срочная пенсия | 435270 |
| период выплаты 14 лет | 168 |
| СП – размер срочной пенсии на день выхода на пенсию (руб.) | 2590,89 |
| После выхода на пенсию застрахованное лицо продолжало осуществлять трудиться и по состоянию на 31.07 - года корректировки прошло - месяцев | 6 |
| Доходы от инвестирования накопительной пенсии | 3260 |
| Корректировочная часть | 20,12 |
| Итого | 2611,02 |

Форма А

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Задача 12

Определить размер ежемесячной накопительной пенсии


| | |
|--|----------------|
| Предлагаемый вариант | |
| дополнительная пенсия от работодателя | 398100 |
| доход от инвестирования накопительной пенсии | 71650 |
| доход от инвестирования дополнительной пенсии | 50340 |
| Итого срочная пенсия | 520090 |
| период выплаты 10 лет | 120 |
| СП – размер ежемесячной срочной пенсии (руб.) | 4334,08 |
| накопительная пенсия | 421800 |
| НП – размер ежемесячной накопительной пенсии (руб.) | 1850 |
| Итого общая накопительная пенсия | 6184,08 |

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Студенты должны самостоятельно изучать темы и вопросы, которые включены в программу, но не выносятся на аудиторные занятия. Тематика самостоятельной работы студентов и рекомендованные к ним списки литературы заранее сообщаются студентам, которые сдают отдельные темы во время индивидуальных собеседований с преподавателем, проверки конспектов, ответов на занятиях. Необходимый объем самостоятельной работы студента определяется рабочим учебным планом дисциплины и составляет 72 часа для очного отделения

К самостоятельной работе студентов по дисциплине «Пенсионное дело» относятся их подготовка к практическим занятиям и написание докладов по изучаемым темам.

- 1) Сущность и значение социальной политики государства в формировании жизненного уровня населения.
- 2) Зарождения пенсионного обеспечения в России.
- 3) Причины девальвации российской пенсионной системы в последние годы и способы, которые использовались для этого властными структурами.
- 4) Перспективы реформирования пенсионной системы 2015 – 2025 гг. Вам известны.
- 5) Организация индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного страхования.
- 6) Общие правила учета сведений о застрахованных лицах и предоставление сведений в системе индивидуального (персонифицированного) учета
- 7) Досрочный выход на пенсию застрахованных лиц осуществляющих работу во вредных и тяжелых условиях труда.
- 8) Досрочный выход на пенсию застрахованных лиц являющихся государственными служащими и военнослужащими.
- 9) Документы, подтверждающие периоды работы граждан в качестве застрахованного лица, включаемые в страховой стаж. Определение периодов включаемых в страховой стаж.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

- 10) Расчет размера страховой пенсии по старости, инвалидности и потери кормилица.
- 11) Формирование накопительной пенсии.
- 12) Порядок финансового обеспечения и гарантии сохранности средств выплаты накопительной пенсии.
- 13) Условия расчета, назначения и выплаты накопительной (срочной) пенсии.
- 14) Выплаты накопительной (срочной) пенсии в случае смерти застрахованного лица.
- 15) Реформирование накопительной части трудовой пенсии.
- 16) Размер социальной пенсии нетрудоспособных граждан.**
- 17) Деятельность Негосударственных пенсионных фондов в рамках ФЗ 75-ФЗ.
- 18) Создание негосударственных пенсионных фондов, его государственная регистрация и лицензирование.
- 19) Формирование страхового резерва для обеспечения устойчивости исполнения обязательств фондом.
- 20) Субъекты и участники отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений. Права, обязанности и требования предъявляемые к субъектам и участникам.
- 21) Порядок передачи средств в управлении управляющим компаниям, формирование и инвестирование управляющими компаниями средств пенсионных накоплений.
- 22) Размещение средств пенсионных накоплений и инвестирование этих средств, а также требования к структуре страхового портфеля
- 23) Добровольное пенсионное страхование как вариант дополнительного пенсионного обеспечения.


10.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература

1. Афанасьева, Татьяна Александровна. Пенсионное дело [Электронный ресурс] : электронный учебный курс : учеб. пособие для студентов по направл. "Экономика" / Афанасьева Татьяна Александровна ; УлГУ. - Электрон. текстовые дан. - Ульяновск : УлГУ, 2014. - (Электронный учебный курс). - CD-ROM 9(179 67.27 А 94)
2. Никифорова, Ольга Николаевна. Пенсионное обеспечение в системе социальной защиты населения : монография / Никифорова Ольга Николаевна. - М. : ИНФРА-М, 2014. - 124 с. (264 67.405.2 Н)
3. . Пенсионные системы и пенсионные реформы / авт.-сост. О. Г. Дмитриева. - М. : Наука, 2015. - 302 с. (236 65.27 П 25)

б) дополнительная литература

4. Башалханова, Людмила Базарсадаевна. Ресурсное измерение социальных условий жизнедеятельности населения Восточной Сибири / Башалханова Людмила Базарсадаевна, В. Н. Веселова, Л. М. Коротный ; отв. ред. А. Т. Напрасников ; СО РАН. - Новосибирск : ГЕО, 2012. - 221 с. : ил. - Библиогр.: с. 207-219. (414 65.04 Б 33)

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

5. Летуновский, Валентин Константинович. Формирование социальной государственности и эволюция пенсионных прав граждан в США и Великобритании в конце XIX века - 70 гг. XX века (историко-правовое исследование) : автореф. дис. на соиск. учен. степ. канд. юрид. наук : на правах рукописи / Летуновский Валентин Константинович ; науч. рук. В. Н. Сафонов; Юго-Зап. гос. ун-т. - Курск, 2013. - 24 с. (336 67.3(7) Л 52)
6. Лукьянова, Наталья Александровна. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации [Электронный ресурс] : электрон. учеб. курс,; учеб.-метод. пособие для студентов. УлГУ. - Электрон. текстовые дан. - Ульяновск : УлГУ, 2015. - (Электронный учебный курс). (124 67.405.2 Л 84)
7. Нор-Аревян, Оксана Аведиковна. Социальное страхование : учеб. пособие для студентов бакалавриата по направл. "Социальная работа" и др. / Нор-Аревян Оксана Аведиковна. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К°, 2014. - 269 с. (89 65.27 Н 82)
8. Право социального обеспечения : учебник для академ. бакалавриата : учебник для студентов вузов / под ред. В. Ш. Шайхатдинова ; Урал. гос. юрид. акад. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2014. - 717 с. (485 67.405.2 П 68)
9. Роик, Валентин Дементьевич. Социальное страхование : учебник и практикум для академ. бакалавриата : учебник для студентов вузов по экон. направл. и спец. / Роик Валентин Дементьевич. - М. : Юрайт, 2015. - 509 с. (136 65.27 Р 65)
10. Социально-экономический потенциал как основа поступательного развития постперестроечной России : монография. Т. 3 : / под ред. В. А. Черешнева, А. И. Татаркина ; Ин-т экономики Уральского отделения РАН, Уфим. гос. акад. экономики и сервиса. - М. : Экономика, 2015. - 1034 с. (233 65.9(2) С 69)
11. Шарков, Феликс Изосимович. Основы социального государства : учебник для студентов вузов (квалификация "бакалавр") / Шарков Феликс Изосимович ; Гос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ. - 3-е изд. - М. : Дашков и К°, 2015. - 304 с. (113 67.400 Ш 26)
12. Шарков Феликс Изосимович, А. Н. Аверин. Основы социального государства : учебник для студентов вузов. М. : КноРус , 2016. - 311 с. - (Бакалавриат) (109 67.400 Ш 26)


Журналы

1. журнал «Деньги»
2. газета «Страхование»
3. газета «Экономика и жизнь»

в) программное обеспечение дисциплины –

г) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

1. Электронный каталог научной библиотеки УлГУ.
2. Научная электронная библиотека eLibrary.ru
3. Электронная библиотечная система IPRbooks
4. Страхование сегодня - www.insur-today.ru;
6. Страховой Форум - www.ins-forum.ru;
7. AUTO.RU - WWW-конференция по страхованию - www.auto.ru;
8. Страхование в России - www.allinsurance.ru.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |


11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

– Аудитории для проведения лекционных и семинарских занятий оснащенные проектором, ноутбуком, аудиооборудованием для просмотра видео (актовый зал, 703, 709 и др. аудитории).

– Аудитории, оборудованные интерактивными досками (603, 611)

– Аудитории для проведения тестирования и самостоятельной работы студентов с выходом в интернет, комп.класс №806 (корпус по ул. Пушкинская, 4а), 1 сервер и 16 рабочих мест (MS Office).

– Читальный зал (803 аудитория) с компьютеризированными рабочими местами для работы с электронными библиотечными системами, каталогом и т.д.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Приложение


ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1. Перечень компетенций по дисциплине (модулю) или практике для обучающихся по направлению подготовки с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП

| № семестра | Наименование дисциплины (модуля) или практики | Индекс компетенции | | | | | |
|------------|---|--------------------|-----|------|-----|------|------|
| | | ОК2 | ОК7 | ОПК2 | ПК7 | ПК22 | ПКП9 |
| 1 | История | + | | | | | |
| 1 | Педагогика | | + | | | | |
| 1 | Педагогика высшей школы | | + | | | | |
| 1,2 | Математический анализ | | | + | | | |
| 2 | Линейная алгебра | | | + | | | |
| 2,3,4,5 | Элективные курсы по физической культуре | | | + | | | |
| 3 | Теория вероятностей и математическая статистика | | | + | | | |
| 3 | Статистика | | | + | | | |
| 3 | Иностранный язык | | | | + | | |
| 4 | Методы финансовых и коммерческих расчетов | | | + | | | |
| 4 | История экономических учений | + | | | | | |
| 4 | Эконометрика | | | + | | | |
| 4 | Маркетинг | | | | + | | |
| 4 | Моделирование производственных систем | | | + | | | |
| 4 | Учебная практика | | + | + | + | | |
| 4,5 | Факультатив по иностранному языку | | | | + | | |
| 5 | Моделирование бизнес-процессов | | | + | | | |
| 5 | Экономика России | + | | | | | |
| 6 | Финансовые рынки | | | + | | | |
| 6 | Страхование | | | | | + | |
| 6 | Мировая экономика и международные экономические отношения | | | | + | | |
| 6 | Государственные и муниципальные финансы | + | | + | | + | |
| 6 | Производственная практика | | + | + | + | | + |
| 6,7 | Банковское дело | | | | | + | |
| 7 | История денег, кредита и банков | + | | | + | | |
| 7 | Бюджетирование в государственном и корпоративном секторе | | | | | + | |
| 7 | Казначейское дело | | | | | + | |
| 7 | Организация деятельности Центрального банка | | | | + | | |
| 7 | Международные валютно-кредитные и финансовые отношения | | | + | + | | |
| 7,8 | Оценка кредитных организаций | + | + | + | + | + | |
| 7,8 | Пенсионное дело | + | + | + | + | + | + |
| 7,8 | Биржевое дело | | | + | | | |
| 7,8 | Моделирование на рынке ценных бумаг | | | + | | | |
| 8 | Преддипломная практика | | + | + | + | | |
| 8 | Госэкзамен | + | + | + | + | + | + |
| 8 | ВКР | + | + | + | + | + | + |

2. Компетенции, которые формируются в процессе изучения дисциплины

Форма А

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

ОК-2, ОК-7, ОПК-2, ПК-7, ПК-22, ПКП-9

3. Показатели и критерии оценивания, шкала оценивания

Критерий оценивания – умение правильно отвечать на вопросы тестового задания;

Показатель оценивания – процент верных ответов на вопросы тестового задания;


Шкала оценивания – выделено 4 уровня оценивания компетенций:

- высокий – не менее 90% правильных ответов;
- достаточный – не менее 70% правильных ответов;
- пороговый – не менее 40% правильных ответов;
- критический – менее 40% правильных ответов

4. Оценочные средства для промежуточной аттестации

4.1. Вопросы к зачету

- 1) Сущность и принципы социального страхования.
- 2) Сущность и значение социальной политики государства в формировании жизненного уровня населения?
- 3) Этапы формирования системы социальной защиты населения.
- 4) Функции и задачи выполняют социальные фонды предприятий.
- 5) Содержание социальных программ предприятий и источниках их финансирования. Назовите принципы предоставления социальных услуг.
- 6) Зарождения пенсионного обеспечения в России.
- 7) Основные преобразования в пенсионной системы после социалистической революции.
- 8) Преобразования, произошедшие в пенсионной системе при переходе экономики на рыночные условия развития.
- 9) Причины, побудившие Россию заново сформировать свою пенсионную систему.
- 10) Причины девальвации российской пенсионной системы в последние годы и способы, которые использовались для этого властными структурами.
- 11) Перспективы реформирования пенсионной системы 2015 – 2025 гг. Вам известны.
- 12) Основной принцип классификации пенсионного дела.
- 13) Классификация по направлениям пенсионных выплат и по формам проведения пенсионного страхования.
- 14) Основные субъекты пенсионных правоотношений.
- 15) Юридические основы государственной пенсионной системы в РФ.
- 16) Правовые основы негосударственного пенсионного страхования.
- 17) Правовая основа, цели и принципы индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного страхования.
- 18) Организация индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного страхования.
- 19) Общие правила учета сведений о застрахованных лицах и предоставление сведений в системе индивидуального (персонифицированного) учета
- 20) Права, обязанности застрахованного лица, страхователя и Пенсионного фонда РФ в


| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

рамках организации индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного страхования.

- 21) Досрочный выход на пенсию застрахованных лиц осуществляющих работу во вредных и тяжелых условиях труда.
- 22) Досрочный выход на пенсию застрахованных лиц являющихся государственными служащими и военнослужащими.
- 23) Определение периодов включаемых в страховой стаж.
- 24) Документы, подтверждающие периоды работы граждан в качестве застрахованного лица, включаемые в страховой стаж.
- 25) Особенности определения страхового стажа государственных служащих
- 26) Расчет размера страховой пенсии по старости.
- 27) Расчет размера страховой пенсии по инвалидности.
- 28) Расчет размера страховой пенсии по случаю потери кормилица.
- 29) Механизм перерасчета размеров страховых пенсий, пенсионерам которым назначена страховая пенсия до 2015 г.

4.2. Вопросы к экзамену


- 1) Сущность и принципы социального страхования.
- 2) Сущность и значение социальной политики государства в формировании жизненного уровня населения?
- 3) Этапы формирования системы социальной защиты населения.
- 4) Функции и задачи выполняют социальные фонды предприятий.
- 5) Содержание социальных программ предприятий и источниках их финансирования. Назовите принципы предоставления социальных услуг.
- 6) Зарождения пенсионного обеспечения в России.
- 7) Основные преобразования в пенсионной системы после социалистической революции.
- 8) Преобразования, произошедшие в пенсионной системе при переходе экономики на рыночные условия развития.
- 9) Причины, побудившие Россию заново сформировать свою пенсионную систему.
- 10) Причины девальвации российской пенсионной системы в последние годы и способы, которые использовались для этого властными структурами.
- 11) Перспективы реформирования пенсионной системы 2015 – 2025 гг. Вам известны.
- 12) Основной принцип классификации пенсионного дела.
- 13) Классификация по направлениям пенсионных выплат и по формам проведения пенсионного страхования.
- 14) Основные субъекты пенсионных правоотношений.
- 15) Юридические основы государственной пенсионной системы в РФ.
- 16) Правовые основы негосударственного пенсионного страхования.
- 17) Правовая основа, цели и принципы индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного страхования.
- 18) Организация индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

страхования.

- 19) Общие правила учета сведений о застрахованных лицах и предоставление сведений в системе индивидуального (персонифицированного) учета
- 20) Права, обязанности застрахованного лица, страхователя и Пенсионного фонда РФ в рамках организации индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного страхования.
- 21) Досрочный выход на пенсию застрахованных лиц осуществляющих работу во вредных и тяжелых условиях труда.
- 22) Досрочный выход на пенсию застрахованных лиц являющихся государственными служащими и военнослужащими.
- 23) Определение периодов включаемых в страховой стаж.
- 24) Документы, подтверждающие периоды работы граждан в качестве застрахованного лица, включаемые в страховой стаж.
- 25) Особенности определения страхового стажа государственных служащих
- 26) Расчет размера страховой пенсии по старости.
- 27) Расчет размера страховой пенсии по инвалидности.
- 28) Расчет размера страховой пенсии по случаю потери кормилица.
- 29) Механизм перерасчета размеров страховых пенсий, пенсионерам которым назначена страховая пенсия до 2015 г.
- 30) Общие правила установления, выплаты и доставки страховой пенсии.
- 31) Сроки перерасчета размера страховой пенсии, фиксированной выплаты к страховой пенсии.
- 32) Приостановление и возобновление выплаты страховой пенсии.
- 33) Прекращение и восстановление выплаты страховой пенсии.
- 34) Формирование накопительной пенсии.
- 35) Порядок финансового обеспечения и гарантии сохранности средств выплаты накопительной пенсии.
- 36) Условия расчета, назначения и выплаты накопительной (срочной) пенсии.
- 37) Выплаты накопительной (срочной) пенсии в случае смерти застрахованного лица.
- 38) Корректировка размера накопительной и срочной пенсии.
- 39) Порядок установления, выплаты и доставки накопительной пенсии.
- 40) Категории граждан, имеющих право на пенсию по государственному пенсионному обеспечению и виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению.
- 41) Размер социальной пенсии нетрудоспособных граждан.
- 42) Порядок назначения пенсии, перерасчет ее размера и перевод с одного вида пенсии на другой, индексация, выплата и доставка пенсии.
- 43) Деятельность Негосударственных пенсионных фондов в рамках ФЗ 75-ФЗ.
- 44) Субъекты и участники отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, их права и обязанности.
- 45) Создание негосударственных пенсионных фондов, его государственная регистрация и лицензирование. Основания для аннулирования лицензии и ликвидации фонда.
- 46) Субъекты и участники отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений. Права, обязанности и требования предъявляемые к субъектам и

Форма А

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

участникам.

- 47) Размещение средств пенсионных накоплений и инвестирование этих средств, а также требования к структуре страхового портфеля
- 48) Контроль и надзор в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.
- 49) Обязательное страхование ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний
- 50) Добровольное пенсионное страхование как вариант дополнительного пенсионного обеспечения.
- 51) Программы добровольного пенсионного страхования.
- 52) Получение налоговых вычетов при заключении договора.
- 53) Программа материнского капитала.

4.3. Тесты (тестовые задания)

Раздел 1. Пенсионная система важнейшее звено социальной системы страны.

Вопрос 1. Что понимается под социальной защитой населения в широком смысле слова?

Ответы:

- 1) совокупность разнообразных мер, осуществляемых государством, обществом, корпорацией, общественными организациями по защите граждан от различного рода социальных угроз;
- 2) комплекс целенаправленных конкретных мероприятий экономического, правового и организационного характера предназначенные для поддержки, прежде всего материально, наиболее уязвимых слоев населения – инвалидов, пенсионеров, безработных, граждан с низким уровнем доходов и др.

Вопрос 2. Финансирование социального страхования осуществляется за счет:

Ответы:

- 1) работодателей, физических лиц и государства;
- 2) федеральных региональных бюджетов, а также внебюджетных фондов;
- 3) взносов и личных доходов физических и юридических лиц.

Вопрос 3. Выплаты по линии социального обеспечения производятся только ...

Ответы:

- 1) застрахованным лицам в соответствии с договором страхования, или нормативно правовым документом;
- 2) определенным категориям населения на основе нормативно правовых документов;
- 3) отдельным категориям населения и лицам по отношению к которым проводится благотворительная деятельность.

Вопрос 4. В рамках благотворительности выплата производится....

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Ответы:

- 1) независимо от имущественного положения и уровня доходов за счет средств внебюджетных фондов;
- 2) на основе критерия нуждаемости. При оценке нуждаемости учитываются личные доходы и размер собственности;
- 3) независимо от уровня доходов, за счет средств соответствующего бюджета;
- 4) в случае необходимости осуществления крупных финансовых расходов.

Вопрос 5. За счет страховых выплат по социальному страхованию обеспечивается....

Ответы:

- 1) возмещение затрат на воспроизводство работника при наступлении страхового случая;
- 2) доведение уровня доходов человека до определенного законом минимума с учетом таких факторов, как размер семьи, среднедушевой доход на одного члена семьи;
- 3) дополнительная социальная выплата осуществляется за особые заслуги перед государством (например, участники ВОВ и т.д.);
- 4) дополнительное финансирование крупных расходов.

Вопрос 6. Право человека на страховые выплаты по линии социальной помощи базируется на...

Ответы:

- 1) основе оплаченных страховых взносов и с учетом расходов по страховым случаям;
- 2) основе нуждаемости и ориентируется на относительное повышение уровня жизни этих граждан;
- 3) основе денежных пособий, различных льгот в соответствии с особыми заслугами перед государством;
- 4) основе выплат осуществляемых в денежной форме для компенсации крупных расходов.

Вопрос 7. Принцип солидарности означает...


Ответы:

- 1) взаимоподдержка и взаимопомощь всех участников социального страхования;
- 2) определяется необходимостью личного участия застрахованного в формировании финансовой базы страховых фондов;
- 3) оплата взносов, как обязательное условие получения страховых выплат;
- 4) участие в социальном страховании трех субъектов: государства, работодателя и работника;
- 5) выведение из непосредственного государственного управления внебюджетных страховых фондов.

Вопрос 8. Первоначально государственная социальная поддержка осуществлялась...

Ответы:

- 1) в случае ранения и ушедших со службы по ранению;
- 2) всем по достижении старости.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Вопрос 9. За счет каких средств при Петре I оказывать помощь раненым и инвалидам?

Ответы:

- 1) личных сбережений;
- 2) за счет государственного бюджета;
- 3) помощь не оказывалась.

Вопрос 10. До 1990 г. в систему социальной защиты населения входило:

Ответы:

- 1) государственное социальное обеспечение;
- 2) социальное страхование;
- 3) социальная помощь;
- 4) 1 и 2;
- 5) 1 и 2 и 3.

Раздел 1. Пенсионная система важнейшее звено социальной системы страны

| | | | | | | | | | | |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | 1 | 1 | 2 | 4 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 |

Раздел 2. Государственное пенсионное страхование, страховая пенсия .

Вопрос 1. Вкладчик – это ...

Ответы:

- 1) физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд;
- 2) физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной пенсии в пользу застрахованного лица;
- 3) физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии;
- 4) физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании.

Вопрос 2. Стоимость пенсионного коэффициента - это...


Ответы:

- 1) стоимостной параметр, учитываемый при определении размера страховой пенсии, отражающий соотношение суммы страховых взносов на финансовое обеспечение страховых пенсий и трансфертов федерального бюджета, поступающих в бюджет Пенсионного фонда РФ в соответствующем году, и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий;
- 2) обеспечение лиц, имеющих право на установление страховой пенсии в соответствии с настоящим Федеральным законом, устанавливаемое в виде выплаты в фиксированном размере к страховой пенсии.

Вопрос 3. Среднемесячный заработок – это ...

Ответы:

- 1) денежное содержание, денежное вознаграждение, денежное довольствие,

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

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 приходившиеся на периоды службы и иной деятельности, включаемые в его выслугу или трудовой стаж;

2) денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора.

Вопрос 4. 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 5. 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 6. Возраст выхода на пенсию мужчин осуществляющих свою деятельность во вредных условиях?

Ответы:

1) 40 лет, при наличии страхового стажа не менее 10 лет;

2) 45 лет при наличии страхового стажа не менее 15 лет;

3) 50 лет при наличии страхового стажа не менее 20 лет;

4) 55 лет при наличии страхового стажа не менее 25 лет.

Вопрос 7. Досрочный выход на пенсию федеральных государственных гражданских служащих осуществляется при наличии стажа государственной гражданской службы не менее...

Ответы:

1) 10 лет;

2) 15 лет;

3) 20 лет;

4) 25 лет.

Вопрос 8. Продолжительность страхового стажа, необходимый для назначения страховой пенсии по старости в 2015 г.

Ответы:

1) 6 лет;

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

- 2) 7 лет;
- 3) 8 лет;
- 4) 9 лет;
- 5) 10 лет;
- 6) 11 лет.

Вопрос 9. Минимальное значение индивидуального пенсионного коэффициента в 2024 году?

Ответы:

- 1) 6,6;
- 2) 9
- 3) 25,8;
- 4) 28,2;
- 5) 30,0.

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.

Раздел 2. Государственное пенсионное страхование, страховая пенсия.

| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 2 | 1 | 4 | 3 |

Раздел 3 Накопительная пенсия.

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 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;

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

- 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) количество месяцев принимаемых для расчета минус 12 месяцев за каждый полный год, истекший со дня приобретения права на пенсию, но не менее 168 месяцев;
- 5) 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. Правопреемниками второй очереди являются?

Ответы:

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

Вопрос 7. Период обращения правопреемника умершего застрахованного лица за выплатой средств пенсионных накоплений?

Ответы:

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

Вопрос 8. Формула для корректировки размера срочной пенсионной выплаты?

Ответы:

- 1) $НП = НП_k + ПН_k / Т$;
- 2) $СВ = СВ_k + ПН_k / Т$.

Вопрос 9. 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 10. Оплата услуг по доставке накопительной пенсии производится за счет?

Ответы:

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

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Раздел 3 Накопительная пенсия.

| | | | | | | | | | | |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | 2 | 1 | 2 | 3 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 |

Раздел 4. Государственное пенсионное обеспечение в Российской Федерации

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. Пенсия по старости 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 3. Социальная пенсия 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 4. Гражданам из числа космонавтов имеют право на пенсию за выслугу лет независимо от возраста при наличии выслуги...

Ответы:

- 1) не менее 10 лет у мужчин и не менее 15 лет у женщин;
- 2) не менее 25 лет у мужчин и не менее 20 лет у женщин;
- 3) не менее 35 лет у мужчин и не менее 30 лет у женщин.

Вопрос 5. Размер пенсии за выслугу лет гражданам из числа космонавтов

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

назначается?

Ответы:

- 1) в размере 55% денежного довольствия (заработка);
- 2) в размере, равном 1 000 процентам размера социальной пенсии.

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 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. Пенсия по инвалидности?

Ответы:

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

Раздел 4. Государственное пенсионное обеспечение в Российской Федерации


| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---------|---|---|---|---|-----|---|---|---|----|
| 1 | 1,3,5,7 | 4 | 6 | 4 | 1 | 1,3 | 3 | 2 | 2 | 3 |

Раздел 5. Негосударственное (добровольное) пенсионное страхование

Вопрос 1. Инвестирование средств пенсионных накоплений – это...

Ответы:

- 1) - деятельность управляющей компании по управлению средствами пенсионных накоплений;
- 2) разрешенные в целях настоящего Федерального закона объекты инвестирования;

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

3) - пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатной резерв, чистый финансовый результат от реализации активов, финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля на основе переоценки, осуществляемой в порядке, определяемом Центральным банком Российской Федерации.

Вопрос 2 Максимальная доля в инвестиционном портфеле депозитов, размещенных в кредитных организациях, являющихся аффилированными лицами управляющей компании, в структуре инвестиционного портфеля не должна превышать...

Ответы:

- 1) 10 процентов инвестиционного портфеля;
- 2) 25 процентов инвестиционного портфеля;
- 3) 20 процентов инвестиционного портфеля;
- 4) 10 процентов его капитализации;
- 5) 40 процентов совокупного объема находящихся в обращении облигаций данного эмитента,
- 6) 50 процентов совокупного объема находящихся в обращении ценных бумаг данного эмитента.

Вопрос 3. Учитываются ли в налоговой базе НДФЛ суммы платежей (взносов), в отношении которых физическому лицу были предоставлены социальные налоговые вычеты, в случае досрочного расторжения пенсионных договоров?

Ответы:

- 1) Да;
- 2) Нет.

Вопрос 4. За счет каких средств осуществляются расходы по инвестированию средств пенсионных накопления?

Ответы:

- 1) производится из средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии;
- 2) производится за счет доходов от инвестирования переданных доверительному управляющему средств пенсионных накоплений;
- 3) производится за счет собственных средств фонда.


Вопрос 5. В какой форме заключается договор об оказании услуг специализированного депозитария Ответы:

- 1) в письменной форме;
- 2) в устной форме;
- 3) по желанию сторон.

Вопрос 6. Размер материнского капитала в 2015 г.?

Ответы:

- 1) 250 тыс. руб.;
- 2) 312162 руб.;
- 3) 408960 руб.;
- 4) 429408 руб.;
- 5) 453026 руб.

| | | |
|--|-------|---|
| Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет | Форма |  |
| Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО | | |

Вопрос 7. Регулирование, контроль и надзор в сфере инвестирования средств пенсионных накоплений осуществляет...

Ответы:

- 1) Минфин РФ;
- 2) ЦБ РФ;
- 3) Правительство РФ.

Вопрос 8. К участникам отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию относятся:

Ответы:

- 1) Брокеры и кредитные организации;
- 2) Пенсионный фонд РФ, страхователи, застрахованные лица.

Вопрос 9. Минимальный размер уставного капитала установленного для Негосударственного пенсионного фонда до 2020 г.?

Ответы:

- 1) 120 млн. руб.;
- 2) 150 млн. руб.;
- 3) 200 млн. руб.;
- 4) 240 млн. руб.

Вопрос 10. От чего зависит выплата по добровольному пенсионному страхованию?

Ответы:

- 1) От возраста и размера заработной платы работника;
- 2) От личных возможностей и желания.

Раздел 5. Негосударственное (добровольное) пенсионное страхование

| | | | | | | | | | | |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | 1 | 3 | 2 | 2 | 1 | 5 | 2 | 1 | 2 | 2 |