

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ
по дисциплине «Государственные внебюджетные фонды»
для студентов направления 38.04.08 «Финансы и кредит»
(направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в
бизнесе»)

Ставрополь, 2026

Содержание

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1

Тема: Федеральный фонд обязательного медицинского страхования

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2

Тема: Социальный фонд Российской Федерации

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Дисциплина «Государственные внебюджетные фонды» является специальной дисциплиной, изучающей принципы построения и функционирования современных пенсионных систем, это профилирующая дисциплина, в связи с чем будущие магистры должны иметь достаточно обширные знания в области пенсионного законодательства.

Целью практических занятий является изучение параметров современной пенсионной системы Российской Федерации в тесной связи с изучением теоретических основ построения пенсионных систем зарубежных стран. Изучение дополнительного материала направлено на развитие у студентов исследовательской деятельности и творческой инициативы. Дисциплина состоит из двух частей: теоретической и практической.

Практические занятия проводятся с целью углубления знаний, умений и навыков, полученных на лекционных занятиях. Перед выполнением практической работы студентам необходимо повторить теоретический материал по теме, дополнительную литературу по рекомендации преподавателя.

Каждое практическое занятие начинается с контрольного опроса (устного или письменного). Практические работы выполняются студентом самостоятельно и должны быть оформлены в соответствии с требованиями, предъявляемыми к соответствующим работам, заканчиваются обоснованными выводами, а затем представляются преподавателю для проверки.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования

Теоретическая часть

Внебюджетные фонды - это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно расходующихся на основе оперативной самостоятельности. Они выступают одним из звеньев обще Госфинансов.

В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на экономические и социальные, в соответствии с уровнем управления - на общегосударственные и региональные (субъектов и местные).

Внебюджетные фонды решают две важные задачи:

- обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер экономики;
- расширение социальных услуг населению.

Первоначально внебюджетные фонды появились в виде:

Государственный внебюджетный фонд - фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. Государственными внебюджетными фондами Российской Федерации являются (они же и социальные):

Пенсионный фонд Российской Федерации; Пенсионный фонд РФ (ПФР) был создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ и является самостоятельным финансово-кредитным учреждением.

Фонд социального страхования Российской Федерации; Фонд социального страхования (ФСС) был создан в целях обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования и повышения контроля за правильным и эффективным расходованием средств социального страхования и является самостоятельным финансово-кредитным учреждением. Управление Фондом социального страхования РФ осуществляется Правительством РФ.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования; Фонд социального страхования (ФСС) был создан в целях обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования и повышения контроля за правильным и эффективным расходованием средств социального страхования и является самостоятельным финансово-кредитным учреждением. Управление Фондом социального страхования РФ осуществляется Правительством РФ.

Социальные внебюджетные фонды создаются на базе соответствующих актов высших органов власти, в которых регламентируется

как деятельность социальных внебюджетных фондов, так и указываются источники их формирования, определяются порядок и направленность использования денежных фондов. Социальные внебюджетные фонды - форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, которые привлекаются государством для финансирования не включаемых в бюджет некоторых общественных потребностей.

Доходы социальных внебюджетных фондов формируются за счет:

- обязательных платежей, установленных законодательством РФ;
- добровольных взносов физических и юридических лиц;
- других доходов, предусмотренных законодательством.

Сбор и контроль за поступлением доходов социальных внебюджетных фондов осуществляет Федеральная налоговая служба.

Основным источником доходов социальных внебюджетных фондов является страховой взнос. Его плательщиками выступают организации-работодатели всех форм собственности, а облагаемой базой являются все выплаты, начисленные работодателем в пользу работника по всем основаниям. Внебюджетные фонды создаются двумя путями: за счет выделения из бюджета определенных расходов, имеющих особо важное значение, и за счет формирования внебюджетных фондов с собственными источниками доходов для определенных целей (во многих странах фонды соц. страха). Создание других фондов обусловлено возникновением новых ранее неизвестных расходов, которые заслуживают особого внимания со стороны общества. Специальные внебюджетные фонды предназначены для целевого использования.

Процесс создания, распределения и использования внебюджетных фондов непосредственно связан со всеми экономическими, политическими, социальными и другими течениями в обществе. Поэтому при совершенствовании системы внебюджетных фондов необходимо учитывать внешние факторы, так как все «жизнедеятельные» отрасли тесно связаны друг с другом и изменения в качественно лучшую сторону одних ведёт к негативным последствиям других.

Без решения проблем социального страхования на основе подлинно присущих ему принципов организовать эффективное функционирование и совершенствование деятельности внебюджетных фондов не удастся. В связи с этим разработана Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации, разработанного Министерством экономического развития и торговли России, и рассматриваются возможные варианты решения и стратегии развития демографической политики, совершенствование пенсионного обеспечения и системы здравоохранения в ближайшей перспективе. С решением этих проблем, возможно, улучшится система социального страхования и стабилизируется организационно-финансовая деятельность внебюджетных фондов.

В Концепции отмечается, что доминирующей тенденцией в России остается снижение численности населения. Целью государственной демографической политики является снижение темпов естественной убыли

населения, стабилизация численности населения и создание условий для ее роста, а также повышение качества жизни и увеличение ожидаемой продолжительности жизни. Необходимо обеспечить стабилизацию численности населения на уровне не ниже 142-143 млн. человек к 2018 году и создание условий для повышения к 2025 году численности населения до 145 млн. человек и средней продолжительности жизни до 72 лет (80).

Согласно указанной Концепции приоритетными направлениями государственной демографической политики Российской Федерации являются следующие:

1. снижение смертности населения, прежде всего высокой смертности (мужчин) в трудоспособном возрасте от внешних причин: снижение смертности и травматизма в результате дорожно-транспортных происшествий; профилактика, своевременное выявление на ранних стадиях и лечение сердечно-сосудистых и других заболеваний, которые дают высокий процент смертности среди населения; снижение смертности и травматизма от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, профилактика и своевременное выявление профессиональных заболеваний, разработка и реализация совместно с работодателями и объединениями профсоюзов мероприятий по улучшению условий и охраны труда; снижение материнской и младенческой смертности.

2. сохранение и укрепление здоровья населения, увеличение продолжительности активной жизни, создание условий и формирование мотивации для ведения здорового образа жизни, существенное снижение уровня заболеваемости социально значимыми и представляющими опасность для окружающих заболеваниями. Важный вклад в формирование здорового образа жизни должно внести создание условий для занятий физической культурой и спортом различных групп населения;

3. повышение уровня рождаемости, в том числе за счет рождения в семьях второго и последующих детей: развитие системы поддержки семьи в связи с рождением и воспитанием детей, обеспечение государственной материальной поддержки семей, имеющих детей; повышение качества оказания медицинской помощи женщинам в период беременности и родов, включая развитие перинатальных технологий; поэтапная ликвидация рабочих мест с вредными или опасными для репродуктивного здоровья населения условиями труда и т.д.

Задачи превращения России в глобального лидера мировой экономики, выхода на уровень развитых стран по показателям социального благосостояния диктуют новые требования к системе здравоохранения. С одной стороны, растет ценность здоровья в системе приоритетов общества, возникают новые медико-технологические и социальные вызовы, связанные с изменениями в демографической структуре населения. От системы здравоохранения общество ожидает результативного противостояния тенденции роста смертности населения, особенно в трудоспособном возрасте. С другой – благодаря развитию медицинских технологий существенно повышаются возможности медицинских служб реально влиять

на показатели здоровья населения, о чем свидетельствуют значительные успехи в борьбе с наиболее опасными для жизни заболеваниями, достигнутые в западных странах за последние 2-3 десятилетия.

В последние годы государством были сделаны крупные инвестиции в здравоохранение, но груз накопленных проблем остается весьма значительным. Отставание здравоохранения от западных стран ощущается значительно сильнее, чем многих других ключевых отраслей экономики. Чтобы противостоять новым вызовам, необходимо создать по существу новую систему здравоохранения, повысив ее технологический, организационный и профессиональный уровень. Для этого требуется заметное повышение места здравоохранения в системе бюджетных приоритетов на всех уровнях власти.

Необходимо также провести институциональные преобразования в системе управления и финансирования здравоохранения. В сочетании с дополнительными вложениями это позволит решить наиболее острые проблемы, возникающие в здравоохранении. Важно сделать развитие здравоохранения элементом политики борьбы с неравенством, обеспечив надежную защиту граждан от особо значительных расходов в случае серьезных заболеваний. Уровень этой защиты должен стать важнейшим индикатором результативности функционирования отрасли.

Цель государственной политики в области здравоохранения - повышение качества и доступности медицинской помощи, улучшение на этой основе показателей здоровья населения, увеличение продолжительности жизни, снижение смертности. Достижение этой цели предполагает сохранение стратегии приоритетного развития здравоохранения.

Реализация этой цели предполагает решение следующих приоритетных задач:

1. увеличение роли профилактики заболеваний и формирования здорового образа жизни: существенное повышение роли профилактической составляющей в деятельности звена первичной медицинской помощи – как на основе периодических диспансеризаций, так и путем постоянного наблюдения за группами риска; формирование эффективной системы профилактики алкогольной и наркотической зависимости, совершенствование законодательной и нормативной базы в области охраны труда, окружающей среды, в том числе поощрение работодателей, реализующих программы укрепления здоровья и профилактики заболеваний, создание стимулов для здорового образа жизни работников;

2. повышение доступности современных медицинских технологий: обеспечение бесплатного предоставления уже имеющихся видов высокотехнологической помощи, расширение инновационной деятельности для освоения новых медицинских технологий, повышение уровня удовлетворения потребности населения в высокотехнологичной помощи с 10-20% до 70-80%; стимулирование инвестиций бизнеса в инфраструктуру здравоохранения и инновационную деятельность на основе механизмов государственно-частного партнерства; масштабные вложения в повышение

профессионального уровня врачей и среднего медицинского персонала с акцентом на их постоянное переобучение и освоение передовых западных и отечественных медицинских технологий; обеспечение соответствия медицинской практики требованиям клинических руководств и медицинских стандартов, приближение этих требований к уровню индустриально развитых стран;

3. повышение качества и доступности медицинской помощи на основе существенного улучшения организации и финансового обеспечения медицинской помощи: конкретизация и законодательное закрепление государственных гарантий в отношении видов, объемов, порядка и условий оказания бесплатной медицинской помощи; модернизация системы ОМС, концентрация в ней основной части средств государственного финансирования здравоохранения, расширение функций страховых медицинских организаций и повышение их роли в планировании медицинской помощи; повышение федеральных требований к размеру взносов субъектов РФ на обязательное медицинское страхование (ОМС) неработающего населения, использование механизма обусловленных федеральных субсидий; смягчение региональных различий в уровне финансового обеспечения здравоохранения за счет средств федерального бюджета и централизованной части поступлений от СВ;

4. расширение возможностей выбора на основе формирования конкурентных рынков медицинского страхования и медицинских услуг: косвенное стимулирование развития добровольного медицинского страхования (ДМС), включая создание возможности объединения взносов, уплачиваемых в рамках ОМС и ДМС; содействие формированию конкурентной модели ОМС с акцентом на создание условий для выбора страховщика самим застрахованным, а не работодателем, в том числе обеспечение доступности информации о деятельности страховщиков и медицинских организаций для облегчения выбора застрахованных лиц; конкурсный отбор медицинских организаций для выполнения государственных, муниципальных заданий; формирование четких правил деятельности частных медицинских организаций, расширение их участия в системе ОМС с использованием тарифов, отражающих реальные затраты на оказание медицинской помощи;

Развитие солидарных и экономически рациональных форм привлечения средств населения с одной стороны позволит сократить масштабы неформальных (нелегальных) платежей пациентов, с другой – обеспечит постепенный перевод платных медицинских услуг из государственных и муниципальных учреждений в частные медицинские организации. В свою очередь это усилит требования к сокращению излишних мощностей бюджетных учреждений, сегодня используемых для оказания платных услуг.

Решение перечисленных задач обеспечит снижение смертности от различных заболеваний в среднем в 1,5-2 раза. Средняя продолжительность жизни с хронической патологией после установления заболевания возрастет

с 11,5 до 16 лет. Доля государственных расходов на здравоохранение в ВВП возрастает (включая покупку медикаментов).

Задания

1. Среднесписочная численность сотрудников ЗАО "Памир" за январь-июль текущего года составила 40 человек. За этот период ежемесячно каждому из 20 сотрудников ЗАО "Памир" бухгалтерия начислила заработную плату в размере 12000 руб., 5 сотрудникам - по 45 000 руб., а остальным 15 сотрудникам - по 40000 руб. Рассчитайте сумму страховых взносов.

2. Рассчитайте сумму страховых взносов за январь-февраль 2023, если рабочему за январь начислено заработной платы – 17200 руб.; выдано на питание 6500 руб.; выдан подарок к юбилею стоимостью – 5900 руб.; материальная помощь – 9850. За февраль начислена зарплата 16900, получена безвозмездно акция предприятия номиналом 1000 руб., Кроме того, рабочий получил возмещение расходов на повышение своего уровня профессиональной квалификации в сумме 11200 руб.

3. Рассчитайте страховые взносы за январь-март 2023, если работнику Ерошенко П.В. 1967 года рождения, начислена зарплата за январь 24800 руб., выплачена материальная помощь по поводу рождения ребенка 29500 руб.. В феврале начислена зарплата 21500 руб., выплачена компенсация за повышение профессионального уровня квалификации в сумме 6800 руб., в марте начислена зарплата 20670 руб., начислена компенсация за неиспользованный отпуск за прошлый год в размере 18100 руб.

4. Охарактеризуйте процесс формирования доходов социальных внебюджетных фондов.

5. Охарактеризуйте принцип построения, источники средств, ограничение размеров социальных внебюджетных фондов.

Контрольные вопросы:

1. Какие задачи решают государственные внебюджетные фонды.
2. Как создаются государственные внебюджетные фонды.
3. Назовите принципы распределения средств на социальную защиту.
4. В чем заключается функция макроэкономического регулирования.
5. В чем заключается функция мобилизации сбережений.
6. Назовите принципы распределения средств на социальную защиту.
7. Счета с установленными выплатами, счета с установленными взносами.

Литература: основная – 1 дополнительная – 1, 3,5, 6

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2

Социальный фонд Российской Федерации

Теоретическая часть

Преобразование ПФР и ФСС в Социальный Фонд РФ утверждено федеральными законами № 237-ФЗ и № 239-ФЗ от 14.07.2022. Изменяются и связанные законы и нормативы: ГК РФ, ТК РФ, БК РФ, КоАП РФ, законы о персонифицированном учете, о страховании от несчастных случаев, о пособиях граждан с детьми. СФР установил единый круг застрахованных лиц и единые тарифы страховых взносов. Теперь больничные будут выдавать и оплачивать не только сотрудникам по трудовым договорам, но и работникам по гражданско-правовым договорам. Кроме того, введена единая предельная база для пенсионного и социального страхования.

С 2023 года введен единый тариф страховых взносов: страхователи перечисляют деньги одним платежом. Распределять деньги по видам социального страхования будет казначейство. Предельную базу для исчисления страховых взносов тоже сделают единой (п. 5.1 ст. 421 НК РФ). За основу возьмут базу для ОПС на 2022 год - 1 565 000 рублей. На 2023 год ее проиндексируют с учетом роста средней зарплаты в РФ. С 1 января 2024 единую предельную базу будут ежегодно индексировать. Индексацию проводят по показателю средней зарплаты в России (п. 5.1 ст. 421 НК РФ). Единый тариф Единый тариф страховых взносов начнут применять уже с 1 января 2023 года (239-ФЗ от 14.07.2022). В тарифе объединены взносы на ОПС, ОМС и ВНиМ (пп. «б» п. 10 ст. 2 239-ФЗ). Согласно п. 3 ст. 425 НК РФ, если уплачиваются взносы в пределах единой базы, единый тариф будет 30%; если превысили единую базу, тариф снизят до 15,1%. Предприниматели без работников продолжают платить на ОПС и ОМС за себя, но уже без разбивки по взносам.

Тарифы страховых взносов на травматизм и порядок их уплаты не меняются.

Средства Фонда направляются на:

- выплату пенсий;
- выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, при усыновлении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг;
- оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом или инвалидом с детства до достижения им возраста 18 лет; оплату путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, расположенные на территории Российской Федерации и в санаторно-курортные учреждения в государствах-участниках СНГ, аналогичных которым нет в Российской Федерации, а также на лечебное (диетическое) питание;
- частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этим видом деятельности (оплата расходов на питание, лечение и медикаменты, заработную плату работников, культурно-массовое обслуживание);

- частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории Российской Федерации, для детей работающих граждан;
- частичное содержание детско-юношеских спортивных школ (оплата расходов на оплату труда тренерско-преподавательского состава и аренду помещений, необходимых для учебно-тренировочного процесса);
- оплату проезда к месту лечения и обратно;
- создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях;
- обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда.

Средства Фонда используются только на целевое финансирование мероприятий, указанных в Положении о Фонде. Не допускается зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных.

Средства, полученные от взимания пеней и наложения финансовых санкций, образуют фонд развития Фонда социального страхования РФ.

Положение о порядке формирования и расходования средств фонда развития утверждается Правительством Российской Федерации.

Выплата пособий по социальному страхованию, оплата путевок работникам и членам их семей в санаторно-курортные учреждения, финансирование других мероприятий по социальному страхованию на предприятиях, в учреждениях и других организациях независимо от форм собственности осуществляется через бухгалтерии работодателей.

Для обеспечения контроля за правильным начислением и своевременной выплатой пособий по социальному страхованию на предприятии, в учреждении, других организациях независимо от форм собственности трудовыми коллективами образуются комиссии по социальному страхованию из представителей администрации и профсоюзов (трудового коллектива) или избираются уполномоченные по социальному страхованию, компетенция которых определяется специальным Положением, разработанным на предприятии, в учреждении, организации.

Плательщики (работодатели и граждане) несут ответственность за правильность начисления, своевременность уплаты и перечисления страховых взносов (платежей).

Целями индивидуального (персонифицированного) учета, то есть ведения учета сведений о каждом застрахованном лице для реализации пенсионных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации, являются:

- создание условий для назначения трудовых пенсий в соответствии с результатами труда каждого застрахованного лица;
- обеспечение достоверности сведений о стаже и заработке (доходе), определяющих размер трудовой пенсии при ее назначении;
- создание информационной базы для реализации и совершенствования пенсионного законодательства Российской Федерации, а также для

назначения трудовых пенсий на основе страхового стажа застрахованных лиц и их страховых взносов;

- развитие заинтересованности застрахованных лиц в уплате страховых взносов;

- создание условий для контроля за уплатой страховых взносов застрахованными лицами;

- информационная поддержка прогнозирования расходов на выплату пенсий, определения тарифа страховых взносов, расчета макроэкономических показателей, касающихся обязательного пенсионного страхования;

- упрощение порядка и ускорение процедуры назначения пенсий застрахованным лицам.

Индивидуальный (персонифицированный) учет в системе обязательного пенсионного страхования строится на принципах:

- единства и федерального характера обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации;

- всеобщности и обязательности уплаты страховых взносов в ПФР и учета сведений о застрахованных лицах;

- доступности для каждого застрахованного лица сведений о нем, которыми располагают органы СФР, осуществляющие индивидуальный (персонифицированный) учет;

- использования сведений о застрахованных лицах, которыми располагают органы СФР, исключительно для целей пенсионного обеспечения, в том числе для реализации пенсионных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации о профессиональных пенсионных системах;

- соответствия сведений о суммах страховых взносов, представляемых каждым страхователем, в том числе физическим лицом, самостоятельно уплачивающим страховые взносы, для индивидуального (персонифицированного) учета, сведениям о фактически уплаченных и поступивших суммах страховых взносов;

- осуществления персонифицированного учета в процессе всей трудовой деятельности застрахованного лица и использования данных указанного учета для назначения трудовой пенсии согласно пенсионному законодательству Российской Федерации, в том числе для реализации застрахованными лицами пенсионных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации о профессиональных пенсионных системах.

Контроль за полнотой и своевременностью начисления и уплаты страхователями страховых взносов и иных платежей осуществляется Фондом совместно с ФНС России.

Развитие пенсионной системы на основе заложенных в нее страховых принципов, будет направлено на повышение жизненного уровня всех категорий пенсионеров и обеспечение финансовой устойчивости и сбалансированности пенсионной системы. Для граждан, ориентирующихся

на высокий размер пенсионных выплат, должны быть созданы дополнительные стимулы для участия в добровольных пенсионных системах, а также более продолжительной трудовой деятельности. Гражданам, не выработавшим минимальной нормы страхового стажа, будет обеспечиваться минимальный федеральный стандарт пенсионного обеспечения.

С целью повышения уровня материальной поддержки граждан, уже получающих пенсию, будут осуществлены следующие меры: решение проблемы бедности среди пенсионеров на основе введения эффективных механизмов материальной поддержки лиц, с низким уровнем жизни; повышение эффективности управления пенсионной системой; обеспечение стабильного поступления средств на финансирование трудовой пенсии на основе использования механизма регулярной индексации параметров регрессивной шкалы единого социального налога и страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Увеличение будущих пенсий работникам, выходящим на пенсию в течение ближайших 20 лет и формирующих свои пенсионные права в основном в рамках распределительного компонента пенсионной системы, предполагается добиться на основе усиления роли страховой части трудовой пенсии в обеспечении дифференциации пенсионных выплат в зависимости от продолжительности и объема участия работника в обязательном пенсионном страховании; формирования эффективных стимулов более позднего добровольного выхода на пенсию граждан, работавших без назначения пенсии после достижения пенсионного возраста.

Все граждане, как работники, так и пенсионеры смогут реализовать дополнительные возможности по увеличению своих пенсий на основе формирования системы софинансирования добровольных пенсионных накоплений населения государством, а также работодателями; развития системы негосударственного пенсионного обеспечения и добровольного пенсионного страхования за счет осуществления дополнительных мер по их стимулированию; создания механизмов использования части активов, находящихся в государственной собственности, для увеличения размера пенсионных накоплений и пенсионных выплат.

По принципам действия финансовых механизмов современные пенсионные системы делятся на два типа:

- а) распределительные, характерны для построения государственных пенсионных систем, которые строятся на принципе солидарности поколений;
- б) накопительные, возникающие в форме системы частного пенсионного страхования, причем строятся они как на профессиональной основе, так и на основе индивидуального накопления.

Система государственного пенсионного обеспечения не в полной мере учитывает ресурсы заработной платы работников, чего нельзя сказать о частных пенсионных фондах, где человек может использовать свои средства, застраховать достигнутый уровень жизни. Сочетание государственной и частной пенсионных систем позволяет устранить противоречия и обеспечить социальные интересы, гармонию в государственном масштабе.

Задания

1. Рассчитайте на основе приведенных данных размер страховых взносов и расходов за счет средств Социального Фонда РФ:

1) в посреднической фирме работает 8 человек. Согласно выписке из лицевых счетов работающих была начислена заработная плата в соответствии с окладом, предусмотренным штатным расписанием персонала, за сентябрь месяц в сумме 462 000 руб.;

2) всем сотрудникам фирмы была выплачена премия за месяц в размере 70% оклада, в том числе главному бухгалтеру фирмы была выплачена премия к 50-летию юбилею в размере 12000 руб.;

3) сотрудниками фирмы получены дивиденды по принадлежащим им акциям по итогам за квартал в размере 30 000 руб.;

4) один из сотрудников болел с 29 сентября по 6 октября, им представлен больничный лист, который был оплачен в размере 1200 рублей;

5) в сентябре месяце была оплачена путевка на лечение в детском санатории ребенка одной из сотрудниц в размере 48 000 руб. за счет средств фирмы;

7) день выплаты заработной платы за истекший месяц - 1-е число следующего месяца.

2. Романовой К.И. на основании листка нетрудоспособности был предоставлен отпуск по беременности и родам. Продолжительность отпуска с 06 апреля по 09 сентября 2016 года включительно. Расчетный период для исчисления среднемесячного размера премий: январь - март текущего года.

Зарботная плата Романовой К.И. в месяц (должностной оклад) составляет 13000 руб., доплата за совмещение - 3600 руб. За период с января по март работнице начислены премии и вознаграждения в таком размере:

- ежемесячные премии - 12000 руб.
- квартальная премия (за первый квартал) - 14000 руб.;
- единовременное вознаграждение по итогам работы за 2015 год (выплачено в январе) - 22400 руб.

С 10 сентября Романовой К.И. оформила отпуск по уходу за ребенком до достижения им 1,5 года. Определите вид и размер пособий, которые будет выплачено Романовой К.И.

3. ООО "Ритм" относится к 10 классу профессионального риска (тариф – 1,1%). В январе - сентябре 2023 года в месяц каждому из 30 сотрудников была начислена заработная плата в размере 20000 руб., 12 сотрудникам - по 25000 руб., а остальным 8 сотрудникам - по 15 000 руб. Рассчитайте размер страховых взносов в ФСС РФ.

4. Рассчитайте страховые взносы за январь-март 2023, если по итогам за январь Портновой Д.О. получены виды доходов: заработная плата в сумме 12100 руб. и премия в сумме 9230 руб.; в феврале зарплата 14500 руб. и возмещены расходы на повышение профессионального уровня квалификации в сумме 5410 руб.; в марте предприятие расплатилось с

Портновой товарами предприятия на сумму 13600 руб. и было выдано государственное пособие по временной нетрудоспособности в сумме 1500 руб.

5. Охарактеризуйте принцип построения, источники средств, ограничение размеров распределительных пенсионных систем, формирование ресурсов. Накопительные пенсионные системы: принцип построения, сущность накопительных пенсионных систем.

6. Определить размер страховой пенсии Егоровой Т.В., если имеются условия: все пенсионные права переведены в баллы по состоянию на 31.12.2014г. Их количество – 134,9. С 1 января по 11 ноября 2018г производила уход за отцом 81 лет. 55 лет ей исполнилось 08.02.19г. Отработала в г. Мурманск 15 лет (стаж составляет 18 лет). В 2020, 2021 и 2022 годах не работала. Два раза в отпуске по указу за второго и третьего ребенка по 2.5 года за каждого ребенка.

Год	Заработная плата, руб
2015	34000
2016	31600
2017	42400
2019	43000

Егорова Т.В. обратилась в ПФР с заявлением о назначении пенсии 09.08.2023г.

7. Определить размер страховой пенсии Салову А.В., если имеются условия: все пенсионные права переведены в баллы по состоянию на 31.12.2014г., их количество – 87,2. Отдавал долг родине путем службы в армии сроком в полтора года, заработная плата в 2015г. – 29800; в 2016г. – 37000; в 2017г. – 39000, в 2019г – 44000 руб., 2020 – 46000 руб, в 2021 – 47000 руб. В 2018 году производил уход за отцом 84 лет. Отработал в г. Воркута 25 лет (стаж составляет 35 лет). 60 лет ему исполнилось 08.12.21г. Обратился с заявлением в ПФР с заявлением о назначении пенсии 09.03.2023г.

8. Ерошенко П.В. начислена зарплата в месяц в 2016 году 31200 руб, в 2017 году 35800 руб, в 2018 году 39900 руб, в 2019 году 42000 руб., в 2020 – 44000 руб. В 2021 и 2022 годах не работал. Пенсионные права по состоянию на 01.01.2015 год переведены в баллы, их количество 91. Отдавал долг Родине путем службы в армии 1 год, с 01.05.17 по 31.08.17 ухаживал за отцом 82 лет. Погиб в ДТП 30.01.23г, остались двое детей 14 и 19 лет, жена, работает по трудовому договору, отец 84 года. Определить получателей и размер пенсии по потере кормильца.

Контрольные вопросы:

1. Назовите законодательство РФ об обязательном социальном страховании.
2. Назовите участников правоотношений по обязательному социальному страхованию.

3. Охарактеризуйте финансовую систему обязательного социального страхования.
4. Назовите механизм обеспечения контроля за правильным начислением и своевременной выплатой пособий по социальному страхованию на предприятии.
5. Охарактеризуйте финансовую систему обязательного пенсионного страхования.
6. Назовите законодательство РФ об индивидуальном (персонифицированном) учете
7. Правовая основа и цели индивидуального (персонифицированного) учета.
8. Назовите законодательство РФ об обязательном пенсионном страховании.
9. Назовите участников правоотношений по обязательному пенсионному страхованию.
10. Назовите права и обязанности застрахованного лица, страхователя и органов пенсионного фонда России.
11. Какова ответственность застрахованного лица, страхователя и органов пенсионного фонда России.

Литература: основная – 1 дополнительная – 2,3,5,6

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. Левчаев, П.А. Внебюджетные фонды : учеб. пособие / П.А. Левчаев. - М. : НИЦ ИНФРА-М, 2024. 149 с. ISBN 978-5-16-012524-4

Дополнительная литература

1. Внебюджетные и суверенные фонды: учебник / коллектив авторов: под общей ред. А.З. Намитулиной, М.Л. Седовой, И.В. Балынина, Х.Н. Замбаева. – Москва: КНОРУС, 2026. 240 с. ISBN 978-5-406-15033-7
2. Гузнов, А.Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская; рецензенты: Е Грачева, Е Пастушенко. - 4-е изд., перераб. и доп. Москва : Юрайт, 2025. 585 с. ISBN 978-5-534-17362-8.
3. Бурделова, Т.Н. Финансовая система России в условиях санкционного давления / Т.Н. Бурделова, И.В. Балынин и др. Москва : КноРус, 2025. 397 с. ISBN 978-5-466-09113-7.
4. <http://www.mfsk.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Ставропольского края
5. <http://www.consultant.ru/> - нормативно-правовая документация
6. <http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВПО СКФУ.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению самостоятельной работы
по дисциплине «Государственные внебюджетные фонды»
для студентов направления 38.04.08 «Финансы и кредит»
(направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в
бизнесе»)

Ставрополь, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка
План-график выполнения самостоятельной работы
Методические указания к самостоятельной работе
Формулировка задания и его объем
Требования к предоставлению и оформлению результатов
самостоятельной работы
Литература

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Цель самостоятельной работы - формирование профессиональных (ПК) компетенций будущего магистра: способности анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем; умения использовать нормативные правовые документы в своей деятельности; способности логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь; осознания социальной значимости своей будущей профессии, обладания высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности; способности анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

Задачами самостоятельной работы являются:

- систематизация, закрепление, углубление и расширение полученных теоретических знаний и практических умений бакалавров;
- овладение практическими навыками работы с нормативной и справочной литературой;
- развитие познавательных способностей и активности: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности профессионального мышления: способности к профессиональному саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- овладение практическими навыками применения информационно-коммуникационных технологий в профессиональной деятельности;
- развитие исследовательских умений.

Самостоятельная работа предполагает выполнение следующих видов самостоятельной деятельности:

- самостоятельное выполнение заданий для практических занятий; самостоятельная проработка и конспектирование учебного и научного материала по печатным, электронным и другим источникам.
- выполнение контрольной работы и ее защита.

Дисциплина «Государственные внебюджетные фонды» является самостоятельной дисциплиной в разделе экономической науки, изучающей общие закономерности развития и функционирования денег, кредита, банков, международных валютно-кредитных отношений и их роль в рыночной экономике. Она закладывает базовые знания в области денежно-кредитных отношений, которые занимают одно из ведущих мест в современной экономике.

Целью дисциплины является формирование и систематизация необходимых знаний о пенсионной системе, анализ процессов создания и жизнедеятельности пенсионной системы, акцентируя внимание на роли пенсионной системы в регулировании макроэкономических процессов.

Задача дисциплины заключается в том, что она призвана совместно с общими и специальными экономическими дисциплинами сформировать взгляды студентов на сущность, значение и направления использования средств, накопленных в пенсионных системах, в экономическом развитии, а также дать фундаментальные знания по теории функционирования пенсионных систем в российской и зарубежной практике и подготовить базу для дальнейшего изучения дисциплин, связанных с организацией финансовых отношений.

Изучается во 2 семестре.

ПЛАН-ГРАФИК ВЫПОЛНЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Этапы работ	Неделя учебного семестра
Выдача задания на контрольную работу	3
Составление плана задания, подбор литературы, согласование с руководителем	4-5
Выполнение контрольной работы	6-13
Сдача контрольной работы на проверку	14
Доработка, корректировка выполненного задания	14-15
Защита контрольной работы	16

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Целью выполнения контрольной работы является формирование профессиональных (ПК) компетенций, в частности умение использовать нормативные правовые документы в своей деятельности; логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций пенсионного обеспечения и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

Контроль самостоятельной работы осуществляется на этапе его выполнения, а также в момент защиты ее результатов.

Контрольная работа по дисциплине «Государственные внебюджетные фонды» охватывает основные темы курса. Так, в ее теоретической части предусматривается рассмотрение вопросов согласно структуре дисциплины:

1. Характер проблем пенсионного, медицинского и социального обеспечения в России
2. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
3. Социальный фонд Российской Федерации

Для написания контрольной работы необходимо познакомиться и подобрать специальную научную литературу по выбранной теме. Подбор литературы производится студентом самостоятельно по заданному темой направлению. Отбирать следует литературу, которая освещает как общетеоретиче-

скую сторону проблемы, так и действующую практику. При этом студент составляет список источников, включая в него отечественную и зарубежную литературу, изданную за последние пять лет. Особое внимание следует обратить на научные публикации в специальных журналах и газетах за последние два-три года.

Изучение литературы должно сопровождаться конспектированием и осмыслением накопленного материала, с соблюдением определенной последовательности при ее прочтении. Сначала следует изучить основную литературу (учебники, пособия), а затем перейти к работам исследовательского характера. Особенно следует обратить внимание на дискуссионные статьи в журналах и позиции тех или иных авторов, продумать их аргументацию, что позволит, сделать правильное сопоставление различных точек зрения и сформировать свое отношение к ним.

Теоретические положения составляют основу курсовой работы по дисциплине «Государственные внебюджетные фонды», однако они могут быть более глубоко раскрыты лишь в непосредственной связи с практикой. В этих целях необходимо использование статистических материалов, как по Российской Федерации, так и по Ставропольскому краю.

Для достижения смысловой целостности работы и полноты раскрытия темы необходимо составить, который является отображением ее структуры. Следует отметить, что часто встречается такой недостаток, как несоразмерность разделов темы, что объясняется увлечением какой-то одной проблемой в ущерб другим.

Итак, порядок выполнения контрольной работы заключается:

- в изучении литературных источников;
- составлении плана;
- сборе, обобщении и анализе теоретического и статистического материалов;
- оформлении текста и представлении его научному руководителю;
- подготовке к защите.

ФОРМУЛИРОВКА ЗАДАНИЯ И ЕГО ОБЪЕМ

Целью контрольной работы является углубление и расширение теоретических знаний и практических навыков по дисциплине и развитие умений и навыков самостоятельной работы бакалавра.

Контрольная работа состоит из теоретической и практической частей. Вопросы теоретической части следует излагать полно. Общий объем работы составляет 30-35 страниц.

Примерный перечень тем теоретической части:

1. Анализ исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ.
2. Анализ исполнения бюджета по доходам Пенсионного фонда РФ.
3. Анализ исполнения бюджета по расходам Пенсионного фонда РФ.

4. Анализ обеспеченности финансовыми ресурсами Пенсионного фонда России.
5. Анализ обеспеченности финансовыми ресурсами Федерального фонда обязательного медицинского страхования.
6. Бюджет Отделения Пенсионного фонда РФ, его проблемы и пути решения.
7. Бюджетная политика в системе управления социальной сферы.
8. Доходная база Фонда социального страхования России и ее анализ.
9. Значение и роль Пенсионного Фонда РФ в социально-экономическом развитии общества.
10. Исполнение бюджета Фонда социального страхования России.
11. Особенности формирования и развития структуры бюджета ПФ РФ
12. Фонд социального страхования России: текущее состояние, проблемы и пути развития.
13. Организация системы финансового контроля за расходованием средств бюджета ПФР.
14. Порядок планирования расходов ПФ РФ и повышение эффективного использования финансовых ресурсов.
15. Страховые взносы и страховое обеспечение по обязательному пенсионному, социальному и медицинскому страхованию.
16. Страховые взносы как основной источник доходной части бюджета ФФОМС.
17. Управление финансовыми потоками ФФОМС.
18. Финансовая система обязательно пенсионного страхования.
19. Финансовый контроль и его организация в Фонде социального страхования России.
20. Финансовый контроль и его организация в ФФОМС.
21. Финансовый контроль при исполнении бюджета ПФР.
22. Формирование доходной и расходной части бюджета НПФ РФ.
23. Индивидуальный (персонифицированный) учет в системе обязательного пенсионного страхования.
24. Актуарное обоснование долгосрочного прогноза финансового состояния ПФР.
25. Обязательное пенсионное страхование: опыт организации и перспективы развития.

Аналитический раздел контрольной работы должен содержать экономико-статистический анализ данных по исследуемой проблеме. Здесь должны быть приведены расчеты динамики и структуры основных показателей за последние 2-3 лет, дана их экономическая оценка, показаны с помощью графических методов основные тенденции их развития. Аналитическая часть в зависимости от выбранной темы может содержать также анализ эффективности, корреляционно-регрессионный, сравнительный анализ или прогнозирование.

ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДСТАВЛЕНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ РЕЗУЛЬТАТОВ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Контрольная работа должна включать:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- теоретическую часть работы;
- практическую часть работы;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения (если необходимо).

Содержание оформляется в виде перечня разделов и подразделов задания с указанием номера страницы, с которой он начинается.

Во введении следует обосновать актуальность выбранной темы, сформулировать цель и задачи исследования, охарактеризовать объект исследования. Общий объем введения 1 - 2 страницы.

Теоретическая часть работы включает в себя рассмотрение теоретических аспектов выбранной темы контрольной работы, состоящей из трех разделов. Здесь необходимо раскрыть сущность рассматриваемой проблемы. На основании изучения литературы, систематизации современных знаний необходимо указать причины возникновения, этапы развития исследуемой проблемы, различные мнения российских и зарубежных ученых, высказать собственную точку зрения относительно понятий, определений, выводов.

Заключение работы представляет собой краткое изложение основных положений и выводы по результатам исследования, содержащееся в обязательном порядке в основной части работы. Важно помнить, что заключение является завершением, а не продолжением и не самостоятельным этапом исследования по выбранной проблеме. Объем - 2 страницы.

Список использованных источников должен включать перечень источников с указанием автора, наименования, места издания, издательства, года выпуска и количества страниц. Список использованной литературы должен включать не менее 10-15 наименований.

Приложения в работе являются необязательными. Они могут включать вспомогательный материал к основному содержанию работы, подтверждающий отдельные положения.

Работа должна быть выполнена машинописным способом на стандартных листах формата А4 (210 x 297 мм) на одной стороне листа бумаги. Размер полей: левое - 30 мм, правое - 15 мм, верхнее, нижнее - 20 мм. Нумерация страниц работы - сквозная, страницы нумеруются сверху, в правом углу. Абзац начинается отступом - 1,25 см, расстояние между строками выдерживается равным полутора интервалам, шрифт работы Times New Roman.

Разделы контрольной работы должны иметь порядковые номера, обозначенные арабскими цифрами. Каждый раздел начинается с нового листа. Разделы должны иметь заголовки, которые записываются прописными буквами по центру. Переносы слов в заголовках не допускаются, точки в конце заголовка не ставятся.

Изложение материала рекомендуется давать в прошедшем совершенном времени, сокращение слов, кроме общепринятых, не допускается. Формулы выравниваются по центру, их нумерация - по правому краю в круглых скобках. Рисунки нумеруются снизу (Рисунок 1 - Название), таблицы - сверху (таблица 1 - Название).

Приложения оформляются как продолжение контрольной работы на последующих страницах. Каждое приложение должно начинаться с нового листа и обозначаться словом «ПРИЛОЖЕНИЕ» с заглавной буквой русского алфавита.

Оформленная соответствующим образом контрольная работа сдается для ее проверки научным руководителем в установленные сроки. Работа может быть не допущена к защите, если она выполнена неверно, не самостоятельно, не в полном объеме. В этом случае работа возвращается на доработку.

Для защиты бакалавр должен подготовить доклад по основным положениям задания на 5 минут. Целью защиты работы является выявление глубины теоретических и практических знаний по дисциплине. После доклада бакалавр отвечает на вопросы научного руководителя. При оценке выполнения контрольной работы учитывается качество работы и результаты ее защиты.

При получении неудовлетворительной оценки выдается новый вариант контрольной работы.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. Левчаев, П.А. Внебюджетные фонды : учеб. пособие / П.А. Левчаев. - М. : НИЦ ИНФРА-М, 2024. 149 с. ISBN 978-5-16-012524-4

Дополнительная литература

1. Внебюджетные и суверенные фонды: учебник / коллектив авторов: под общей ред. А.З. Намитулиной, М.Л. Седовой, И.В. Балынина, Х.Н. Замбаева. – Москва: КНОРУС, 2026. 240 с. ISBN 978-5-406-15033-7

2. Гузнов, А.Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская; рецензенты: Е Грачева, Е Пастушенко. - 4-е изд., перераб. и доп. Москва : Юрайт, 2025. 585 с. ISBN 978-5-534-17362-8.

3. Бурделова, Т.Н. Финансовая система России в условиях санкционного давления / Т.Н. Бурделова, И.В. Балынин и др. Москва : КноРус, 2025. 397 с. ISBN 978-5-466-09113-7.

4. <http://www.mfsk.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Ставропольского края
5. <http://www.consultant.ru/> - нормативно-правовая документация
6. <http://cataloq.ncstu.ru/cataloq> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВПО СКФУ.