Минобрнауки Российской Федерации

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал)

федерального государственного бюджетного образовательного

учреждения высшего профессионального образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов и кредита

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

*«Б.1.В.ДВ.3.1 Внебюджетные фонды»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

*38.03.01 Экономика*

(код и наименование направления подготовки)

*Финансы и кредит*

 (наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

*Программа академического бакалавриата*

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Заочная*

Год набора 2015

Внебюджетные фонды : методические указания для обучающихся по освоению дисциплины по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / Е.В. Алексеева; Бузулукский гуманитарно-технолог. ин-т (филиал) ОГУ. – Бузулук: БГТИ (филиал) ОГУ, 2015.

Составитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Алексеева Е.В.

Методические указания является приложением к рабочей программе по дисциплине «Внебюджетные фонды».

Содержание

|  |  |
| --- | --- |
| 1 Методические указания по лекционным занятиям…………………..…….. | 4 |
| 2 Методические указания по подготовке к практическим занятиям……….. | 5 |
| 3 Методические указания по выполнению контрольной работы…………………………………………………………………………... | 9 |
| 4 Методические указания по промежуточной аттестации по дисциплине.. | 10 |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**1 Методические указания по лекционным занятиям**

Лекции являются одним из основных методов обучения по дисциплине «Внебюджетные фонды», которые призваны решать следующие задачи:

- изложить важнейший материал программы курса;

- развить у бакалавров потребность к самостоятельной работе над учебником, научной литературой и законодательными актами.

Главной задачей каждой лекции является раскрытие сущности темы и анализ ее основных положений.

Успешное освоение курса предполагает активное, творческое участие бакалавра путем планомерной, повседневной работы.

Общие рекомендации:

Изучение дисциплины следует начинать с проработки рабочей программы курса, уделяя особое внимание целям, задачам, структуре и содержанию курса.

Работа с конспектом лекций: просмотрите конспект сразу после занятий; отметьте материал конспекта лекций, который вызывает затруднения для понимания; попытайтесь найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую в рабочей программе литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь на ближайшей текущей консультации за помощью к преподавателю.

Изучение теоретической части дисциплины «Внебюджетные фонды» призвано не только углубить и закрепить знания, полученные на аудиторных занятиях, но и способствовать развитию у студентов творческих навыков, инициативы и организовать свое время. Планирование времени, необходимого на изучение дисциплин, студентам лучше всего осуществлять весь семестр, предусматривая при этом регулярное повторение материала.

Краткое изложение первичного текста представляет конспект, теоретический материал конспектируется с учётом структуры его содержания. В процессе конспектирования лекции целесообразно учитывать общие рекомендации:

* лекции по каждой изучаемой дисциплине следует вести в тетради, отдельной от практических (практических) занятий.
* обязательно записывать тему и план лекции.
* стараться излагать содержание лекции своими словами, ясно формулировать и выделять тезисы, отделять их от аргументов.
* рекомендуется соблюдать поля, на которых можно по ходу лекции и в дальнейшем записывать возникшие вопросы, замечания, дополнения и т.д.
* полезно использовать выделение в тексте отдельных ключевых слов и понятий, заголовков и подзаголовков, что облегчает чтение и восприятие текста при его последующем использовании для подготовки к семинару (практическому занятию), сдаче зачета (экзамена).
* нужно учиться записывать лекции кратко, используя общепринятые сокращения слов и фраз.

Навыки конспектирования лекций, как и всякие трудовые навыки, приобретаются в процессе работы, поэтому чужие, даже образцовые конспекты не могут заменить того, что дается только опытом. Запись лекции – одно из необходимых условий успешной учебы, поэтому с первых дней пребывания в вузе необходимо упорно учиться этому искусству. Работая на лекции, необходимо уделить основное внимание логике изложения темы преподавателем, системе его аргументации.

Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно прорабатывать и дополнять сведениями из других источников литературы, представленных не только в программе дисциплины, но и в периодических изданиях.

Самостоятельное конспектирование лекции (теоретического материала) предусматривает составление плана; выписку цитат, пересказ (перефразирование) «своими словами», выделение идей и теорий, критические замечания, собственные разъяснения, сравнение позиций по экономическим школам (направлениям), реконструкция текста в виде создания таблиц, рисунков, схем, описание связей и отношений и др. Критериями хорошего конспекта являются: краткость (не более 1/8 первичного текста); целевая направленность; аналитичность; научная корректность; ясность (отчётливость и однозначность), понятность.

При изучении дисциплины «Внебюджетные фонды» сначала необходимо по каждой теме прочитать рекомендованную литературу и составить краткий конспект основных положений, терминов, сведений, требующих запоминания и являющихся основополагающими в этой теме для освоения последующих тем дисциплины. Для расширения знания по дисциплине рекомендуется использовать Интернет-ресурсы; проводить поиски в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем.

**2 Методические указания по подготовке к практическим занятиям**

Задачами проведения практических занятий являются закрепление полученного на лекциях и изученного самостоятельно материала; проверка уровня понимания студентами вопросов, рассмотренных на лекциях и по учебной литературе, степени и качества усвоения материала студентами; выявление пробелов в пройденной части дисциплины и их устранение.

В отличие от лекции на практическом занятии активная роль отводится студенту. Порядок ведения семинара может быть самым разнообразным, в зависимости от его формы и тех целей, которые перед ним ставятся. Но в любом случае необходимо создавать на нем атмосферу творческой дискуссии, живого, заинтересованного обмена мнениями. Практическое занятие – наиболее подходящее место для дискуссий по мировоззренческим вопросам, для формирования у студентов гражданской и профессиональной позиции, выработки навыков публичного общения в форме диалога.

Практические занятия должны быть ориентированы не только на контроль усвоения лекционного материала путем опроса студентов, но в большей степени на активизацию студентов к исследовательской работе по предложенным темам.

Изучение дисциплины следует начать с проработки рабочей программы курса, особое внимание, уделяя целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины.

Подготовка к практическим занятиям должна способствовать формированию навыков работы с различными источниками информации, включающими нормативно-правовую и справочную литературу, учебные пособия, статистические сборники, статьи периодических изданий, материалы с официальных сайтов министерств и ведомств.

На практических занятиях студенты должны демонстрировать знание лекционного материала, дополнительной информации по рассматриваемой теме. После завершения рассмотрения темы дисциплины, студент должен быть готов ответить на вопросы преподавателя.

В таблице представлена тематика практических занятий.

Таблица – Тематика практических занятий

| № занятия | Тема | Кол-во часов |
| --- | --- | --- |
| 1 | Источники формирования государственных внебюджетных фондов | 2 |
| 2 | Виды выплат, осуществляемых Пенсионным фондом Российской Федерации, условия их назначения | 2 |
| 3 | Негосударственные пенсионные фонды в системе обязательного пенсионного страхования | 2 |
| 4 | Порядок выплат страхового обеспечения из Фонда социального страхования Российской Федерации | 2 |
| 5 | Порядок финансирования фондами ОМС медицинских услуг в системе обязательного медицинского страхования | 2 |
|  | Итого: | 10 |

**Тема: Источники формирования государственных внебюджетных фондов**

План семинарского занятия

1 Назначение страховых взносов и их роль в формировании государственных внебюджетных фондов.

2 Виды страхователей как плательщиков страховых взносов, основные отличия в их особенностях по уплате взносов.

3 Страховая база и страховые тарифы по взносам в государственные внебюджетные фонды.

4 Доходы, не подлежащие обложению при уплате отчислений во внебюджетные фонды.

5 Порядок и сроки уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды.

Вопросы для самоконтроля:

1. Назначение страховых взносов и их роль в формировании государственных внебюджетных фондов.
2. Виды страхователей как плательщиков страховых взносов, их права и обязанности, объекты обложения взносами.
3. Порядок формирования базы обложения при исчислении страховых взносов и применения тарифов взносов.
4. Каковы особенности исчисления и уплаты страховых взносов в Фонд социального страхования РФ?
5. В какой форме осуществляется порядок исчисления и уплаты страховых взносов в бюджет?

**Тема: Виды выплат, осуществляемых Пенсионным фондом Российской Федерации, условия их назначения**

План семинарского занятия

1 Законодательные акты по пенсионному обеспечению.

2 Страховая пенсия. Накопительная пенсия.

3 Пенсия по государственному пенсионному обеспечению.

4 Материнский капитал в Российской Федерации: нормативно-правовое обеспечение, категории получателей, размер, направления расходования.

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие виды страхового обеспечения можно выделить в системе обязательного пенсионного страхования?
2. Каковы условия и порядок назначения страховых пенсий по старости, инвалидности и по потере кормильца?
3. Какие виды выплат осуществляются за счет средств пенсионных накоплений? Каков порядок их выплат?
4. Какие виды пенсионного обеспечения осуществляется за счет федерального бюджета в России?
5. Какие категории лиц имеют право на получение пенсии по государственному пенсионному обеспечению?

**Тема: Негосударственные пенсионные фонды в системе обязательного пенсионного страхования**

План семинарского занятия

1 Негосударственные пенсионные фонды в системе обязательного пенсионного страхования.

2 Порядок размещения накопительной пенсии в Негосударственном пенсионном фонде.

3 Выплаты из Негосударственных пенсионных фондов.

Вопросы для самоконтроля:

1 Какие негосударственные пенсионные фонды вы знаете?

2 Кем регулируется деятельность негосударственных пенсионных фондов?

3 Как негосударственные внебюджетные фонды взаимодействуют с Пенсионным фондом России?

4 Каковы перспективы развития негосударственного обеспечения в современных условиях?

**Тема: Порядок выплат страхового обеспечения из Фонда социального страхования Российской Федерации**

План семинарского занятия

1 Права и обязанности сторон по обязательному социальному страхованию.

2 Виды социальных пособий, их назначение и порядок расчета.

3 Основные принципы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве или профессиональных заболеваний.

4 Выплаты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие виды пособий выплачиваются за счет средств Фонда обязательного социального страхования РФ?
2. Кем и каким образом выплачиваются пособия по обязательному социальному страхованию?
3. Как определяется размер пособия по временной нетрудоспособности?
4. Как определяются размеры по другим видам пособий в системе обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством?
5. Кем устанавливаются нормативы расходов по выплате всех видов пособий по обязательному социальному страхованию?

**Тема: Порядок финансирования фондами ОМС медицинских услуг в системе обязательного медицинского страхования**

План семинарского занятия

1 Базовая и территориальные программы обязательного медицинского страхования.

2 Права и обязанности участников обязательного медицинского страхования.

3 Виды медицинских услуг, финансируемых фондами обязательного медицинского страхования в соответствии с программами ОМС.

4 Порядок оплаты амбулаторно-поликлинической помощи и медицинских услуг, оказываемых в стационарах гражданам, застрахованным по обязательному медицинскому страхованию.

Вопросы для самоконтроля:

1. Каково экономическое и социальное значение здравоохранения?
2. Что представляет собой система обязательного медицинского страхования как один из элементов рыночного механизма финансирования здравоохранения?
3. На какие цели используются средства Федерального фонда обязательного медицинского страхования?
4. Какие виды медицинских услуг финансируются территориальным фондом обязательного медицинского страхования?
5. Чем отличаются функции и организация деятельности Федерального и территориального фонда обязательного медицинского страхования?

**3 Методические указания по выполнению контрольной работы**

Студенты заочной формы обучения в процессе изучения дисциплины «Внебюджетные фонды» выполняют предусмотренную учебным планом контрольную работу и высылают ее на проверку в срок, установленный учебным графиком.

Контрольная работа призвана выяснить уровень знаний студентов по дисциплине, обобщить лекционный материал, продемонстрировать уровень самостоятельной работы студентов, умение работать с дополнительной литературой, самостоятельно мыслить, анализировать, делать выводы.

Структура контрольной работы предполагает выполнение теоретических вопросов и практических заданий.

Примерная тематика контрольных работ:

1. Понятие внебюджетных фондов, их характеристика.
2. Финансовые ресурсы государственных внебюджетных фондов.
3. История возникновения внебюджетных фондов.
4. История создания внебюджетных фондов в Российской Федерации в 1990-е годы.
5. Территориальные фонды обязательного медицинского страхования, анализ бюджета фонда за последние два года.
6. Доходы государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.
7. Расходы государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.
8. Порядок начисления и уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.
9. Современное состояние и проблемы пенсионного обеспечения в Российской Федерации.
10. Порядок расчета и виды пособий по материнству и детству в текущем году.
11. Государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов.
12. Деятельность Фонда социального страхования Российской Федерации, анализ бюджета фонда за последние два года.
13. Негосударственные пенсионные фонды в системе пенсионного обеспечения населения.
14. Источники формирования доходной части бюджетов внебюджетных фондов на современном этапе.
15. Пенсионный фонд Российской Федерации, анализ бюджета фонда за последние два года.
16. Участники обязательного медицинского страхования.
17. Социальная пенсия: категории получателей, порядок назначения.
18. Права и обязанности страхователей по обязательному социальному страхованию.
19. Направления реформирования системы обязательного медицинского страхования.
20. Персонифицированный (индивидуальный) учет застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования.

**4 Методические указания по промежуточной аттестации по дисциплине**

Управление самостоятельной работы студентов осуществляется через следующие формы контроля и обучения:

* консультации, в ходе которых студенты должны осмыслить полученную информацию, а преподаватель определить степень понимания темы и оказать необходимую помощь;
* текущий контроль осуществляется в ходе семинарских занятий;
* итоговый контроль осуществляется через зачет, предусмотренный учебным планом.

Контроль самостоятельной работы студента по дисциплине «Внебюджетные фонды» устанавливается в следующих формах: включение вопросов выносимых на самостоятельное изучение в перечень контрольных вопросов для самопроверки; тестовый контроль.

Критериями оценок результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов являются: уровень освоения студентами учебного материала; умения студента использовать теоретические знания при выполнении блока контрольных заданий и тестовых заданий; обоснованность и четкость изложения письменного ответа при выполнении контрольной работы.

Итоговой формой контроля знаний, умений и навыков по дисциплине является зачет. Зачет проводится по билетам, которые включают два теоретических вопроса.

«Зачтено» - ставится за знание фактического материла по дисциплине, владение понятиями системы знаний по дисциплине, личную освоенность знаний, умение объяснять сущность понятий, умение выделять главное в учебном материале, готовность к самостоятельному выбору, решению, умение найти эффективный способ решения проблемной ситуации, умение использовать знания в стандартных и нестандартных ситуациях, логичное и доказательное изложение учебного материала, владение точной речью, умение аргументировано отвечать па вопросы; вступать в диалоговое общение; ставится за владение терминологией по дисциплине, умение обобщения, умозаключения, за теоретическое осмысление проблемной ситуации, умение найти решение проблемной задачи, владение языковыми средствами для ответа на вопрос.

 «Незачтено» ставится за неполное знание терминологии по дисциплине, неполное владение терминологией, за неумение обобщать, делать вывод, за одностороннее решение задачи, неполное владение языковыми средствами, односторонний ответ на предложенный вопрос; за отсутствие знаний по дисциплине, представления по вопрос, непонимание материала по дисциплине, отсутствие решения задачи, наличие коммуникативных «барьеров» в общении, отсутствие ответа на предложенный вопрос.