МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Забайкальский государственный университет»

(ФГБОУ ВПО «ЗабГУ»)

Заочный факультет

Кафедра управления персоналом

**УЧЕБНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**для студентов заочной ускоренной формы обучения**

по дисциплине ОСНОВЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

наименование дисциплины (модуля)

для направления подготовки (специальности)

080400.62 Управление персоналом

код и наименование направления подготовки (специальности)

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) 180 часов, 5 з.е.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды занятий | Распределение по семестрам | Всего часов |
| 3 семестр |
| 1 | 2 | 3 |
| Общая трудоемкость | 180 | 180 |
| Аудиторные занятия, в т.ч.: | 12 | 12 |
| лекционные (ЛК) | 4 | 4 |
| практические (семинарские) (ПЗ, СЗ) | 8 | 8 |
| лабораторные (ЛР) | – | – |
| Самостоятельная работа студентов (СРС) | 132 | 132 |
| Форма текущего контроля в семестре | экзамен | экзамен |
| Курсовая работа (курсовой проект) (КР, КП) | - | - |

**Краткое содержание курса**

**Краткое содержание курса**

Тема 1. Основы социального страхования. Место социального страхования в государственной системе социальной защиты населения. Сущность социального страхования. Классификация форм социального страхования. Субъекты обязательного социального страхования их правовой статус. Финансовая система обязательного социального страхования. Правовые основы социального страхования. Виды социальных рисков. Управление социальными рисками.

Тема 2. Обязательное социальное страхование временной нетрудоспособности, материнства, трудового увечья и профессиональной заболеваемости. Организационная и функциональная структура Фонда социального страхования Российской Федерации. Средства Фонда социального страхования Российской Федерации. Пособия по временной нетрудоспособности. Пособие по беременности и родам. Пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет. Пособие на погребение.

Тема 3. Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Государственная политика Российской Федерации в области охраны труда. Основные задачи и принципы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Обеспечение по страхованию от несчастных случаев на производстве.

Тема 4. Пенсионное страхование. Понятие, виды и финансовая основа пенсионного обеспечения. Формирование пенсионных прав застрахованных лиц в условиях пенсионной реформы. Финансовая основа пенсионного обеспечения. Трудовые пенсии. Порядок назначения и исчисления трудовых пенсий по старости.

Тема 5. Медицинское страхование. Обязательное медицинское страхование в современной России. Законодательная база ОМС. Объект и субъекты ОМС. Финансовый механизм ОМС. Добровольное медицинское страхование.

Тема 6. Страхование безработицы*.* Государственный контроль занятости. Обязательное социальное страхование занятости. Российский рынок труда и эволюция политики контроля занятости. Обязательное социальное страхование от безработицы в Российской Федерации

Тема 7. Добровольное социальное страхование. Особенности и виды добровольного социального страхования. Организационно-правовые основы добровольного социального страхования. Особенности подотраслей личного добровольного страхования и его классификация.

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**ВЫПОЛНЕННУЮ КОНТРОЛЬНУЮ РАБОТУ НЕОБХОДИМО ОТПРАВИТЬ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ** **a.votintseva2011@yandex.ru** **ЗА ДВЕ НЕДЕЛИ ДО СЕССИИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ**

Задания к контрольной работе для студентов заочной формы обучения составлены в соответствии с учебным планом и с целью оказания помощи студентам-заочникам в изучении фундаментальных основ теории страховании и управления системой социального страхования.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

* знание и умение использовать правовые документы в своей профессиональной деятельности;
* владение навыками работы с внешними организациями (ПФ РФ, ФСС, ФОМС и пр.),
* владение методами оценки и прогнозирования профессиональных рисков,
* умение формировать бюджет затрат на персонал и контролировать его исполнение,
* способность проводить анализ рыночных и специфических рисков, связанных с деятельностью по реализации функций управления персоналом,
* использовать его результаты для принятия управленческих решений.

Задание к контрольной работе состоит из трех частей: теоретического вопроса, практического задания и задач. При оформлении работы обязательны содержание работы, ссылки на источники информации и список литературы (источников).

 Требования к оформлению контрольной работы.

Контрольная работа выполняется каждым студентом в письменной форме. Требования к оформлению текста:

* в текстовом редакторе WORD;
* автоматический перенос слов;
* формат страницы А4, параметры страницы 210-297 мм;
* поля: правое – 15 мм, верхнее – 20 мм, левое – 30 мм, нижнее – 20 мм;
* шрифт – Times New Roman;
* размер шрифта – 14;
* межстрочный интервал – 1,5;
* интервал между словами – 1 знак;
* абзац – 1,25, одинаковый по всему тексту работы;
* выравнивание – по ширине;
* страницы следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту работы, номер страницы проставляют в центре нижней части листа без точки;
* номер страницы на титульном листе не проставляют, включая его в общую нумерацию страниц.

Можно использовать таблицы, цветные иллюстрации, схемы.

Выбор варианта производится следующим образом по таблице:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Первые буквы фамилии студента | А, Б,В,Г,Д | Е,Ж,З,И,К | Л,М,Н,О | П,Р,С,Т | У,Ф,Х,Ц,Ч,Ш,Щ,Э,Ю,Я |
| Варианты |
|  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| теоретические вопросы | 1,6, 11, 16 | 2,7,12,17 | 3,8,13,18 | 4,9,14,19 | 5,10, 15,20 |
| задачи | 1,14,6,8 | 2,18,17,9 | 10,3,11,15 | 12,4,19,16 | 13,5,7,20 |

**1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ**

1. Семья Забродиных состоит из инвалида Великой Отечественной войны Забродина в возрасте 75 лет, его жены 70 лет, 45-летней дочери, в настоящее время безработной, внучки 20 лет, находящейся в отпуске по уходу за ребенком, и годовалого правнука. На какие виды социального обеспечения имеет право данная семья?
2. Иванов зарегистрирован в качестве предпринимателя без образования юридического лица, занимается коммерческой деятельностью. Должен ли он платить взносы во внебюджетные социальные фонды, и в каком размере должно внести взносы предприятие-работодатель?
3. Петров служил в органах МВД. Во время исполнения служебных обязанностей он получил травму, в результате которой стал инвалидом II группы. Имеет ли право Петров на пенсию по инвалидности? Из каких источников она будет выплачиваться?
4. Муж Смирновой утонул во время отпуска. Смирнова имеет сына 6 лет и дочь полутора лет. В настоящее время она не работает в связи с уходом за ребенком до 3 лет. Кто будет выступать субъектом права на пенсию по случаю потери кормильца? В какой орган следует обратиться?
5. Николаев оформляет досрочную пенсию по старости (список № 2, электросварщик). За годы работы находился на больничном листе – 1 год, находился в отпуске без сохранения заработной платы по личному заявлению 4 месяца. Будут ли включены в профессиональный стаж при начислении досрочной пенсии указанные периоды?
6. Одинцов обратился в территориальный Пенсионный фонд РФ с заявлением о назначении пенсии. При подсчете страхового стажа соответствующий орган не засчитал ему время, проведенное в местах лишения свободы с мая 1967 по июнь 1982 гг. Правомерно ли решение территориального Пенсионного фонда РФ? Нарушены ли права Одинцова в соответствии с действующим законодательством?
7. Подсчитайте страховой и непрерывный трудовой стаж Васильева, если известно, что Васильев родился 1 января 1940 г. в Ленинграде. С начала Великой Отечественной войны до 20 мая 1943 г. находился в Ленинграде вместе с матерью; с 20 мая 1943 г. до окончания войны находился в эвакуации; с 1 сентября 1955 г. до 20 сентября 1956 г. работал слесарем на Кировском заводе; с 1 октября 1956 г. по 1 августа 1956 г. учился в техникуме; с 1 ноября 1959 г. призван в армию, где прослужил до 15 декабря 1962 г. После службы в армии с 1 марта 1963 г. по 1 августа 1973 г. работал в районах Крайнего Севера на условиях срочного трудового договора. Затем с 1 декабря 1973 г. по 1 февраля 1982 г. работал инженером на Кировском заводе, откуда 1 февраля 1982 г. был уволен по ст. 2 33 КЗоТ РФ в связи с установлением инвалидности 2-й группы по общему заболеванию и не работал, находясь на инвалидности, до 1 февраля 1986 г. С 1 февраля 1986 г., продолжая получать пенсию по инвалидности, устроился на работу сторожем на склад, где проработал 10 лет.
8. Определите, имеет ли право на пенсию 50-летняя Ринатова, имеющая троих детей, если известно, что она проходила профессиональное обучение в течение 3 лет с отрывом от производства, 20 лет проработала ткачихой хлопчатобумажного производства, 5 лет прожила с мужем-военнослужащим в отдаленном гарнизоне, где отсутствовала возможность ее трудоустройства по специальности.
9. Лебедева 5 лет работала во вредных условиях труда (список № 1). В настоящее время ей 47 лет, общий трудовой стаж составляет 30 лет. Лебедева просит разъяснить, когда у нее наступает право на досрочную пенсию.

В соответствии с ч. 2 п. «а» и п. «б» ст. 12 Закона о государственных пенсиях пенсия в связи с особыми условиями труда может назначаться тем лицам, которые не выработали специального трудового стажа, указанного в ч. 1 п. «а» и п. «б» ст. 12 Закона о государственных пенсиях, но имеют его не менее половины требуемого.

Так, гражданам, имеющим не менее половины стажа на подземных работах, на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах, дающих право на пенсию по старости по Списку № 1 (мужчины – не менее 5 лет, женщины – не менее 3 лет и 9 мес.), пенсия по старости назначается с уменьшением возраста, предусмотренного ст. 10 Закона о государственных пенсиях, на один год за каждый полный год такой работы. Общий трудовой стаж при этом должен составлять для мужчин – 20 лет и для женщин – 15 лет.

Уменьшение возраста пропорционально имеющемуся специальному трудовому стажу можно представить в виде следующей таблицы 1.

Значит, Лебедева получает право на досрочную пенсию с возраста 50 лет.

1. 56-летний Богданов проработал кузнецом ручной ковки (список №1) 5 лет 7 месяцев и 17 дней. Общий трудовой стаж Богданова 36 лет 7 месяцев и 20 дней. Определите, когда Богданов обретет право на пенсию по старости.
2. Грузачев обратился в отдел кадров предприятия по месту работы с вопросами о наличии у него пенсионных льгот и сроке выхода на пенсию в связи с тем, что он в течение 9 лет и 8 месяцев трудился в качестве аккумуляторщика (список № 2). Сформулируйте ответ отдела кадров.
3. Смирнов отработал на подземных работах (список №1) 10 лет, затем работал машинистом горных выемочных машин. Подсчитайте, когда возникает право на пенсию у этого работника.
4. Каковы общий стаж и выслуга лет у Максимова, который после окончания средней школы 1 год работал секретарем в школе; затем 2 года служил в армии; после демобилизации поступил в институт на дневное отделение юридического факультета, где учился 5 лет; окончив учебу, был направлен на работу в прокуратуру, где работал следователем в течение 5 лет; затем был избран народным судьей, в этой должности проработал 5 лет, после чего вернулся на работу в прокуратуру и в течение 7 лет являлся прокурором района.
5. Николаева отработала на заводе 17 лет, затем вынуждена была уволиться в связи с тем, что состояние здоровья мужа ухудшилось и его признали инвалидом I группы от общего заболевания. В течение 16 лет она ухаживала за мужем. Имеет ли право Николаева на трудовую пенсию по старости по достижении пенсионного возраста?
6. Женщина родила и воспитала до 8 лет 4-х детей, пятого ребенка от первого брака мужа удочерила в возрасте 6-ти лет, что подтверждается решением суда. До рождения детей в течение 10 лет она была занята на работах по списку № 2. С какого возраста ей будет назначена трудовая пенсия по старости?
7. Жена военнослужащего по призыву Трунова обратилась по месту своей работы за получением пособия на ребенка-инвалида в возрасте 5 лет. В назначении пособия ей было отказано. На какие виды пособий имеет право Трунова? В какой орган ей следует обратиться за их назначением?

 Работница находилась в отпуске по уходу за ребенком с 15 декабря 2002 г. Впервые обратилась за пособием 10 июля 2005 г., когда ребенок достиг возраста 1 года семи месяцев. За какой период ей будет выплачено пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет?

1. **7.** Ленникова – студентка дневного отделения вуза. Родила ребенка, академический отпуск не взяла. Оформила заявление на свободное посещение занятий. Какие виды пособий на ребенка она имеет право получать? Муж после армии не работает, имеет статус безработного.
2. Кому из перечисленных лиц лекарственная помощь предоставляется бесплатно, а кому со скидкой 50%:

– участнику ликвидации аварии на ЧАЭС;50

– пенсионеру по старости; 50

– инвалиду II группы; б

– одинокой пенсионерке; 50

– участнику ВОВ; б

– ребенку, страдающему хроническим панкреатитом; б

– беженцам из Чеченской республики? не предоставляется.

1. Гусев, инвалид Великой Отечественной войны 1-й группы, подал в отдел социальной защиты населения по месту жительства заявление с просьбой выплатить ему компенсацию в размере стоимости неиспользованных им бесплатных путевок на санаторно-курортное лечение за 2002–2003 гг. В роли заведующего отделом социальной защиты населения дайте ответ заявителю.

**2 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ**

Практическое задание состоит в том, чтобы по своему предприятию изучить и ответить на следующие вопросы:

1. Описание предприятия (название предприятия, организационно-правовая форма, численность персонала, виды деятельности).

2. Что такое социальное страхование, что входит в систему социального страхования? Существует ли на вашем предприятии система социального страхования (добровольного, обязательного)? В чем она заключается?

3. Отчисляет ли ваше предприятие взносы в ПФ, ФСС, ФОМС? В каком размере, как рассчитываются взносы?

4. Отчисляет ли ваше предприятие взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний? В каком размере, как рассчитываются взносы?

5. На какие цели расходуются средства ПФ, ФСС, ФОМС?

**3 ЗАДАЧИ**

1. Рассчитать пособие по временной нетрудоспособности. С 1 по 14 февраля 2014 г. работнику предоставлен ежегодный основной оплачиваемый отпуск. С 11 по 19 февраля у работника (впервые в 2014 г.) болел 8-летний ребенок, что подтверждается больничным листком. Заработная плата сотрудника составляет: 2011 – 390.000 руб., 2012- 410.000 руб., 2013 – 450.000 руб. Стаж работы в данной организации 5 лет. Страховой стаж 7 лет.
2. Рассчитать пособие по временной нетрудоспособности. С 10 по 25 сентября 2015 г. Работнику предоставлен отпуск без сохранения заработной платы. С 21 по 28 сентября 2015 г. Работник болел. Заработная плата сотрудника составляет: 2012 – 289.000 руб., 2013- 350.000 руб., 2014 – 395.000 руб. Страховой стаж 4 лет.
3. Застрахованное лицо выходит в отпуск по беременности и родам в январе 2015 года, ее доход составил:

- в 2013 году — 412000,0 руб.;

- в 2014 году — 494000,0 руб.

Определить размер ежемесячного пособия по уходу за ребенком, рассчитать пособие по беременности и родам.

1. У Светланы заработная плата составляла 40 тысяч рублей в месяц в течение двух предшествующих декрету лет (2013-2014гг.) Определить размер ежемесячного пособия по уходу за ребенком, рассчитать пособие по беременности и родам.
2. Заработная плата у сотрудницы в 2011 г. 40.000 руб., 2012 - 50 000, в 2013 г. - 60 000 в месяц. Определить размер ежемесячного пособия по уходу за ребенком, рассчитать пособие по беременности и родам, если женщина уходит в отпуск по беременности и родам в 2014г.
3. Период отпуска по больничному составляет 140 календарных дней (с 9 января по 25 мая 2015 года включительно). Страховой стаж сотрудницы Петровой П.П. 4 года. Петровой П.П. начислена зарплата в сумме 700 000 руб., в том числе: за 2013 год – 380 000 руб.; за 2014 год – 320 000 руб. В 2013 году с 15 ноября по 5 декабря (21 календарный день) Петрова П.П получала пособие по временной нетрудоспособности. Определить размер ежемесячного пособия по уходу за ребенком, рассчитать пособие по беременности и родам.
4. Бухгалтеру Семеновой Н. В. трудовая пенсия назначена в 2014 г. Общий трудовой стаж для оценки пенсионных прав на 01.01.2002 г. по данным ИЛС — 31 год, в том числе до 01.01.1999 г. — 20 лет. Среднемесячная заработная плата за 2000-2001 гг. — 3304,6 руб., сумма страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии – 13000 руб. Средний заработок по стране за этот же период составляет 1494,5 руб. Определим размер трудовой пенсии по старости.
5. О.И. Петровой (1958 года рождения) 1 июля 2013 г. исполнилось 55 лет, и она может оформить трудовую пенсию по старости. Иждивенцев у нее нет.

Для расчета нам понадобятся следующие данные О.И. Петровой: общий трудовой стаж по состоянию на 1 января 2002 г. - 22 года 10 месяцев; общий трудовой стаж до 1 января 1991 г. - 9 лет 3 месяца; средняя заработная плата за 2000 - 2001 гг. - 3000 руб. А средняя месячная зарплата по стране за этот же период - 1494 руб.; средняя месячная зарплата после 1 января 2002 г. - 8000 руб.; сумма страховых взносов на финансирование страховой части трудовой пенсии - 149 730 руб.; сумма страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии - 9600 руб.

1. **Мужчина, 1952 г.р., имеет следующие данные:**
- общий трудовой стаж – 28 лет 8 месяцев 27 дней;
- общий трудовой стаж до 01.01.1991 – 17 лет 8 месяцев 24 дня;
- отношение среднемесячного заработка ограничено 1,2;
- сумма страховых взносов – 701800 руб. 77 коп;

- сумма страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии – 15000 руб.

Рассчитать размер трудовой пенсии по старости.

1. Сотрудник Иванов отработал в организации полных пять лет и его страховой стаж составил шесть лет. Общая сумма заработной платы за два прошедших календарных года - 700 тыс. руб. Он находился на больничном 14 дней. Определить сумму пособия по временной нетрудоспособности
2. Рассчитать сумму страховых взносов за год по всем видам ОСС. Организация относится к VIII классу профессионального риска и уплачивает взносы на "травматизм" по тарифу 0,9%. Работнику организации Иванову 1961 г.р. установлен оклад в размере 60 000 руб. в месяц. Он трудится на организации с начала календарного года. Предположим, что в течение календарного года других выплат в его пользу не начислялось.
3. У О. Г. Смирновой временная нетрудоспособность продолжалась с 15 марта по 31 марта 2015 года. Страховой стаж 8 лет и 5 месяцев. На момент наступления страхового случая Смирнова работала в организациях ООО «Стройтрест» и ООО «Полет». В двух предшествующих календарных годах Смирнова работала и получала заработную плату: в 2013 году – в ООО «Трейд» - 250000 руб. в 2014 году – в ООО «Горизонт» - 98600руб. и ООО «Серп»- 250000 руб. Рассчитать сумму пособия.
4. Сотрудник ООО «Петрушка», находился на больничном с 01.02.2015 по 08.02.2015. Страховой стаж сотрудника 10 лет. В расчетном периоде сотрудник работал в этой же организации.

В 2013 году сотрудник получил доход:
1. заработная плата - 400.000,00 руб.
2. отпускные - в сумме 20.000,00 руб.

В 2014 году сотрудник получил доход:
1. заработная плата - 350.000,00 руб.
2. пособия по временной нетрудоспособности - 20.000,00 руб.
3. материальная помощь - 3.000,00 руб.
4. отпускные - 25.000,00 руб. Рассчитать сумму пособия.

1. С 1 по 21 февраля 2015 г. сотрудница компании ухаживала за больным ребенком шести лет. Страховой стаж — 10 лет. Заработок сотрудницы составил: в 2013 г. — 438 000 руб.; в 2014 г. — 450 000 руб. Определить размер пособия по временной нетрудоспособности.
2. Мужчины 12.01.1951 года рождения имеющего по состоянию на 01.01.2002г. страховой стаж в размере 28 лет  01 месяц  27 дней, общего трудового стажа до 01.01.1991  года 17 лет  02 месяца  08 дней, отношение заработка к средней зарплате по стране за тот же период 2,217, сумму страховых взносов, сделанных работодателем после 01.01.2002 г. на дату назначения пенсии 182578 рублей 46 копеек. Отчисления, сделанные на накопительную часть пенсии, 178956 руб. Рассчитать размер трудовой пенсии.
3. Гражданке С., 1958 года рождения, назначена трудовая пенсия. Общий трудовой стаж по состоянию на 01.01.2002 составляет 26 лет согласно документам пенсионного дела. При этом 17 лет приходится на период до 01.01.1991 года. Сумма страховых взносов, которые были начислены на заработную плату с 2002 по состоянию на день назначения пенсии, составляет 150000 руб. Отношение среднего заработка заявительницы к средней заработной плате по стране составляет 1,2.Отчисления, сделанные на накопительную часть пенсии, 184567 руб. Рассчитать размер трудовой пенсии.
4. В 2015 году женщина уходит в отпуск по беременности и родам.

За 2013 год она заработала 150 000 руб, а за 2014 год 192 000 руб., а также отпускные - 32 000 руб. Рассчитать пособие по беременности и родом, пособие до 1,5 лет.

1. Иванов А.А. последние 3 года работает в ООО «Весна». В 2015 году с 15 по 22 января он болел. В 2013 году его заработок, на который начислялись взносы в ФСС, составил 430 000 руб., в 2014 году – 390 000 руб. Страховой стаж 7 лет. Рассчитать сумму пособия. Сумму пособий, который заплатит работодатель и ФСС.
2. Организация относится к IX классу профессионального риска и уплачивает взносы на "травматизм" по тарифу 1.0 %. Работнику организации Иванову 1961 г.р. установлен оклад в размере 58 000 руб. в месяц. Он трудится на организации с начала календарного года. Предположим, что в течение календарного года других выплат в его пользу не начислялось.

Рассчитать сумму страховых взносов по всем видам страхования.

**20.** 10.12.2012 г. за трудовой пенсией по старости обратился мужчина 25.12.1952 г.р. Страховой стаж заявителя (на дату обращения за пенсией) 40 лет 6 месяцев. Общий трудовой стаж (для оценки пенсионных прав на 01.01.2002 г.) составляет 32 года 1 день, общий трудовой стаж на 01.01.1991 г. (для валоризации) – 21 год.

Среднемесячный заработок заявителя за 2000-2001 гг. – 1800 руб. Страховые взносы с 2002 г. до даты обращения за назначением пенсии «учтенные на лицевом счете застрахованного лица» с учетом индексаций (согласно выписке из индивидуального лицевого счета) составляют 200000 руб. Рассчитать размер трудовой пенсии.

МЕТОДИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ РАСЧЕТА ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

ФИКСИРОВАННЫЙ БАЗОВЫЙ РАЗМЕР СТРАХОВОЙ ЧАСТИ ПЕНСИИ (БЕЗ ИЖДИВЕНЦЕВ) (руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | с 01.04.2014 | с 01.02.2014 | с 01.04.2013 | с 01.02.2013 | с 01.04.2012 | с 01.02.2012 |
| Коэффициент | [1,017](http://base.garant.ru/70623916/#block_1) | [1,065](http://base.garant.ru/70574222/#block_1) | [1,033](http://base.garant.ru/70348404/#block_1) | [1,066](http://base.garant.ru/70304248/#block_1) | [1,0341](http://base.garant.ru/70155442/#block_1) | [1,07](http://base.garant.ru/70132308/#block_1) |

ВЕЛИЧИНА ОЖИДАЕМОГО ПЕРИОДА ВЫПЛАТА ПЕНСИИ ДО 2013 г.

|  |  |
| --- | --- |
| Сроки | Т, месяцев |
| С 01.01.2002 | 144 |
| С 01.01.2003 | 150 |
| С 01.01.2004 | 156 |
| С 01.01.2005 | 162 |
| С 01.01.2006 | 168 |
| С 01.01.2007 | 174 |
| С 01.01.2008 | 180 |
| С 01.01.2009 | 186 |
| С 01.01.2010 | 192 |
| С 01.01.2011 | 204 |
| С 01.01.2012 | 216 |
| С 01.01.2013  | 228 |
| С 01.01.2014 | 228 |
| С 01.01.2015 | 252 |

**Коэффициенты индексации расчетного пенсионного капитала (расчетной пенсии) за период с 2003 по 2014 год**

|  |  |
| --- | --- |
| **Год** | **Коэффициент индексации** |
| 2003 | 1,307 |
| 2004 | 1,177 |
| 2005 | 1,114 |
| 2006 | 1,127 |
| 2007 | 1,16 |
| 2008 | 1,204 |
| 2009 | 1,269 |
| 2010 | 1,1427 |
| 2011 | 1,088 |
| 2012 | 1,1065 |
| 2013 | 1,101 |
| 2014 | 1,083 |
| **Значение индекса, применяемое в расчетах с 01 апреля 2014 года** | **Index = 5,6148*****(произведение всех коэффициентов индексации с 2003 по 2014)*** |

***Алгоритм расчета пенсий в 2013 и 2014 г.***

Действующая формула расчета пенсии (для тех, кто родился до 1967 года и не имеет накопительной части пенсии) выглядит следующим образом:

П = ПК / Т + Б (1)

где

П – месячный размер назначаемой пенсии (официально ее называют страховой частью пенсии);

ПК – пенсионный капитал, «заработанный» человеком за период его трудовой деятельности (формируется из отчислений с заработной платы и зависит от ее размера);

Т – срок дожития (в 2013 и 2014 г.г. Т = 228 месяцам – 19 лет) – устанавливается и утверждается решениями Правительства;

Б – фиксированный базовый размер пенсии (с 01.04.2014 г. Б = 3910 рублей 34 коп) – ежегодно корректируется, устанавливается и утверждается решениями Правительства.

Сам пенсионный капитал (ПК), «заработанный» за весь период трудовой деятельности, формируется из трех частей:

ПК = ПК1 + СВ + ПК2,

где:

ПК1 – пенсионный капитал, заработанный до 2002 г.;

СВ – сумма валоризации (разового увеличения пенсионного капитала ПК1);

ПК2 – пенсионный капитал, заработанный после 2002 г.

С учетом структуры пенсионного капитала формула (1) будет выглядеть так

 П = ПК / Т + Б = (ПК1+ СВ + ПК2) / Т + Б

 Поделив теперь каждое из слагаемых - пенсионные капиталы ПК1, ПК2 и сумму валоризации СВ на срок дожития - Т, получим удобную для понимания формулу, которую и будем далее использовать для расчетов

Если перевести ее на «русский язык», то формула означает, что трудовая пенсия по старости (П) состоит из четырех частей:

1. пенсии, заработанной до 2002 г. – П до 2002 = ПК1 / Т;

2. валоризации (разового увеличения) пенсии, заработанной до 2002 г. – ВП = СВ / Т;

3. пенсии, заработанной в период после 2002 г. – П после 2002 = (ПК2 / Т);

4. фиксированной базовой части – Б.

Таким образом, трудовая пенсия по старости:

П = П до 2002 + ВП + П после 2002 + Б.

ЗР – свой среднемесячный заработок либо за 2000—2001 годы, либо за любые 60 месяцев работы (за 5 лет) подряд в период до 01.01.2002 г. – выбирается то, что выгоднее;

ЗП — среднемесячную заработную плату в Российской Федерации за тот же период (для 2000-2001 г. ЗП=1494 руб. 50 коп.); а за период до 01.01.2002 года размеры средних зарплат можно узнать из таблицы (см. справочные материалы);

СЗП - среднемесячную заработную плату в Российской Федерации за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года (это постоянная величина, она зафиксирована и принимается равной: СЗП=1671 руб.);

index - коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала, учитывающий инфляцию за период с 2002 года по настоящее время (необходим для «перевода», «пересчета» денег 2002 года в деньги текущего периода). Index ежегодно корректируется и утверждается постановлениями Правительства РФ в зависимости от уровня реальной инфляции (темпа обесценивания денег). Для 2014 г. значение индекса, применяемое в расчетах - 5,6148: index = 5,6148;

ПК2 - сумму страховых взносов и иных поступлений в ПФР, накопленных вами на индивидуальном лицевом счете в ПФРФ, начиная с 1 января 2002 г до момента оформления пенсии.

 1. Расчет части пенсии, «заработанной» до 2002 г. (П до 2002).

Шаг 1. Стажевый коэффициент – СК.

Вначале рассчитывается так называемый стажевый коэффициент,

- для мужчин, чей трудовой стаж до 2002 года превышает 25 лет (stag02 > 25):

СК = 0,55+0,01\*(stag02 – 25);

 - для мужчин, чей трудовой стаж до 2002 года менее 25 лет (stag02 < 25):

СК = 0,55\*(stag02 / 25).

- для женщин, чей трудовой стаж до 2002 года превышает 20 лет (stag02 > 20):

СК = 0,55+0,01\*(Stag02 – 20),

- для женщин, чей трудовой стаж до 2002 года менее 20 лет (stag02 < 20):

СК = 0,55\*(stag02 / 20)

Как для мужчин, так и для женщин величина стажевого коэффициента не может быть больше, чем 0,75. Это значит, что если в вашем расчете он окажется больше 0,75, то его все равно считают равным 0,75 (ограничение, установленное согласно действующему законодательству).

 Шаг 2. Коэффициент среднемесячной зарплаты (КСЗ = ЗР/ЗП).

 КСЗ – это отношение вашей средней зарплаты ЗР за выбранный период (2000-2001 гг. или любые 60 месяцев подряд до 01.01.2002 г.) к ЗП – среднемесячной заработной плате в Российской Федерации за тот же период.

Для большинства граждан размер средней зарплаты в период 2000-2001 гг. зафиксирован в Пенсионном фонде (ПФ) и не требует документального подтверждения. В тех случаях, когда такой информации нет или коэффициент за периоды работы до 2000 г. вам применять выгоднее (чем он больше, тем лучше), то при окончательном расчете пенсии в ПФ придется представить подтверждающие документы.

Если выбран период 2000 – 2001 гг., то коэффициент среднемесячной зарплаты вычисляется делением вашей средней зарплаты ЗР за этот период на 1494,5.

КСЗ = ЗР/ЗП = ЗР / 1494,5.

Если вам выгоднее использовать для подсчета КСЗ другой период - любые 60 месяцев подряд до 01.01.2002 г., то расчеты придется выполнить самостоятельно или с помощью нашего калькулятора КСЗ. Необходимая для таких расчетов информация содержится тут.

Следует иметь ввиду, что законом на величину КСЗ наложено ограничение - коэффициент не может быть больше, чем 1,2. Меньше – пожалуйста, а больше – нет.

Исключение по ограничению верхней планки коэффициента КСЗ величиной 1,2 сделано только для тех, кто работал до 01.01.2002 г. в районах Крайнего Севера – у них, в зависимости от районного коэффициента, планка колеблется от 1,4 до 1,9 – см. справочные материалы.

 Пример 1. Пусть ваша средняя зарплата в 2000-2001 гг. составляла 2500 рублей -

ЗР = 2500 и вы не работали в районах Крайнего Севера до 2002 г. Рассчитываем коэффициент:

КСЗ реальный = ЗР/ЗП = 2500 / 1494,5 = 1,67.

Но так как, он превышает 1,2 и «северных» льгот у вас нет, то в дальнейших расчетах коэффициент будет считаться равным 1,2:

КСЗ = 1,2.

 Пример 2. Пусть ваша средняя зарплата в 2000-2001 гг. составляла 1000 рублей:

ЗР = 1000. Рассчитываем коэффициент:

КСЗ = ЗР/ЗП = 1000 / 1494,5 = 0,67.

Так как, он не превышает 1,2, то в дальнейших расчетах коэффициент будет принят равным 0,67:

КСЗ = 0,67.

 Шаг 3. Расчетная пенсия, «заработанная» за период до 01.01.2002 (РП).

 Подсчитаем размер так называемой расчетной пенсии – РП.

Расчетной она называется потому, что ее вычисление для большинства выходящих на пенсию основано не на реальной информации, а на основе осредненных, «косвенных» данных - коэффициентах. Расчетная пенсия – это пенсия, которая полагалась бы гражданину по состоянию на 1 января 2002 г., исходя из продолжительности его общего трудового стажа, приобретенного на 31 декабря 2001 г. и среднемесячного заработка за 2000 - 2001 гг. (или за любые 60 месяцев подряд до 1 января 2002 г.). Причина такого подхода заключается в том, что в советский период и годы перестройки (90-е годы) учета (в современном понимании) вклада работающих в пенсионную систему попросту не велось или велось на иных принципах. Система назначения пенсий и учета стажа и заработка была другой. Кроме того, многие документы того периода не сохранились, а большое количество предприятий и организаций попросту перестало существовать или осталось во вновь образованных государствах.

Размер расчетной пенсии определяется по формулам:

Для тех, у кого стажевый коэффициент СК > 0,55 (мужчин, чей трудовой стаж до 2002 г. 25 и более лет и женщин, чей трудовой стаж до 2002 г. 20 и более лет) месячный размер расчетной пенсии в рублях вычисляется по формуле:

РП = СК \* КСЗ \* (1671 – 450),

 Для тех, у кого стажевый коэффициент СК < 0,55

РП = СК \* КСЗ \* (1671 – 450) \* (СК/0,55)

Если расчетная пенсия окажется меньше 210 руб, то ее принимают (считают) равной 210 руб.:

Если РП < 210, то РП = 210.

Что означают цифры 1671 и 450 в формулах?

Первая - 1671 (руб) – это среднемесячная заработная плата (СЗП) в Российской Федерации за период с 1 июля по 30 сентября 2001 (постоянная величина, зафиксированная в расчетах).

Вторая цифра - 450 (руб) – это размер фиксированной базовой части пенсии в тот период.

 Примечание. В нашем алгоритме термин «расчетная пенсия» немного отличается по смыслу от такого же термина, используемого в законе. Это сделано намеренно для лучшего понимания смысла расчетов. Отличие заключается в следующем.

В законе и инструкциях расчетной пенсией называют величину

РП = СК \* КСЗ \* 1671.

В нашем алгоритме расчетной пенсией мы назвали величину

РП = СК \* КСЗ \* (1671 – 450),

поскольку именно на ее основе далее рассчитывается часть трудовой пенсии по старости, заработанная до 2002 г.

 Шаг 4. Расчет размера пенсии, заработанной до 2002 г. – П до 2002

 Для определения первой части назначаемой пенсии – пенсии, «заработанной» до 2002 г. – Пдо 2002 нужно перевести (конвертировать) расчетную пенсию РП, рассчитанную на основе сумм и зарплат того периода, в современные деньги с учетом инфляции (обесценивания денег) за прошедший период. Действительно - тысяча рублей в 2002 году и сегодня – это совершенно разные деньги с точки зрения их покупательной способности. Такой «перевод» производится умножением РП на коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала (index), учитывающий инфляцию за период с 2002 года по настоящее время:

 П до 2002 = РП \* index.

Так как сегодня (в 2014 году) величина коэффициента индексации составляет 5,6148, то для вычисления первой части месячного размера пенсии, назначаемой в 2014 году можно использовать формулу:

П до 2002 = РП \* 5,6148.

Это первая часть назначаемой пенсии – «заработанной» вами за период до 2002 г.

2. Расчет суммы валоризации пенсии, заработанной до 2002 г., (ВП).

Валоризация – это денежная переоценка пенсионных прав всех граждан, имеющих трудовой стаж до 2002 года. С 1 января 2010 года расчетный пенсионный капитал, сформированный работниками до 2002 года, был увеличен на 10% и дополнительно еще по 1% за каждый год его трудового стажа до 1991 года. Валоризация была проведена для всех на основании документов, имеющихся в распоряжении Пенсионного фонда Российской Федерации. Для определения процента увеличения пенсионного капитала за периоды до 1 января 1991 года учитывался трудовой стаж, имевшийся у гражданина на указанную дату.

 Сумма валоризации (разового повышения расчетной пенсии), составляет 10% от величины РП и сверх того по 1% от величины расчетной пенсии РП, за каждый полный год общего трудового стажа, приобретенного до 1 января 1991 г. Формула расчета этой «добавки» следующая.

СВРП = РП \* (0,1 + 0,01 \* stag91)

Она также индексируется, поэтому вторая часть назначаемой пенсии, которую мы назвали - валоризация пенсии, заработанной до 2002 г (ВП):

ВП = СВРП \* index

ВП можно вычислить сразу по формуле

ВП = РП \* (0,1 + 0,01 \* stag91) \* index.

 В 2014 году index=5,6148, поэтому те, кто пойдет оформлять пенсию в 2014 г., могут использовать формулу:

ВП = РП \* (0,1 + 0,01\*stag91) \* 5,6148.

 Если расчет будет проводиться в последующие годы, то предварительно следует уточнить величину коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала для текущего года (см. справочные материалы).

3. Расчет части пенсии, заработанной после 2002 г. (П после 2002).

Для определения размера части пенсии, «заработанной» в период трудовой деятельности после 2002 г. необходимо знать сумму страховых взносов и иных поступлений в ПФР начиная с 1 января 2002 г. – или, иначе говоря, свой пенсионный капитал ПК2. Размер ПК2 можно рассчитать с помощью нашего специального калькулятора, предварительно узнав (запросив) на сайте Госуслуг "извещение о состоянии своего лицевого счета".

Расчет этой части пенсии самый простой – сумму накоплений ПК2, зафиксированную на индивидуальном лицевом счете в ПФР, нужно разделить на возраст дожития - Т, измеренный в месяцах:

П после 2002 = ПК2 / Т.

В 2013 г. и 2014 г. возраст дожития составляет: Т = 19 \* 12 = 228 месяцев.

4. Фиксированная базовая часть пенсии (Б).

Полное название этой части пенсии – «фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости».

Фиксированный базовый размер трудовой пенсии по старости является величиной фиксированной. Он ежегодно корректируется и утверждается постановлениями правительства.

Для основной массы граждан, выходящих на пенсию в 2014 году, после индексации 1 апреля его величина

 Б = 3910 рублей 34 коп.

 Для некоторых категорий фиксированный базовый размер может быть увеличен в зависимости от вида пенсии, группы инвалидности, возраста пенсионера и количества нетрудоспособных членов семьи, находящихся на его иждивении (см. справочные материалы).

5. Трудовая пенсия по старости (П).

 После того, как найдены все четыре компонента, остается их сложить и определить размер своей трудовой пенсии по старости:

 П = П до 2002 + ВП + П после 2002 + Б.

 Если пенсия П окажется меньше так называемого. "прожиточного минимума пенсионера", установленного в регионе, то ее повысят до этого уровня.

***Алгоритм расчета пенсий с 01.01.2015г.***

Главная особенность новой структуры трудовой пенсии по старости заключается в том, что теперь она состоит из двух "независимых", самостоятельных пенсий - **страховой пенсии по старости** и **накопительной пенсии**(ранее они назывались частями трудовой пенсии по старости). Порядок назначения и определения размера каждой из них регулируется отдельными законами - Федеральным законом № 400 [**"О страховых пенсиях"**](http://www.45-90.ru/images/content/New_Formula/FZ_400_strpen.pdf)  и Федеральным законом № 424[**"О накопительной пенсии"**](http://www.45-90.ru/images/content/New_Formula/FZ_424_nakpen.pdf)**.**

Трудовая пенсия по старости в соответствии с новым законодательством "выглядит" следующим образом.



**1. СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ**

Размер страховой пенсии по старости определяется по формуле:



где

**СПст** - размер страховой пенсии по старости;

**ИПК** - индивидуальный пенсионный коэффициент;

**СПК** - стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости.

**Примечание 45-90**. На 1 января 2015 года стоимость одного пенсионного коэффициента определена законом в размере **64 рублей 10 копеек** - СПК 2015 = 64,1 руб -.

Заметим, что индивидуальный пенсионный коэффициента гражданина **ИПК** - первый множитель в формуле - ключевая величина, определяющая объем приобретенных пенсионных прав и размер пенсии.

В соответствии с новым законом **ИПК** вычисляется следующим образом.



где:

**ИПК** - индивидуальный пенсионный коэффициент по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости;

**ИПКс** - индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место **до 1 января 2015 года;**

**ИПКн** - индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место **с 1 января 2015 года, по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия**по старости;

**КвСП** - коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента при исчислении размера страховой пенсии по старости или страховой пенсии по случаю потери кормильца.

Расчет индивидуальных пенсионных коэффициентов за периоды до 01.01.2015 г. и после 01.01.2015 отличается кардинально.

## **Величина индивидуального пенсионного коэффициента за периоды до 1 января 2015 года**



В этой формуле:

**ИПКс** - индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место до 1 января 2015 года;

**П**- размер страховой части трудовой пенсии по старости (без учета фиксированного базового размера и накопительной части трудовой пенсии), исчисленный по состоянию на 31 декабря 2014 года по нормам Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации". (т.е. по действующей до 01.01.2015 года, [формуле](http://www.45-90.ru/news/algoritm-rascheta-pensii-v-2013-i-2014-godu-deistvuyuschaja-formula.html)).  Иначе говоря **П** - это месячный размер пенсии, заработанной до 2015 г., рассчитанный по "старой" [формуле](http://www.45-90.ru/news/algoritm-rascheta-pensii-v-2013-i-2014-godu-deistvuyuschaja-formula.html), за вычетом ФБР (на момент написания статьи - январь 2014 года - фиксированный базовый размер пенсии **ФБР =** **3610 руб. 31 коп.).**

**СПК**- стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на 1 января 2015 года, которая согласно п.10, статьи 15, Федерального закона о страховых пенсиях принимается равной 64 рублям 10 копейкам.

****

 - сумма коэффициентов, начисляемых за нестраховые (нетрудовых, иные) периоды до 1 января 2015 года.

В новых правилах в стаж засчитываются также такие социально значимые периоды, как срочная служба в армии, уход за ребенком. За эти, так называемые «нестраховые периоды», присваиваются особые годовые пенсионные коэффициенты, если в эти периоды гражданин не работал. Колличество баллов (коэффициентов), начисляемых за нестраховые периоды, согласно пункту 12, статьи 15 Федерального закона [«О страховых пенсиях»](http://www.45-90.ru/images/content/New_Formula/FZ_400_strpen.pdf), следующее.

* Коэффициент за период прохождения военной службы по призыву, а также периодов службы и (или) деятельности (работы), предусмотренных Федеральным законом от 4 июня 2011 года N 126-ФЗ "О гарантиях пенсионного обеспечения для отдельных категорий граждан", составляет 1,8.
* Коэффициент за полный календарный год иного периода (НПi), предусмотренного пунктом 3 части 1 статьи 12  Федерального закона, составляет:

1) 1,8 - в отношении периода ухода одного из родителей за первым ребенком до достижения им возраста полутора лет;

2) 3,6 - в отношении периода ухода одного из родителей за вторым ребенком до достижения им возраста полутора лет;

3) 5,4 - в отношении периода ухода одного из родителей за третьим или четвертым ребенком до достижения каждым возраста полутора лет."

     **Прим. 45-90.** Начисление баллов за периоды ухода за ребенком производится не более, чем за 6 лет.

**Величина индивидуального пенсионного коэффициента за периоды после 1 января 2015 года**



,

Где:

**ИПКн** - индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место после 1 января 2015 года, по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости, страховая пенсия по инвалидности или страховая пенсия по случаю потери кормильца;

- сумма коэффициентов, определяемых за каждый календарный год иных ("нетрудовых") периодов, засчитываемых в страховой стаж.

**Величина годового пенсионного коэффициента (ИПКгод)**

**Величина индивидуального пенсионного коэффициента определяется за каждый календарный год начиная с 1 января 2015** года исходя из ежегодных отчислений страховых взносов гражданина в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования" по формуле:

**ИПК год = (СВ год / НСВ год) \* 10;      ИПК год < МЗПК.**



В этой формуле:

 **ИПК год** - индивидуальный пенсионный коэффициент, определяемый за каждый календарный год начиная с 1 января 2015 года с учетом ежегодных отчислений страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования";

**СВ год** - сумма страховых взносов **на страховую пенсию** по старости в размере, рассчитываемом исходя из индивидуальной части тарифа страховых взносов на финансирование страховой пенсии по старости, начисленных и уплаченных  за соответствующий календарный год за застрахованное лицо.

**НСВ год** - нормативный размер страховых взносов на страховую пенсию по старости, рассчитываемый как произведение максимального тарифа отчислений на страховую пенсию по старости в размере, эквивалентном **индивидуальной части тарифа страховых взносов** на финансирование страховой пенсии по старости, и **предельной величины базы** для начисления страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации за соответствующий календарный год.

**Прим. 45-90.** Предельная величина базы для начисления страховых взносов в ПФ - это "потолок" (верхний порог) годовой зарплаты, с которой производится начисление страховых взносов в размере 22 %, из которых 16% (либо 10% у тех, кто формирует накопительную пенсию) идет на формирование страховой пенсии. С сумм, превышающих этот порог, страховые взносы также перечисляются в ПФ, но уже по другой ставке - в размере 10% и поступают они не на индивидуальный лицевой счет гражданина, а в "общий котел" . Предельная величина базы ежегодно будет устанавливаться Правительством.

**НСВ год = 0,16 х Пред. Вел. Базы**

В 2015 г предельная величина базы принята равной **711 000 руб**.

**Вычисление СВгод.**

Если гражданин **не** **формирует** **накопительную пенсию** и его годовая зарплата не превышает предельной величины базы, то:

**СВ год = Годовая зарплата х 0,16.**

Если гражданин **формирует** **накопительную пенсию**  и его годовая зарплата не превышает предельной величины базы, то:

**СВ год = Годовая зарплата х 0,10.**

Для тех, чья годовая зарплата равна или превышает предельную величину базы:

**СВ год = НСВ год**

**МЗПК -**так называемое "**Максимальное значение индивидуального пенсионного коэффициента"**, определяемое в законе Приложением 4. Это по сути "ограничитель" годового пенсионного коэффициента - предельное значение пенсионного коэффициента,  выше которого гражданину "не дозволено", "не разрешается" заработать в соответствующем году.

В 2015 году  **МЗПК**будет равен 7,39, а затем к 2021 году поэтапно возрастет до 10. Далее за каждый календарный год, он будет учитываться в размере:

1) **не свыше 10** (в 2021 г. и далее) - для застрахованных лиц, у которых в соответствующем году **не формируются пенсионные накопления;**

2) не свыше 6,25 (в 2021 г. и далее) - для застрахованных лиц**, у которых в соответствующем году формируются пенсионные накопления.**

 **МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО КОЭФФИЦИЕНТА**

**(Приложение 4**к Федеральному закону [**«О страховых пенсиях»**](http://www.45-90.ru/images/content/New_Formula/FZ_400_strpen.pdf))

| **Год** | **Для застрахованных лиц, за которых страховые взносы на формирование накопительной пенсии не начисляются и не уплачиваются** | **Для застрахованных лиц, за которых страховые взносы на формирование накопительной пенсии начисляются и уплачиваются** |
| --- | --- | --- |
| 2015 | 7,39 | 4,62 |
| 2016 | 7,83 | 4,89 |
| 2017 | 8,26 | 5,16 |
| 2018 | 8,70 | 5,43 |
| 2019 | 9,13 | 5,71 |
| 2020 | 9,57 | 5,98 |
| 2021 и последующие годы | 10,00 | 6,25 |

…

**Коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента КвСП**

**(применяется в случае выхода на пенсию позднее установленного срока)**

Этот последний множитель в формуле расчета **ИПК** введен для стимулирования более позднего выхода на пенсию. В зависимости от того, сколько месяцев проработал гражданин после возникновения у него права на пенсию (60 лет у мужчин и 55 лет у женщин) не получая и не оформляя ее, величина повышающего коэффициента колеблется от 1,07 до 2, 32 (Приложение 1  к  Федеральному закону "О страховых пенсиях"):



Если пенсия оформляется сразу при возникновении права на нее, то коэффициент в этой формуле принимается равным единице**КвСП= 1.**

**В законе уточняется  "коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента для исчисления размера страховой пенсии по старости"**  применяется в случаях:

1. назначения страховой пенсии по старости впервые (в том числе досрочно) позднее возникновения права на указанную пенсию;
2. отказа от получения установленной (в том числе досрочно) страховой пенсии по старости и последующего восстановления выплаты указанной пенсии или назначения указанной пенсии вновь.

**Прим. 45-90.** У "досрочников" коэффициенты повышения ИПК несколько ниже - см. Приложение 1 к  ["Федеральному закону "О страховых пенсиях"](http://www.45-90.ru/images/content/New_Formula/FZ_400_strpen.pdf)

**Условия назначения страховой пенсии по старости**

Статья 8 Федерального закона оговаривает **три обязательных условия** для назначения и получения страховой пенсии, а именно**:**

**Условие 1. Право на страховую пенсию по старости имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет**.

**Условие 2. Страховая пенсия по старости назначается при наличии не менее 15 лет страхового стажа.**

**Примеч. 45-90.** Это требование вводится и применяется не сразу. Согласно Приложению 3 к Федеральному закону "О страховых пенсиях", продолжительность страхового стажа, необходимого для назначения страховой пенсии по старости в разные годы переходного периода, следующая:

| **Год назначения страховой пенсии по старости** | **Необходимый стаж** |
| --- | --- |
| 2015 | 6 лет |
| 2016 | 7 лет |
| 2017 | 8 лет |
| 2018 | 9 лет |
| 2019 | 10 лет |
| 2020 | 11 лет |
| 2021 | 12 лет |
| 2022 | 13 лет |
| 2023 | 14 лет |
| 2024 и последующие годы | 15 лет |

**Условие 3.** **Страховая пенсия по старости назначается при наличии величины индивидуального пенсионного коэффициента в размере не менее 30.**

**Примеч. 45-90.** Это требование также вводится и применяется не сразу. Согласно статье 35, п.3: "**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***".***

| **Год** | **Минимально необходимое значение индивидуального пенсионного коэффициента для получения права на страховую пенсию** |
| --- | --- |
| 2015 | 6,6 |
| 2016 | 9 |
| 2017 | 11,4 |
| 2018 | 13,8 |
| 2019 | 16,2 |
| 2020 | 18,6 |
| 2021 | 21 |
| 2022 | 23,4 |
| 2023 | 25,8 |
| 2024 | 28,2 |
| 2025 и последующие годы | 30 |

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Место социального страхования в государственной системе социальной защиты населения

2. Сущность социального страхования

3. Принципы организации обязательного социального страхования

4. Классификация форм социального страхования

5. Характеристика обязательного социального страхования

6. Классификация и краткая характеристика государственных фондов социального страхования

7. Субъекты обязательного социального страхования их правовой статус

8. Права и обязанности застрахованных лиц

9. Права и обязанности страховщиков

10. Права и обязанности страхователей

11. Виды социальных страховых рисков

12. Страховое обеспечение по отдельным видам обязательного социального страхования

13. Функции обязательного социального страхования

14. Финансовая система обязательного социального страхования

15. Бюджеты страховых фондов. Источники поступлений и расходования средств

16. Правовое обеспечение государственного страхования

17. Общая характеристика обязательного социального страхования. Федерального закона РФ от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»

18. Пособие по временной нетрудоспособности

19. Периоды, за которые пособие по временной нетрудоспособности не назначается

20. Схема расчета пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, по уходу за ребенком исходя из среднего заработка

21. Схема расчета пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, по уходу за ребенком исходя из минимального размера оплаты труда

22. Выплаты, учитываемые в составе среднего заработка для расчета больничных

23. Выплаты, не учитываемые в составе среднего заработка для расчета больничных

24. Понятие и условия страхования от несчастных случаев. Генезис страхования от несчастных случаев.

25. Условия проведения обязательного страхования от несчастных случаев. Основные принципы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

26. Лица, подлежащие обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Виды обеспечения по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве

27. Страховой риск и страховой случай по обязательному пенсионному страхованию

28. Персонифицированный учет в системе обязательного пенсионного страхования

29. Трудовая пенсия, условия назначения, правила расчета

30. Реформирование пенсионной системы России

31. Модели социального страхования: английская, немецкая, российская

32. Условия и порядок получения материнского капитала

33. Условия назначения трудовых пенсий. Страховой стаж и порядок его исчисления.

34. Негосударственная система пенсионного обеспечения.

35. Понятие и содержание медицинского страхования. Медицинское страхование как вид социальной защиты населения в охране здоровья.

36. Субъекты ОМС: застрахованные граждане, страхователи, страховые медицинские организации, медицинские организации, Федеральный фонд ОМС и подведомственные ему дирекции территориальных фондов ОМС.

37. Правила ОМС. Основные задачи и функции

38. Федерального фонда ОМС. Функции дирекции Территориального фонда ОМС. Источники средств ОМС.

**Оформление письменной работы согласно МИ 4.2-5/47-01-2013** [Общие требования к построению и оформлению учебной текстовой документации](http://zabgu.ru/files/html_document/pdf_files/fixed/Normativny%27e_dokumenty%27_i_obrazcy%27_zayavlenij/Obshhie_trebovaniya_k_postroeniyu_i_oformleniyu_uchebnoj_tekstovoj_dokumentacii.pdf)

**Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

**Основная литература**

1. Федеральный закон №81-ФЗ от 19.05.1995г. «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей»
2. Федеральный закон №125-ФЗ от 24.07.1998г. «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»
3. Федеральный закон №165-ФЗ от 16.07.1999г. «Об основах обязательного социального страхования"
4. [Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ](http://www.pfr.mari-el.ru/Sait/Zakoni.nsf/Zakoni_Pensii_FZ166?OpenForm) «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».
5. [Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ](http://www.pfr.mari-el.ru/Sait/Zakoni.nsf/Zakoni_Pensii_FZ173?OpenForm) «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».
6. Федеральный закон от 15.12.2001 167-фз "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".
7. Федеральный закон от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»
8. Федеральный закон №255-ФЗ от 29.12.2006г. «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством »
9. Федеральный закон №212-ФЗ от 24.07.2009г. «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.
10. Гейц И.В. Практика расчета пособий по социальному страхованию/ И.В. Гейц. – Москва: Дело и Сервис, 2013. – 192 с.
11. Егоров Е.В. Социальное страхование : учеб. пособие./Е.В. Егоров. - Москва: Экономистъ, 2008. - 205с.
12. Павлюченко В.Г. Социальное страхование : учеб. пособие. В.Г. Павлюченко - Москва: Дашков и К, 2007.- 412 с.
13. Роик В.Д. Социальное страхование: учебник и практикум для академического бакалавриата/ В.Д. Роик. – Москва: Издательство Юрайт, 2014. 509 с.
14. Социальное страхование: учебник / под ред. Н.А. Кричевского. - 3-е изд. - Москва: Дашков и К, 2009. - 316с.

 **Дополнительная литература**

1. Борисенко Н.Ю. Пенсионное обеспечение: Учебник./ Н.Ю. Борисенко -Дашков и К, 2009 г.- 573 с.
2. Бровчак [С. В.](http://www.ozon.ru/context/detail/id/4138801/#tab_person)  Пенсионное обеспечение. Российский и зарубежный опыт./С.В. Бровчак - [ГУ ВШЭ](http://www.ozon.ru/brand/857839/),2008 г. – 80 с.
3. Гусаков Д. Б. История пенсионного обеспечения и социального страхования в России./ Д.Б. Гусаков - Санкт-Петербургский государственный институт психологии и социальной работы, 2010 г. - 260 с.
4. Гусева Т.С. Право социального обеспечения в России: Учебное пособие./ Т.С. Гусева - Издательство: ЮРКОМПАНИ, 2009 г. - 275 с.
5. Егоров Е.В. Социальное страхование: Учебное пособие./ Е.В. Егоров – Москва: Экономистъ, 2008. – 205 с.
6. Ланина И. Б. Новые правила расчета пособий: по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за ребенком, для лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний./И.Б. Ланина - Москва: Международная Медиа Группа, 2011. - 45 с.
7. Нор-Аревян О. А. Социальное страхование./ О.А. Нор-Аравян - Дашков и Ко, Наука-Спектр, 2011 г. - 288 с.
8. Основы социального страхования: Учебно-методический комплекс./сост. В.А. Каменецкий, Н.Р. Абрамов, Л.А. Ермак, И.Г. Шанин. – Москва: АТиСО, 2007. – 38 с.
9. Социальное страхование: Учебник/ под ред. доктора экономических наук, профессора Н.А.Кричевского. - Москва, 2007. - 312 с.
10. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды Российской Федерации /Е. К. Широкова — Москва, Волтерс Клувер, 2010 г.- 176 с.
11. Шарков Ф.И. Основы социального государства: Учебник. / Ф.И. Шарков - Дашков и К, 2012 г. - 314 с.

**Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  | Наименование ресурса  | Краткая характеристика  |
| 1 | Справочно-правовая система «Консультант плюс» www.consultant.ru | Содержит законодательную базу, материалы судебной практики и комментарии действующего законодательства.  |
| 2 | Научная электронная библиотека http://elibrary.ru  | Крупнейший российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 12 млн. научных статей и публикаций. |
| 3 | www.constitution.garant.ru  | сайт, посвященный Конституции России. |
| 4 | Официальный сайт Фонда социального страхования в РФ http://www.fss.ru/- | Содержит нормативно- правовую базу регулирующую правоотношения по социальному страхованию и обеспечению пособиями.  |
| 5 | Официальный сайт Пенсионного фонда РФ http://www.pfrf.ru/-  | Содержит нормативно- правовую базу регулирующую правоотношения по обеспечению пенсиями и иными социальными выплатами. |
| 6 | Официальный сайт Фонда обязательного медицинского страхования http://www.ffoms.ru  | Содержит нормативно- правовую базу регулирующую правоотношения в системе обязательного медицинского страхования.  |

Ведущий преподаватель А.В. Вотинцева

Заведующий кафедрой И.Р. Казарян