



Федеральное агентство по рыболовству
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калининградский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Начальник УРОПС

Фонд оценочных средств
(приложение к рабочей программе модуля)
«СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СТРАХОВАНИЕ»

основной профессиональной образовательной программы бакалавриата
по направлению подготовки

38.03.03 УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ
Профиль программы
«АУДИТ И КОНТРОЛЛИНГ ПЕРСОНАЛА»

ИНСТИТУТ
РАЗРАБОТЧИК

отраслевой экономики и управления
кафедра экономической теории и инструментальных
методов

1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплинам (модулям), соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
<p>ПК-4: Способен организовать работу с внешними организациями (Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации, Пенсионным фондом Российской Федерации, Фондом социального страхования Российской Федерации, Федеральным фондом обязательного медицинского страхования, Федеральной службой по труду и занятости, кадровыми агентствами, службами занятости населения)</p>	<p>ПК-4.3: Демонстрирует знания о структуре, основных функциях, основах организации деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования</p>	<p>Социальное обеспечение и страхование</p>	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - теорию социального государства, основные модели социальных государств; - тенденции развития социальной функции современных государств; - основные характеристики и институциональное устройство социального обеспечения и страхования; - основные проблемы развития социального обеспечения и страхования; - особенности, основные проблемы и перспективы развития социального обеспечения и страхования в России. <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - собирать и обобщать информацию о состоянии и перспективах развития социального обеспечения и страхования из источников научных и научно-публицистических изданий, в том числе из публикаций национальных и международных экономических организаций; - работать со специальной справочной литературой, статистическими данными; - владеть сравнительным, графическим, статистическим и количественными методами решения задач макроэкономического анализа; - анализировать состояние и основные тенденции развития социального обеспечения и страхования; - оценивать целесообразность и эффективность мер государственной политики современных государств. <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
			<ul style="list-style-type: none"> - навыками творческого обобщения полученных знаний, научного изложения своих знаний в письменной и устной форме - навыками работы с компьютером и интернетом в области сбора и обобщения статистических данных с сайтов национальных и международных экономических организаций; - навыками анализа документов справочно-аналитического характера, а также нормативно-правовых актов.

2 ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПОЭТАПНОГО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ) И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

2.1 Для оценки результатов освоения дисциплины используются:

- оценочные средства текущего контроля успеваемости;
- оценочные средства для промежуточной аттестации по дисциплине.

2.2 К оценочным средствам текущего контроля успеваемости относятся:

- тестовые задания;
- задания по темам практических занятий.

2.3 К оценочным средствам для промежуточной аттестации по дисциплине, проводимой в форме экзамена, относятся:

- вопросы к экзамену.

3 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

3.1 Тестовые задания используются для оценки освоения дисциплины студентами очной и очно-заочной форм обучения (Приложение № 1). Тестирование обучающихся проводится на занятиях по очной форме обучения, а по очно-заочной форме обучения – как форма внеаудиторной самостоятельной работы студента.

Тестовое задание предусматривает выбор правильного ответа на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов ответа.

Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%): положительная оценка («зачтено») выставляется студенту при получении от 56 до 100% верных ответов, «не зачтено» выставляется при получении менее 56% верных ответов.

3.2 В приложении № 2 приведены типовые задания для проведения практических занятий. Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. Особое внимание при этом необходимо обратить на методику расчета макроэкономических показателей, установление взаимосвязи между ними, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов.

Неудовлетворительная оценка выставляется, если студент не выполнил и не «защитил» предусмотренные практические задания.

4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

4.1 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

К экзамену допускаются студенты, положительно аттестованные по результатам текущего контроля.

4.2 В приложении № 3 приведены вопросы к экзамену по дисциплине.

Билет к экзамену содержит теоретические вопросы.

4.3 Оценка («отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно») является экспертной и зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины (наличия и сущности ошибок, допущенных студентом при ответе на вопросы).

Оценка	Критерии выставления оценки
«отлично»	ставится при полных, исчерпывающих, аргументированных ответах на все основные и дополнительные экзаменационные вопросы. Ответы должны отличаться логической последовательностью, четкостью в выражении мыслей и обоснованностью выводов, демонстрирующих знание источников, понятийного аппарата и умения ими пользоваться при ответе.
«хорошо»	ставится при достаточно полных и аргументированных ответах на все основные и дополнительные экзаменационные вопросы. Ответы должны отличаться логичностью, четкостью, знанием понятийного аппарата и литературы по теме вопроса при незначительных упущениях при ответах

«удовлетворительно»	ставится при неполных и слабо аргументированных ответах, демонстрирующих общее представление и элементарное понимание существа поставленных вопросов, понятийного аппарата и обязательной литературы
«неудовлетворительно»	ставится при незнании и непонимании обучающимся существа экзаменационных вопросов

5 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Социальное обеспечение и страхование» представляет собой компонент основной профессиональной образовательной программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.03 Управление персоналом (профиль «Аудит и контроллинг персонала»).

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономической теории и инструментальных методов (протокол № 8 от 01.04.2022 г.).

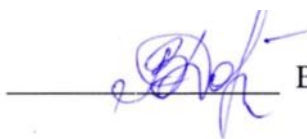
Заведующий кафедрой



Л.И. Сергеев

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры менеджмента (протокол № 7 от 05.04.2022 г.)

Заведующая кафедрой



В. В. Дорофеева

Приложение № 1

**ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ»**

Вариант 1

1. Роль государства в регулировании экономики в соответствии с классическим подходом состоит в:
 - А) обеспечении безопасности жизни человека и его собственности
 - Б) вмешательстве государства в экономическую жизнь
 - В) стимулировании совокупного спроса

2. Роль государства в регулировании экономики в соответствии с неоклассическим подходом состоит в:
 - А) контроле над денежной массой
 - Б) том, что государство призвано создавать условия для эффективной хозяйственной деятельности
 - В) полном контроле над экономикой

3. Модель государства «ночной сторож» предполагает
 - А) минимальное участие государства
 - Б) активную роль государства в решении социальных проблем
 - В) активная реализация социальной функции

4. Принцип Laissez-faire означает
 - А) невмешательство государства в частную и экономическую жизнь
 - Б) активную роль государства в решении социальных проблем
 - В) активная реализация социальной функции

5. Уровень жизни населения показывает
 - А) обеспеченность населения необходимыми для жизни материальными и духовными благами
 - Б) прогнозируемый уровень потребления благ
 - Г) желаемый уровень потребления

6. К признакам модели «социальное государство» не относятся
 - А) соблюдение прав и свобод граждан
 - Б) наличие механизмов социальной защиты и социального обеспечения
 - В) обязательная воинская повинность

7. Модель «социальное государство» получила широкое распространение
 - А) в 19 веке
 - Б) после Второй мировой войны
 - В) в начале 21 века

8. Право на пенсионное обеспечение в случае отсутствия трудового и/или страхового стажа гражданин РФ:
 - А) не имеет ни при каких обстоятельствах
 - Б) имеет при более высоком возрастном цензе

В) имеет право, если докажет свою нуждаемость в суде

9. Страховой стаж – это...

- А) весь период трудовой деятельности
- Б) 5-летний период трудовой деятельности, предшествующий получению пенсии
- В) период трудовой деятельности, за который начислены и уплачены страховые взносы

10. Самым распространенным в РФ видом страховых пенсий является:

- А) страховая пенсия по потери кормильца
- Б) страховая пенсия по старости
- В) страховая пенсия по инвалидности

11. К отрицательным последствиям социального государства относят

- А) социальное иждивенчество и снижение экономической эффективности
- Б) снижение социальных рисков
- В) повышение уровня жизни

12. В соответствии с теорией Г. Эспинг-Андерсена выделяют следующие модели социальных государств (несколько ответов)

- А) неолиберальная модель, консервативная, социально-демократическая
- Б) американская, европейская и азиатская
- В) русская, немецкая, французская

13. К неолиберальной модели социального государства относятся

- А) США
- Б) Германия
- В) Швеция

14. К социально-демократической модели социального государства относятся

- А) США
- Б) Германия
- В) Швеция

15. К консервативной модели социального государства относятся

- А) США
- Б) Германия
- В) Швеция

Вариант 2

1. Проблема безбилетника – это...

- А) Проблема высоких трансакционных издержек при предоставлении общественных благ
- Б) Проблема несоответствия между финансированием производства общественного блага и его потребления
- В) Пользование благом без фактической его оплаты

2. Представление экономистов по вопросу субъекта предоставления общественных благ изменила работа Рональда Коуза:

- А) «Маяк в экономической теории»
- Б) «Природа фирмы»
- В) «Проблема социальных издержек»

3. Финансирование социального обеспечения чаще всего на практике реализуется

посредством

- А) частной инициативы по сбору денег
- Б) налогов
- В) внутренних и внешних займов

4. Мера по повышению пенсионного возраста вызвана

- А) снижением рождаемости и повышением продолжительности жизни
- Б) изменением мирового тренда развития социальной политики
- В) снижением общего уровня налоговой нагрузки

5. Способом измерения социального неравенства является

- А) ИЧР
- Б) ВВП на душу населения
- В) коэффициент Джинни

6. Эффект кобры предполагает...

- А) ситуацию, когда принятое для разрешения некоей проблемы решение не разрешает эту проблему, а зачастую ведёт к прямо противоположному целям результату
- Б) ситуацию эффективного решения проблемы
- В) снижение налоговых ставок

7. Государственная социальная помощь –

- А) форма социальной защиты населения от различных рисков, связанных с потерей работы, трудоспособности и доходов, на основе коллективной солидарности за счет средств специальных фондов
- Б) форма социальной защиты в виде натуральной и денежной помощи, предоставляемой гражданам (семьям), нуждающимся в дополнительной поддержке в связи с трудной жизненной ситуацией за счет бюджетных средств
- В) выплата пособий бедным из частных фондов

8. В целях борьбы с неравенством в государственной социальной политике многих стран мира используется

- А) прогрессивное налогообложение
- Б) страхование вкладов
- В) субсидии для предприятий

9. Оппортунистическое поведение – это...

- А) поведение индивида, соблюдающего все условия контракта
- Б) «следование своим интересам, в том числе обманным путём»
- В) законопослушное поведение индивида

10. Примером оппортунистического поведения является

- А) отлынивание от уплаты налогов и взносов
- Б) уплата налогов
- В) уплата членских взносов

11. Страховой стаж – это...

- А) весь период трудовой деятельности
- Б) 5-летний период трудовой деятельности, предшествующий получению пенсии
- В) период трудовой деятельности, за который начислены и уплачены страховые взносы

12. Теория социального государства зародилась в

- А) России
- Б) Германии
- В) США

13. Первая универсальная система социального обеспечения и страхования появилась в конце 19 в. в:

- А) России
- Б) Германии
- В) США

14. Выделяют следующие виды бедности:

- А) абсолютная, относительная, субъективная
- Б) объективная и субъективная
- В) минимальная и максимальная

15. Субъективная бедность измеряется посредством:

- А) прожиточного минимума
- Б) использования соцопросов
- В) устанавливаемого Всемирным банком критерия

Вариант 3

1. Финансирование социального страхования чаще всего на практике реализуется посредством

- А) взносов
- Б) налогов
- В) внутренних и внешних займов

2. Государственное социальное страхование –

- А) форма социальной защиты населения от различных рисков, связанных с потерей работы, трудоспособности и доходов, на основе коллективной солидарности за счет средств специальных фондов
- Б) форма социальной защиты в виде натуральной и денежной помощи, предоставляемой гражданам (семьям), нуждающимся в дополнительной поддержке в связи с трудной жизненной ситуацией за счет бюджетных средств
- В) выплата пособий бедным из частных фондов
- Г) форма социальной защиты, основанная на частной инициативе и добровольных пожертвованиях

3. К принципам государственного социального страхования относятся

- А) обязательность участия, эквивалентность взносов и выплат
- Б) добровольность участия, отсутствие эквивалентности между взносами и выплатами

4. Страховые взносы в практике государственной системы обязательного социального страхования уплачиваются ...

- А) работниками и работодателями
- Б) пенсионерами

В) государством

5. Объектом обязательного социального страхования не является

- А) временная нетрудоспособность
- Б) рождения ребенка
- В) защита имущества вследствие стихийных бедствий

6. Примером социального обеспечения являются:

- А) безусловный базовый доход и пособие по бедности
- Б) страховые выплаты по временной нетрудоспособности
- В) страховые пенсии по старости

7. Распределительная модель пенсионного страхования предполагает ...

- А) формирование текущих пенсий из текущих взносов
- Б) аккумулирование взносов на специальном личном счете и их инвестирование в целях формирования пенсионного капитала;
- В) возложение обязанности по обеспечению престарелых на их семьи

8. Накопительная модель пенсионного страхования – это ...

- А) формирование текущих пенсий из текущих взносов
- Б) аккумулирование взносов на специальном личном счете и их инвестирование в целях формирования пенсионного капитала;
- В) возложение обязанности по обеспечению престарелых на их семьи

9. Основным механизмом повышения благосостояния в социальном государстве является

- А) перераспределение финансовых потоков от одних групп населения к другим
- Б) благотворительные организации и фонды
- В) частные рыночные структуры социального и пенсионного обеспечения

10. К положительным последствиям социального государства относят

- А) социальное иждивенчество
- Б) снижение экономической эффективности
- В) повышение уровня жизни

11. Пенсионный фонд России является

- А) внебюджетным фондом
- Б) благотворительным фондом
- В) частью федерального бюджета

12. Уровень жизни населения измеряется следующими показателями

- А) ВВП на душу населения
- Б) уровнем безработицы
- В) уровнем инфляции

13. Самый распространенный в России вид государственного пенсионного обеспечения – это:

- А) страховые пенсии
- Б) накопительные пенсии
- В) военные пенсии

14. Способом измерения социального неравенства является

- А) ИЧР
- Б) ВВП на душу населения
- В) коэффициент Джинни

15. Финансирование социального страхования чаще всего на практике реализуется посредством

- А) взносов
- Б) налогов
- В) внутренних и внешних займов

Приложение № 2

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Задание по теме 1. Введение в курс «Социальное обеспечение и страхование»

Практическая задача 1

Дайте краткий комментарий по предложенной цитате. Ответьте на вопросы: имеет ли данное изречение актуальность для современных государств? Какой из концепций государства соответствует эта цитата Адама Смита?

Адам Смит: "Согласно системе естественной свободы, государю надлежит выполнять только три обязанности; они действительно весьма важного значения, но ясные и понятные для обычного разума: во-первых, обязанность ограждать общество от насилия и вторжения других независимых обществ; во-вторых, обязанность ограждать, по мере возможности, каждого члена общества от несправедливости и угнетения со стороны других его членов, или обязанность установить строгое отправление правосудия, и, в-третьих, обязанность создавать и содержать определенные общественные сооружения и учреждения, создание и содержание которых не может быть в интересах отдельных лиц или небольших групп, потому что прибыль от них не сможет никогда оплатить издержки отдельному лицу или небольшой группе, хотя и сможет часто с излишком оплатить их большому обществу".

Практическая задача 2

Поразмышляйте над третьей функцией государства, выделенной Адамом Смитом (см. цитату из практической задачи 1), и ответьте на следующие вопросы: Какие социальные функции и социальные институты должны выполняться и поддерживаться государством? Можно ли выявить изменения во взглядах на реализацию функций государства, начиная со времен экономистов конца XVII в., конца XIX в. и до наших дней? Как изменились представления экономистов и общества о необходимости государством решать социально-экономические вопросы?

Практическая задача 3

Подумайте над такими понятиями как "социальная справедливость" и "экономическая эффективность". Попробуйте выделить их качественно-количественные характеристики. Можно ли рассматривать социальную справедливость и экономическую эффективность в качестве принципов или целей социального обеспечения и страхования? Подумайте над тем, чьи интересы будут ущемлены в случае установления приоритета социальной справедливости? Какие соотношения "социальной справедливости" и "экономической эффективности" вы считаете оптимальными?

Практическая задача 4

Эффект кобры характеризует такую ситуацию, когда принимается решение для устранения некоторой проблемы, однако она не исчезает, а, напротив, трансформируется в еще более глубокую.

Во времена английского колониального правления, в Индии развелось слишком много кобр. Чтобы справиться с напастью, губернатор назначил награду за каждую сданную голову змеи. Индийцы оказались хитрее: вместо того, чтобы ловить кобр, они их стали разводить для получения вознаграждения.

Найдите исторические примеры в социальной политике государств, которые характеризуются признаками "эффекта кобры" и проанализируйте их по плану: анализ проблемной ситуации и проблемы;

актуальность принятия управленческого решения для ее устранения;
анализ принятого решения;
анализ и оценка последствий от принятого решения;
анализ возможных альтернатив.

Задание по теме 2. Социальное обеспечение как одно из направлений реализации социальной функции современных государств

Практическая задача 1

Определите причинно-следственную связь между фискальной политикой и общественным благосостоянием. Вспомните рекомендации известных экономистов по построению эффективных налоговых систем и структурируйте их в соответствии с этапами развития фискально-финансовой экономической мысли.

Практическая задача 2

Как вы думаете, способно ли прогрессивное налогообложение решить указанные выше проблемы? Какие отрицательные последствия социально-экономического характера наблюдаются в результате введения прогрессивного налогообложения? Считаете ли вы правильным использовать прогрессивное налогообложение в фискальной практике современных государств? Если да, то какой критерий должен быть положен в основу определения величины дохода, с которой начинают уплачиваться повышенные размеры налоговых платежей?

Практическая задача 3

В качестве противодействия негативным социальным явлениям и процессам в практике многих социальных государств неоднократно употреблялись такие налоги, как налог на тунеядство, налог на бездетность. Опишите их. Назовите цели использования этих налогов. Подумайте о микро и макроэкономических последствиях применения таких налогов.

Практическая задача 4

Проанализируйте опыт разных стран в вопросах установления минимальных стандартов. Какими принципами следует руководствоваться при определении минимального размера пенсии, пособия? Почему?

Практическая задача 5

Внимательно изучите Уровни социальной защиты. Приведите примеры, распространенные в российском обществе, соответствующие каждому уровню социальной защиты. Какой из уровней является доминирующим на данный момент времени? Почему? К каким последствиям это приводит?

Практическая задача 6

Последствия миграции – является одним из наиболее актуальных вопросов для современных развитых и развивающихся стран. Тема мультикультурализма, роста социальных расходов, а вместе с ними запрета на въезд граждан из других стран сегодня звучат на различных площадках. Как вы думаете, в какие периоды своего развития страны заинтересованы в мигрантах? Почему? Как влияет миграция населения на социальное поведение? Какое влияние оказывает эмиграция и иммиграция на различные сегменты социальной сферы? Результаты анализа занесите в таблицу 1.

Таблица 1 – Влияние миграции на социальную сферу национальной экономики

Сфера влияния	Влияние иммиграции		Влияние эмиграции	
	Положительное влияние	Отрицательное влияние	Положительное влияние	Отрицательное влияние
Образование				
Здравоохранение				
Социальное обеспечение				
Социальное страхование				
Пенсионная система				

Задание по теме 3. Социальное страхование как одно из направлений реализации социальной функции современных государств

Практическая задача 1

Проанализируйте основные социальные риски, опираясь на зарубежную и российскую практику, результаты занесите в таблицу 2. Какие социальные риски можно избежать? Как этого можно добиться? Приведите примеры из российского и зарубежного опыта.

Таблица 2 – Социальные риски и инструменты их преодоления

Социальный риск	Вид страхования (медицинское, социальное, пенсионное)	Компетенция внебюджетного фонда	Инструмент	Социально-экономические последствия
Инвалидность				
Старость				
Болезнь				
Несчастный случай на производстве				
Беременность и материнство				
Бедность				
Безработица				

Практическая задача 2

Как распределяется экономическая нагрузка на страхователей в разных странах: Германии, РФ, Великобритании, США и других? Какой из вариантов является наиболее правильным с экономической точки зрения? Приведите аргументы. Какой вариант является менее эффективным? Почему? (При анализе необходимо рассуждать с позиции работника, предпринимателя (работодателя).

Практическая задача 3

Что такое старение населения? Как оно влияет на системы социального, в том числе пенсионного страхования? Может ли миграция решить проблемы старения населения отдельных стран?

Практическая задача 4

Опишите основные направления реформирования пенсионных систем в современных странах. Назовите основные отличия между распределительным и накопительным пенсионированием. Каковы риски распределительных пенсионных систем? Каковы риски накопительных пенсионных систем?

Кейс-задание 1

По инициативе президента США Барака Обамы был подготовлен Закон о доступном здравоохранении, который стали именовать *Obamacare*, в 2010 году закон был одобрен Конгрессом США. Основным достижением реформы здравоохранения стало введение обязанности для граждан США приобретать медицинскую страховку, если они не застрахованы. Эта реформа направлена на американцев среднего класса, чьи доходы высокие, чтобы пользоваться программой государственного субсидирования *Medicaid* для малообеспеченных граждан, но недостаточные для приобретения дорогих коммерческих страховок, по подсчетам таких американцев более 30 млн. чел.

Приобретение страхового полиса стало обязательным для всех граждан, за отказ от него вводился штраф, законом предусматривались субсидии. В результате цена на медицинские страховки выросла с \$95 в 2014 г. до \$275 в 2015, \$400 в 2016 году.

Этот закон был воспринят очень критично американским обществом, и в конечном итоге была инициирована его отмена.

Что вы думаете о практике обязательного участия в системах медицинского страхования? Одобряете ли вы принуждение к покупке медицинского страхового полиса? Объясните свой ответ.

Кейс-задание 2

Наиболее распространенной формой пенсионного обеспечения является пенсионный план 401 (К), реализуемый в форме личных накопительных пенсионных счетов. Налоговое законодательство США разрешает работникам вносить на свои личные накопительные пенсионные счета часть заработной платы до уплаты подоходного налога в рамках организуемых их компаниями пенсионных планов. Включение работников в план 401(k) происходит по-разному: один вариант – запись работников осуществляется "по умолчанию", но с сохранением права на выход из него; другой вариант предоставляет право присоединения к плану в заявительном порядке.

Согласно результатам целого ряда исследований, в компаниях, где зачисление работников происходило по их заявлениям, доля охваченных планом 401(k) оказывалась намного меньше, чем в компаниях, где оно производилось "по умолчанию". Анализ также показывает, что при переходе компаний от системы зачисления по заявлениям к системе автоматического зачисления охват работников планом 401(k) существенно возрос.

В результате был сделан вывод в пользу автоматического включения в план 401(k). Популяризация этой идеи вылилась в широкую пропагандистскую кампанию в пользу автоматического зачисления работников в план 401(k) под эгидой Р. Талера. По имеющимся оценкам, в США количество застрахованных по плану 401(k) достигло к настоящему времени почти 75 млн. человек, причем если в 2000 г. его участниками "по умолчанию" являлись менее 10 %, то в 2015 г. уже около 60 %.

Такой подход соответствует нормативной программе "либертарианского патернализма" и теории "подталкивания" (*nudge theory*), разработанных сторонниками поведенческой экономики. Сильной стороной подталкивания считается отсутствие ограничения свободы: если кто-то из работников посчитает, что издержки участия в плане 401(k) перевешивают для него связанные с этим выгоды, то он может в любой момент написать заявление о выходе.

Кейс-задание 3

С внедрением страховых принципов в пенсионировании категория "трудовой стаж" была заменена на "страховой стаж". Их отличие состоит в том, что трудовой стаж подтверждается документами о фактической трудовой деятельности (трудовой книжкой, трудовым договором), страхового стаж подразумевает не столько саму деятельность, сколько период уплаты взносов в соответствующие фонды. В реальной жизни трудовой стаж и страхового стаж могут не совпадать.

Как вы считаете, следует ли назначать пенсию по старости в случае, если у человека отсутствует страховой стаж? Этот вопрос следует рассматривать в этическом поле, но не в юридическом. Для лучшего его прояснения рассмотрите две ситуации.

Ситуация 1. Человек всю трудовую жизнь проработал в теневом секторе и взносы за него не уплачивались, иначе говоря, трудовой стаж есть, его можно подтвердить трудовым договором, а страхового нет.

Ситуация 2. После окончания учебы в университете женщина вышла замуж и посвятила все свое время семье и домашнему хозяйству. Трудовой стаж равно как и страхового отсутствуют.

Могут ли указанные лица претендовать на пенсию в соответствии с российским законодательством?

Кейс-задание 4

Посмотрите на особенности демографического развития РФ (табл. 4). Какие угрозы и возможности для социального обеспечения и социального страхования обнаруживаются? Какие рекомендации в сфере социальной политики вы могли бы предложить?

Таблица 4 – Особенности демографического развития в РФ

Демографический показатель	2018
Численность населения, тыс. чел	146781
Из общей численности населения – население в возрасте, тыс. человек:	
моложе трудоспособного	27430
трудоспособном	81362
старше трудоспособного	37989
Ожидаемая продолжительность жизни при рождении, число лет, все население	72,91
мужчины	67,75
женщины	77,82
Численность занятых в экономике, приходящаяся на одного пенсионера, человек	1,64
Численность пенсионеров, тыс. человек	43865

Кейс-задание 5

Летом 2020 года в СМИ появилась информация о подготовке поправок в Гражданский и Бюджетный кодексы о конфискации и передаче денежных средств в Пенсионный фонд РФ, законность получения которых невозможно доказать.

Как вы оцениваете эту законодательную новацию? Как вы думаете, поможет ли указанная мера решить финансовые проблемы пенсионной системы? Какие последствия для социальной сферы, в частности, и экономики в целом следует ожидать, если законопроект вступит в силу?

Приложение № 3

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (ЭКЗАМЕН) ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СТРАХОВАНИЕ»

1. Социальный вопрос в трудах экономистов-мыслителей: история идеи
2. Социальное государство: понятие и признаки
3. Социальное государство как теория
4. Социальное государство как конституционный принцип
5. Социальное государство как модель государственного управления
6. Функции социального государства
7. Социальное государство: проблемы развития
8. Расцвет и кризис социальных государств
9. Критика социальных государств
10. Особенности предоставления общественных благ в современных социальных государствах
11. Социальное иждивенчество и мошенничество в социальной сфере как отрицательные последствия социальных государств
12. Теории социальной справедливости и их влияние на содержание социальной политики
13. Модели социальных государств: понятие и виды
14. Модели социальных государств: подход Г. Эспинг-Андерсена
15. Скандинавская модель социального государства
16. Англосаксонская модель социального государства
17. Компаративистская модель социального государства
18. Уровни социальной защиты и социального обеспечения
19. Социальное обеспечение и социальное страхование как основные направления социальной политики
20. Социальный вопрос в программах политических партий
21. Уровень и качество жизни как основные ориентиры социальной политики
22. Показатели уровня и качества жизни
23. Социальное неравенство: способы определения
24. Социальное неравенство и социальная политика
25. Бедность: понятие и виды
26. Ликвидация бедности как цель социальной политики
27. Социальное обеспечение как реализация социальной функции
28. Налоги и страховые взносы как инструменты социального обеспечения и страхования
29. Сравнительный анализ основных направлений социальной защиты населения
30. Социальное обеспечение: инструменты финансирования
31. Социальное страхование: инструменты финансирования
32. Социальное страхование как реализация социальной функции
33. Безусловный базовый доход: понятие, функции
34. Безусловный базовый доход: теория и практика
35. Особенности организации социального обеспечения и страхования в советский период
36. Особенности организации социального обеспечения и страхования в постсоветский период

37. Основные направления социальной политики в современной России
38. Актуальные проблемы социального обеспечения в современной России
39. Актуальные проблемы социального страхования в современной России
40. Внебюджетные фонды: понятие и роль
41. Показатели и индикаторы социального обеспечения и социального страхования
42. Пенсионное обеспечение и пенсионное страхование за рубежом
43. Пенсионное обеспечение и пенсионное страхование в России
44. Перераспределительные и накопительные системы пенсионирования: достоинства и недостатки