

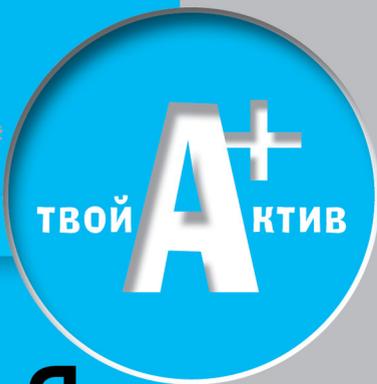
10

КЛАСС

11

КЛАСС

СПО



Учимся разумному финансовому поведению

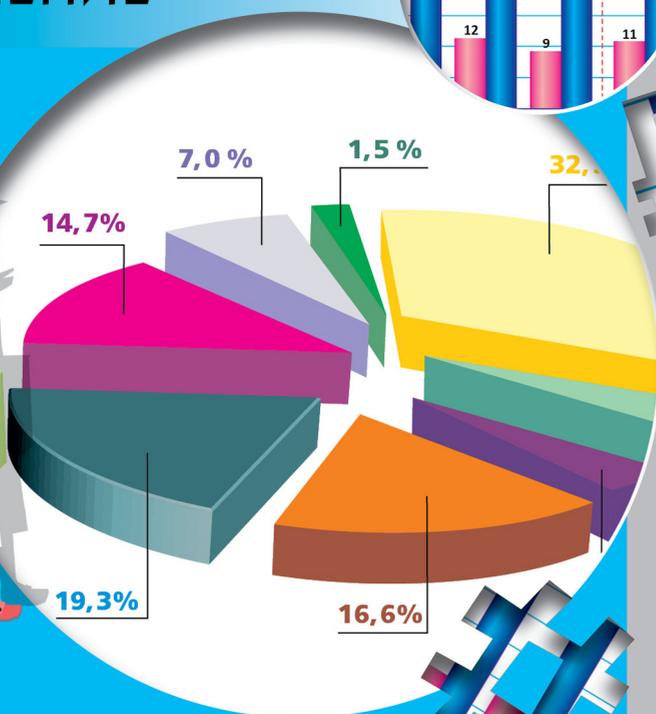
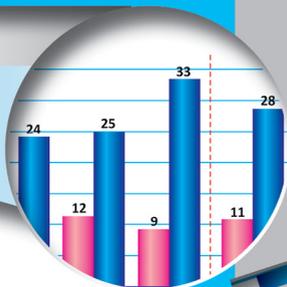
ЕКАТЕРИНА СЕМЕНКОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ

МОДУЛЬ

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ



ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

10-11
К Л А С С Ы

СПО



Учимся разумному финансовому поведению

ЕКАТЕРИНА СЕМЕНКОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
(СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ И СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА



2019

СЕТЕВАЯ
АКАДЕМИЯ

УДК 377.016:364.35
ББК 65.272.211р
С30

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Электронная версия – НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

«Финансовая грамотность» – целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Учебные материалы содержат значительный объем информации, что позволяет использовать их не только в учебном процессе, но и во внеурочной деятельности – для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Автор: *Екатерина Семенкова*,
экономист, педагог ДПО, директор Информационно-образовательного центра
«Финансы и жизнь»

Семенкова, Е. В.

С30 Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Модуль «Пенсионное обеспечение». 10–11 классы образоват. орг., СПО / Е. В. Семенкова. – М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2019. – 68 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 978-5-6043569-7-5

Для каждого занятия по курсу сформулированы цели (базовые понятия, знания, умения), рекомендованы формы проведения и приведены средства обучения.

В помощь преподавателю подобран дополнительный материал из области пенсионного обеспечения, позволяющий раскрыть тонкости формирования будущей пенсии и комплексно подойти к обучению и выработке у обучающихся необходимых навыков принятия финансовых решений в сфере пенсионных накоплений.

УДК 377.016:364.35
ББК 65.272.211р

ISBN 978-5-6043569-7-5

© Семенкова Е. В., 2019
© Министерство финансов
Российской Федерации, 2019
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

ЧАСТЬ 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕТОДИКИ ОБУЧЕНИЯ НА ЗАНЯТИЯХ ПО КУРСУ «ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ»	5
Общие подходы	6
Проведение интерактивной лекции	7
Проведение игры-конференции	8
ЧАСТЬ 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ЗАНЯТИЯМ	9
Занятие 1. Задумываемся о пенсии смолоду	10
Занятие 2. Модели современных систем пенсионного обеспечения	14
Занятие 3. Краткая история развития пенсионной системы: от Петра I до наших дней	17
Занятие 4. Система государственного пенсионного обеспечения: кто имеет право на пенсию и социальную защиту со стороны государства	20
Занятие 5. Обязательное пенсионное обеспечение: страховая пенсия	27
Занятие 6. Обязательное пенсионное обеспечение: накопительная пенсия	30
Занятие 7. Негосударственное пенсионное обеспечение: достойное будущее создается своими руками	34
Занятие 8. Повышаем ответственность за пенсионное обеспечение в старости	36
Занятие 9. Что и как нужно сделать, чтобы обеспечить себе достойный размер будущей пенсии	38

Занятие 10. Конференция «Мы живем здесь и сейчас,
но планируем свою будущую пенсию» 40

Занятие 11. Деловая игра «Пенсия на основе финансового
планирования жизни» 58

Занятие 12. «Я – будущий пенсионер» 62

Занятие 13. Подготовка групповых проектов 64

Занятие 14. Презентация групповых проектов 66





ЧАСТЬ

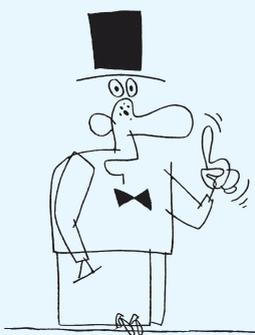
ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА
МЕТОДИКИ ОБУЧЕНИЯ
НА ЗАНЯТИЯХ ПО КУРСУ
«ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ»

● Общие подходы

Целью образовательной деятельности на занятиях по курсу «Пенсионное обеспечение» для обучающихся 10, 11 классов и образовательных организаций среднего профессионального образования (СПО) является повышение уровня пенсионной грамотности, формирование жизненных планов, ориентированных на самостоятельное и независимое поведение, поиск дополнительных путей достижения материальной обеспеченности в старости за счет рационального использования возможностей, предоставляемых рынком финансовых услуг.

Процесс обучения строится на основе системно-деятельностного подхода, который предполагает, что занятия носят разнообразный и активный характер, а информационный материал представляется учащимся в форме познавательного и деятельностного компонента. Поэтому в рамках данного курса дидактические единицы определяются как понятия и знания, понимание, умения и компетенции. Определим, что подразумевается под данными понятиями:

Понятия – это представление, знание и понимание, полученные в процессе усвоения курса.



Умения – владение способом осуществления какой-либо деятельности в конкретных условиях в области пенсионного обеспечения.

Компетенции – универсальные умения, которые могут быть выполнены в различных жизненных обстоятельствах и ситуациях, предполагающих активное использование мышления.

Каждое занятие начинается с описания планируемых результатов обучения, например:

ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЙ

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Пенсия • Пенсионное обеспечение • Жизненные циклы • Коэффициент замещения • Пенсионные выплаты • Финансовое планирование 	<ul style="list-style-type: none"> • Влияния демографических тенденций на пенсионную систему • Сути биологического цикла жизни человека • Зависимости размера получаемой пенсии в старости от финансового планирования в течение всей жизни • Отличия пенсии от других денежных выплат 	Проводить сравнительный анализ между средним уровнем заработной платы работающих граждан и текущими выплатами нынешним пенсионерам	Проявлять устойчивый личный интерес к накоплению пенсии	Интерактивная лекция	Основные: <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для обучающихся (занятие 1) • Практикум

После того как сформированы понятия и знания, понимание, умения и компетенции, необходимо определить базовые шаги, которые следует выполнить в определенной последовательности, чтобы овладеть содержанием образования.

● Проведение интерактивной лекции

Интерактивная лекция основывается на взаимном общении учителя и учеников, постоянном поддержании обратной связи. Ее основная цель – актуализация знаний обучающихся по теме, постановка и освещение проблемы, достижение понимания обучающимися представляемой информации через рефлексивные процедуры, стимулирование интереса к изучаемой теме. Важным обучающим моментом интерактивной лекции выступает ее дискуссионный характер.

Педагог руководит и направляет процесс обсуждения, используя дополнительные и наводящие вопросы, стараясь подвести обучающихся к правильному коллективному выводу о необходимости накопления пенсии смолоду. Интерактивная лекция представляет собой обучающее мероприятие с доминирующей активной формой обучения – ведомой (управляемой) беседы.

● Проведение игры-конференции

Конференция проводится как презентация учебных достижений с предварительно поставленной проблемой и подготовкой заранее определенного круга сообщений, которые ее раскрывают. Длительность сообщений – 5–10 минут. Каждое выступление представляет собой логически законченный текст, заранее подготовленный в рамках предложенной преподавателем тематики. Совокупность представленных текстов позволяет всесторонне осветить исследуемую проблему.

Подготовка к конференции предполагает следующие этапы:

1. Определение задач.
2. Подбор основной и дополнительной литературы.
3. Распределение заданий и тем для сообщений.
4. Организация предварительной работы, консультации.
5. Выбор методов и приемов проведения.
6. Составление плана проведения конференции.

В конце занятия формулируются основные выводы и оценивается активность обучающихся. Конференция способствует выявлению тем, которые остались непонятны для обучающихся.



ЧАСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ
РЕКОМЕНДАЦИИ
К ЗАНЯТИЯМ

● Занятие 1. Задумываемся о пенсии смолоду

На данном занятии должно быть обсуждено важное понятие «пенсия», почему необходимо задумываться о своем пенсионном обеспечении смолоду, определены жизненные циклы человека и как они способствуют формированию будущей пенсии.

Таблица 1

ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Пенсия • Пенсионное обеспечение • Жизненные циклы • Коэффициент замещения • Пенсионные выплаты • Финансовое планирование 	<ul style="list-style-type: none"> • Влияния демографических тенденций на пенсионную систему • Сути биологического цикла жизни человека • Зависимости размера получаемой пенсии в старости от финансового планирования в течение всей жизни • Отличия пенсии от других денежных выплат 	<p>Проводить сравнительный анализ между средним уровнем заработной платы работающих граждан и текущими выплатами нынешним пенсионерам</p>	<p>Проявлять устойчивый личный интерес к накоплению пенсии</p>	<p>Интерактивная лекция</p>	<p>Основные:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для обучающихся (занятие 1) • Практикум

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Формирование представлений о важности думать с юных лет о пенсии

В начале занятия следует дать задание обучающимся: пофантазировать о своей жизнедеятельности в старости — и после получения ответов

поставить в качестве основной проблемы вопрос: «На какие средства будут реализовываться ваши планы и мечты?». Краткое обсуждение проблемной ситуации используется в качестве пролога к последующей части занятия с целью заинтересовать обучающихся, заострить внимание на проблеме материального обеспечения старости, подготовить обучающихся к творческому восприятию материала.

Необходимо отметить, что многие люди просто не думают о своем пенсионном будущем, другие задумываются, но у большинства из них не хватает знаний и навыков для формирования пенсионных накоплений. На протяжении всей жизни следует повышать уровень пенсионной грамотности, что позволит обеспечить свое финансовое будущее в пенсионном возрасте. Предложите обучающимся пройти тест на определение уровня пенсионной грамотности (задание 1.1 в Практикуме). Данный тест призван показать, что большинство обучающихся не знают ответов на основные вопросы организации российской пенсионной системы.

ШАГ 2. Формирование понятий, знаний, понимания и умения

Анализируя жизненный цикл человека, следует обратить внимание на виды расходов, осуществляемые на каждом этапе. Основные статьи расходов на этапе старости остаются такими же, как и на предыдущих этапах.

Следует обратить особое внимание на этап старости, на котором получаемый трудовой заработок на предыдущем этапе сменяется пенсионными выплатами.

Говоря о пенсионных выплатах, следует подчеркнуть, что на сегодняшний день коэффициент замещения (соотношение среднего размера пенсии с размером средней заработной платы) является недостаточным для обеспечения достойного уровня жизни на пенсии. Для наглядного примера следует выполнить задание 1.3 в Практикуме.

Можно спросить у обучающихся, что они подразумевают под финансовым планированием. Следует вернуться к этапам жизненного цикла человека. Важно определить, на каких этапах обучающимся необходимо проявлять активный интерес к вопросам пенсионного обеспечения:

- на этапе детства следует начинать изучение пенсионной системы страны;

- на этапе молодости – способствовать созданию условий для повышения пенсии в будущем (получение высшего образования, официальное трудоустройство);
- этап зрелости (формирование пенсионного капитала путем повышения государственного пенсионного обеспечения, участие в негосударственных программах и дополнительных финансовых источников прибавления к пенсии);
- на последнем этапе старости возможен поздний выход на пенсию, что также может способствовать увеличению размера будущей пенсии.

ШАГ 3. Формирование компетенции проявлять устойчивый личный интерес к накоплению пенсии

Необходимо формировать у обучающихся понимание того, что нужно проявлять интерес к вопросам пенсионного обеспечения не только взрослым людям, но и детям. Пенсионное обеспечение касается каждого человека.

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Изучить параграф 1 Материалов для обучающихся.
2. Выполнить задание 1.2 из Практикума.
3. Обсудить вопросы в кругу семьи (предложены в Материалах для обучающихся).

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ ПРАКТИКУМА

Задание 1.1

Ответы на тест:

1	2	3	4	5
В	Б	Г	А	Б

Задание 1.2

<p>Этап детства (0–18 лет) На данном этапе все расходы несут родители.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Подготовка к появлению ребенка в семье (покупка коляски, кровати, матраса, автокресла и пр.) • Воспитание ребенка (покупка лекарств, одежды, продуктов питания, игрушек, книг, первого мобильного телефона и др.) • Оплата за пребывание в детском садике, дополнительных занятий 	<p>Этап юности (18–25 лет)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Покупка одежды, обуви, продуктов питания, лекарств и пр. • Приобретение проездного билета на общественный транспорт, оплата мобильного телефона и др. • Походы в кино с друзьями, в кафе, музеи, театры • Оплата обучения в автошколе и покупка автомобиля • Оплата налогов
<p>Этап зрелости (25–60 лет)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Покупка одежды, обуви, продуктов питания, лекарств и пр. • Проездной билет на общественный транспорт, бензин, оплата мобильного телефона, жилищно-коммунальных услуг и др. • Покупка собственной квартиры, мебели • Покупка дачного участка • Подготовка к появлению ребенка в семье и его воспитание • Походы в кино с семьей и друзьями, в кафе, музеи, театры • Оплата налогов 	<p>Этап старости (от 60 лет)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Покупка одежды, обуви, продуктов питания, лекарств и пр. • Оплата бензина, налогов • Походы в кино с семьей и друзьями, в кафе, музеи, театры • Подготовка к появлению в семье внуков и помощь в их воспитании • Оплата мобильного телефона и жилищно-коммунальных услуг

Ответ: индивидуальное решение учащегося.

Задание 1.3

$$12\,391,1 / 33\,800 = 36,7 \%$$

Задание 1.4

Какая основная задача пенсионной системы?

Ответ: защита граждан от бедности путем выплаты пенсионных пособий.

● Занятие 2. Модели современных систем пенсионного обеспечения

ХОД ЗАНЯТИЯ

На данном занятии должны быть рассмотрены модели систем пенсионного обеспечения: накопительная, распределительная и распределительно-накопительная; выявлены их преимущества и недостатки.

Таблица 2

ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Основные модели пенсионных систем • Распределительная пенсионная система • Накопительная пенсионная система • Распределительно-накопительная пенсионная система 	<ul style="list-style-type: none"> • Современных моделей пенсионного обеспечения • Источников поддержания финансовой устойчивости основных моделей пенсионных систем 	<ul style="list-style-type: none"> • Раскрывать наиболее характерные проблемы современных пенсионных систем • Формировать собственные суждения о возможностях и мерах, которые необходимо принять государству, чтобы обеспечить достойную старость самих граждан 	Способность анализировать социально-значимые процессы, происходящие в обществе и влияющие на финансовую устойчивость пенсионной системы	Практикум	<ul style="list-style-type: none"> • Материалы для обучающихся (занятие 2) • Практикум

ШАГ 1. Формируем понятия и знания

Раскройте сущность каждой модели пенсионного обеспечения.

ШАГ 2. Формирование понимания и умения

Необходимо обсудить с обучающимися, какие источники финансирования пенсионных выплат применяются в каждой модели пенсионной

системы, какую нагрузку несет государственный бюджет. Обсудите с обучающимися представленные примеры из жизни. Обучающимся необходимо дать в Практикуме (задание 2.1) свой ответ на вопросы к описанным случаям из жизни.

ШАГ 3. Формирование компетенции

Для формирования компетенции различать виды государственной пенсии необходимо выполнить совместно с обучающимися (или в рамках домашнего задания) задание 2.2 в Практикуме.

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Изучить параграф 2 Материалов для обучающихся.
2. Выполнить задания 2.2 и 2.3 из Практикума.
3. Обсудить вопросы в кругу семьи (предложены в Материалах для обучающихся).

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ ПРАКТИКУМА

Задание 2.1

Ответ к случаям 1 и 2. В первом случае Вероника работала государственным служащим, отработала трудовой стаж, необходимый для назначения пенсии. По достижении пенсионного возраста ей была назначена государственная пенсия. Во втором случае у Антонины по достижении пенсионного возраста и выхода на пенсию не хватило трудового стажа. Из-за этого Антонине была назначена минимальная государственная пенсия.

Ответ к случаям 3 и 4. Причиной получения маленькой суммы пенсионных выплат послужило: неофициальное трудоустройство и, как следствие, отчисление небольших страховых взносов работодателем, также Богдан не принимал участие в каких-либо программах, направленных на повышение будущей пенсии.

Ответ к случаю 5. Николай смог компенсировать минимальный размер пенсии только выплатами от негосударственного пенсионного обеспечения. Но пенсия, которую будет получать Николай, все равно будет ниже, чем у Андрея. Причиной получения минимальной пенсии послужило неофициальное трудоустройство и, как следствие, отчисление небольших страховых взносов работодателем.

Задание 2.2

Страна	Модель пенсионной системы <i>(распределительная, накопительная, распределительно-накопительная)</i>	Кто осуществляет отчисления	Возраст выхода на пенсию
Республика Казахстан	Распределительно-накопительная	Работник и работодатель	Для мужчин – 63 года, для женщин – 58 лет
США	Распределительно-накопительная	Работник и работодатель	Средний пенсионный возраст у женщин составляет 65 лет, а у мужчин – 67 лет
Франция	Распределительная	Работник и работодатель	От 60 до 65
Чили	Накопительная	Работодатель	60 для женщин и 65 лет для мужчин

Задание 2.3

1	2	3	4	5	6
А	Б, В	А, Б, В	В	А	В

● **Занятие 3. Краткая история развития пенсионной системы: от Петра I до наших дней**

На данном занятии должны быть обсуждены основные этапы развития пенсионной системы, а также представлена ее современная структура.

Таблица 3

ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> История пенсионной системы Реформирование пенсионной системы Социальное обеспечение Государственный бюджет Структура пенсионного обеспечения 	<ul style="list-style-type: none"> Причин поиска путей реформирования пенсионной системы Пенсия по старости является заработанным, а не естественным правом пожилого человека 	Определять причины, влияющие на необходимость внесения изменения в пенсионную систему	Определять свое финансовое поведение в соответствии с изменениями в пенсионной системе	Лекция-презентация	Основные: <ul style="list-style-type: none"> Материалы для обучающихся (занятие 3) Практикум Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

Перед началом занятия необходимо организовать обсуждение и проверку домашнего задания. Педагог определяет формы и методы проверки, исходя из организационно-педагогических условий.

ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

Педагог организует лекцию-презентацию, в ходе которой рассказывает обучающимся об истории развития пенсионной системы, уделяя внимание тому, что изменения вносились с целью улучшения пенсионной системы.

ШАГ 2. Формирование понимания и умения

Задача педагога – сформировать понимание того, что пенсионная система вынуждена меняться из-за социально-демографических тенденций



во всем мире. Основная цель этих изменений — создание условий для повышения качества жизни граждан при достижении ими пенсионного возраста, соответствующего уровню их жизни в трудоспособном возрасте.

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

Начиная с 2002 года российская пенсионная система претерпела ряд существенных изменений, при этом реформирование системы продолжается и сейчас. Это обусловлено:

- увеличением продолжительности жизни граждан, что способствует росту количества пенсионеров, приходящихся на трудоспособное население (демографическая нагрузка);
- снижением рождаемости, что в будущем приведет к возникновению дефицита рабочей силы и снижению производительности труда;
- низким уровнем коэффициента замещения пенсии (соотношение средней пенсии и средней заработной платы).

Происходит рост количества пенсионеров и снижение численности трудоспособного населения, что способствует росту социальной нагрузки на бюджет: налоговые поступления снижаются, а социальные выплаты гражданам растут. Таким образом, вышеперечисленные факторы влияют на качество оказания адекватной социальной поддержки и защиты граждан пожилого возраста.

Совместно с обучающимися выполните задание 3.1 из Практикума, что будет способствовать наглядному примеру о необходимости внесения существенных изменений в современную пенсионную систему.

ШАГ 3. Формирование компетенции определять свое финансовое поведение в соответствии с изменениями в пенсионной системе

Следует обсудить с обучающимися необходимость отслеживания основных изменений, вносимых в систему пенсионного обеспечения. Подчеркнуть важность участия в государственных программах, направленных на увеличение размера будущей пенсии.

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Изучить параграф 3 Материалов для обучающихся.
2. Выполнить задания 3.2, 3.3 и 3.4 из Практикума.

3. Обсудить вопросы в кругу семьи (предложены в Материалах для обучающихся).

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ ПРАКТИКУМА

Задание 3.1

Год	Количество работающих граждан на одного пенсионера
2011	1,76
2015	1,74
2016	1,69

Ответ: Количество пенсионеров увеличивается быстрее, чем количество занятых граждан. Показатель количества работающих граждан на одного пенсионера значительно сокращается. С 2011 года по 2016 год сокращение составило 0,07.

Задание 3.2

Ответ:

В артикуле шестой главы четвертой книги Морского устава предусматривалось получение вдовами и детьми убитых моряков части добычи, полученной моряками в плавание.

В пункте 8 Устава предусматривается:

- а) непригодным к службе морским офицерам кормление до конца жизни в госпитале или выдача паспорта и годового жалованья;
- б) жалованье вдовам (8-я доля от положенного жалованья морским офицерам) и детям погибших моряков (каждому 12-я доля).

Задание 3.3

Подразумевает индивидуальный ответ обучающегося. Но основной вывод – что принципы, заложенные в 1828 году, остаются такими же.

Задание 3.4

Ответы на тест:

1	2	3	4	5
В	А	А	В	Б

- Занятие 4. Система государственного пенсионного обеспечения: кто имеет право на пенсию и социальную защиту со стороны государства

ХОД ЗАНЯТИЯ

На данном занятии должны быть рассмотрены виды государственных пенсий, выявлена их роль в общей системе пенсионного обеспечения.

Таблица 4

ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Государственные пенсии • Социальная пенсия • Пенсия за выслугу лет • Пенсия по случаю потери кормильца • Пенсия по старости • Пенсия по инвалидности • Условия получения государственной пенсии 	<ul style="list-style-type: none"> • Сущности и порядка назначения государственной пенсии • Источников формирования средств для выплаты государственных пенсий 	<ul style="list-style-type: none"> • Различать пенсии и социальные пособия, финансируемые из государственного бюджета • Находить актуальную информацию из интернет-ресурсов о размерах государственных пенсий 	Соотносить размер получаемых государственных пенсий с минимальным прожиточным уровнем	Лекция-презентация	Основные: <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для обучающихся (занятие 4) • Практикум Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет

ШАГ 1. Формируем понятия и знания

Необходимо обозначить, что в каждой пенсионной системе существует страхователь (работодатель, уплачивающий страховые взносы за своих работников и лично за себя, если он является индивидуальным предпринимателем, адвокатом, нотариусом и др.), а также застрахованное

лицо (работник, участвующий в системе обязательного пенсионного страхования).

Следует рассмотреть с обучающимися каждый вид государственной пенсии. Обсудить, что все виды государственной пенсии (за исключением пенсии, назначенной государственным гражданским служащим за выслугу лет, и пенсии, выплачиваемой гражданам, достигшим пенсионного возраста, но у которых отсутствует необходимый трудовой стаж) назначаются гражданам в трудных жизненных ситуациях (потери трудоспособности, потери кормильца, при участии в устранении последствий радиационных катастроф и др.).

Говоря о функциях ПФР, следует понимать разницу между пенсионными выплатами (ПВ) и социальными выплатами (дополнительное ежемесячное материальное обеспечение (ДЕМО) и ежемесячная денежная выплата (ЕДВ)).

Необходимо обсудить с обучающимися важность бережного отношения к страховому свидетельству обязательного пенсионного страхования: на каких условиях свидетельство следует передавать работодателю, в каких случаях оно требует замены и где это можно сделать. Следует более детально рассмотреть с обучающимися образец страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ

РАЗНИЦА МЕЖДУ ПВ, ДЕМО и ЕДВ

ПВ — это ежемесячная денежная выплата, получаемая застрахованным лицом в системе обязательного пенсионного страхования на условиях, определенных ПФР в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ДЕМО — ежемесячные выплаты отдельным категориям граждан:

- инвалидам и участникам Великой Отечественной войны;
- инвалидам вследствие военной травмы;
- бывшим несовершеннолетним узниками концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания;
- военнослужащим, проходившим военную службу в воинских частях, учреждениях, военно-учебных заведениях, не входивших

в состав действующей армии, в период с 22 июня 1941 года по 3 сентября 1945 года не менее шести месяцев, а также военнослужащим, награжденным орденами или медалями СССР за службу в указанный период;

- вдовам погибших в годы войны военнослужащих; вдовам инвалидов Великой Отечественной войны;
- лицам, награжденным знаком «Жителю блокадного Ленинграда»;
- бывшим совершеннолетним узникам нацистских концлагерей, тюрем и гетто.

ДЕМО выплачивается территориальным органом ПФР одновременно с пенсией.

ЕДВ — социальная выплата, устанавливаемая территориальными органами ПФР отдельным категориям граждан из числа:

- ветеранов (Великой Отечественной войны, боевых действий и т. д.);
 - инвалидов, включая детей-инвалидов;
 - бывших несовершеннолетних узников фашизма;
 - лиц, пострадавших в результате воздействия радиации.
- Выплачивается дополнительно к пенсионным выплатам.

СНИЛС

При его утрате необходимо в течение месяца обратиться к страхователю (работодателю) с заявлением о восстановлении свидетельства. Неработающие застрахованные лица должны подать заявление о восстановлении страхового свидетельства в территориальный орган ПФР по месту жительства. В свою очередь ПФР в течение месяца со дня обращения застрахованного лица выдает дубликат страхового свидетельства.

В страховом свидетельстве указаны: номер индивидуального лицевого счета, ФИО, дата и место рождения, пол, дата регистрации в качестве застрахованного лица.

Страховое свидетельство предъявляется при устройстве на работу, при заключении трудового договора, при обращении в ПФР по любому вопросу, в том числе за назначением (перерасчетом)

пенсии. Необходимо помнить, что при устройстве на работу страховое свидетельство должно храниться у гражданина, работодатель только снимает себе копию и переписывает страховой номер.

СНИЛС можно использовать при получении гражданином государственных и муниципальных услуг, в том числе в электронном виде через интернет-портал www.gosuslugi.ru.

СНИЛС подлежит обмену в случае изменения ФИО, пола, даты и места рождения, непригодности для использования или установления неточности или ошибочности содержащихся в нем сведений.

Номер лицевого счета (СНИЛС)



Дата и место рождения

ШАГ 2. Формируем понимание

Необходимо с обучающимися рассмотреть все категории граждан, которые могут получать государственную пенсию, и условия ее назначения.

Источником финансирования государственной пенсии является государственный бюджет. Целесообразно обсудить с обучающимися вопрос о нагрузке, которую испытывает государственный бюджет при осуществлении выплат государственных пенсий.

ШАГ 3. Формируем компетенции

Для формирования компетенции различать виды государственной пенсии необходимо выполнить совместно с обучающимися (или в рамках домашнего задания) задание 4.1 в Практикуме.

Для формирования компетенции соотносить размер получаемых государственных пенсий с минимальным прожиточным уровнем следует выполнить задание 4.4 в Практикуме.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ

Прожиточный минимум — стоимостная величина достаточного для обеспечения нормального функционирования организма человека и сохранения его здоровья набора пищевых продуктов, а также минимального набора непродовольственных товаров и минимального набора услуг, необходимых для удовлетворения основных потребностей.

Устанавливается в соответствии с постановлением правительства РФ на каждый квартал года. Может быть увеличен в соответствии с постановлением региональных органов власти.

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Изучить параграф 4 Материалов для обучающихся.
2. Выполнить задание 4.5 из Практикума.
3. Обсудить вопросы в кругу семьи (предложены в Материалах для обучающихся).

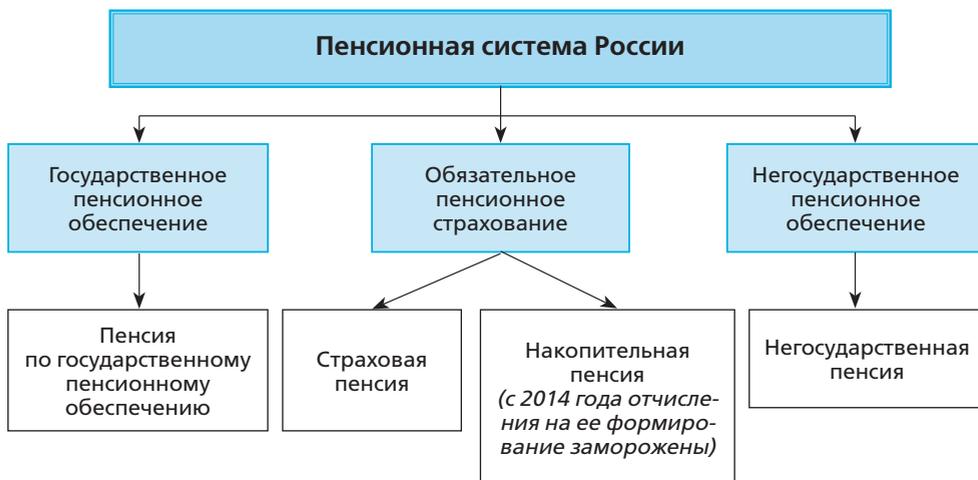
ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ ПРАКТИКУМА

Задание 4.1

Соедините стрелочками категорию граждан и соответствующий вид государственной пенсии, право на которую они имеют:



Задание 4.2



Задание 4.3

Ответ: Государство берет на себя обязательства по выплате пенсии членам семьи в случае потери кормильца. Такая поддержка направлена на поддержку и помощь семье, оставшейся без средств к существованию.

Задание 4.4

Ответ: Во всех случаях пенсия превышает прожиточный минимум. Условия жизни на получаемую пенсию – индивидуальное решение учащегося.

Задание 4.5

1	2	3	4	5
А	В	А	Б	В

● Занятие 5. Обязательное пенсионное обеспечение: страховая пенсия

На занятии следует обсудить такое важное понятие, как страховая пенсия; выявить источники ее финансирования; установить, в чем отличие страховой пенсии от накопительной пенсии.

Таблица 5

ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Страховая пенсия • Страховая пенсия по старости • Страховая пенсия по инвалидности • Страховая пенсия по случаю потери кормильца • Баллы, или индивидуальный пенсионный коэффициент • Застрахованные лица • Страхователи • Обязательные страховые взносы • Индивидуальный лицевой счет 	<ul style="list-style-type: none"> • Источников формирования страховой пенсии • Прав и обязанностей застрахованных лиц при формировании страховой пенсии 	<ul style="list-style-type: none"> • Рассчитывать количество баллов, которые можно получить за год трудовой деятельности • Различать виды страховой пенсии 	Понимать важность формирования страховой пенсии	Интерактивная лекция	<ul style="list-style-type: none"> • Основные: материалы для обучающихся (занятие 5) • Практикум Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Формирование понятий, знаний и понимания

Обсудите совместно с обучающимися понятие «страховая пенсия». Рассмотрите ее виды. Важно обсудить понятия «страховые взносы» (отчисления, которые осуществляет работодатель в ПФР за своих работников) и «пенсионные выплаты» (денежные средства, получаемые



работниками при достижении пенсионного возраста или наступлении страхового случая (например, потеря трудоспособности).

ДЛЯ СПРАВКИ!

Средний стаж при выходе на пенсию в России составляет 35 лет. Страховая пенсия — основной вид пенсии в России, ее получают 39,5 миллиона человек¹.

ШАГ 2. Формирование умений

Совместно с обучающимися выполните задание 5.1 в Практикуме.

ШАГ 3. Формирование компетенции

Следует обсудить с обучающимися важность осуществления отчислений с официальной заработной платы. Если при выходе на пенсию необходимое количество баллов не будет набрано, то человек получит или минимальную пенсию, или будет вынужден продолжить свою трудовую деятельность.

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Изучить параграф 5 Материалов для обучающихся.
2. Выполнить задания 5.5, 5.6 из Практикума.
3. Обсудить вопросы в кругу семьи (предложены в Материалах для обучающихся).

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ ПРАКТИКУМА

Задание 5.1

В 2017 году было сформировано баллов:

1. Анна — 5,73 балла. Формирование накопительной пенсии не влияет на количество пенсионных баллов.
2. Василий — 8,26 балла. Но за счет того, что формируются пенсионные накопления, будет учтено только 6,25 балла.
3. Дмитрий — 1,1 балла. Не формирует накопительную пенсию.

¹ Пенсионный фонд России «Всё о будущей пенсии. Для учебы и жизни». Электронный ресурс: http://www.pfrf.ru/files/id/press_center/pr/uchebnik/SchoolBook_2017_1.pdf

Задание 5.2

Государственная пенсия по старости назначается гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф. Страховая пенсия по старости назначается гражданам, достигшим законодательно установленного пенсионного возраста, набрав при этом необходимое количество баллов, при наличии достаточного трудового стажа.

Задание 5.3

На будущий размер страховой пенсии влияет: трудовой стаж, размер официальной заработной платы, возраст выхода на пенсию и выбор варианта пенсионного обеспечения.

Задание 5.4

Страховая пенсия	Накопительная пенсия
1. Страховые взносы фиксируются на индивидуальном лицевом счете, из которых: <ul style="list-style-type: none"> • Солидарная часть тарифа страхового взноса (6 %) не учитывается и направляется на содержание нынешних пенсионеров, а 10 % (или 16 %), направляемые на формирование страховой пенсии, учитываются на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица. Индивидуальная часть тарифа страхового взноса направляется на формирование выплат страховых пенсий нынешним пенсионерам 	1. Страховые взносы фиксируются на индивидуальном лицевом счете и инвестируются в финансовые инструменты
2. Страховая пенсия делится на три вида	2. Накопительная пенсия не разделяется на виды
3. Назначается и выплачивается только ПФР	3. Может выплачиваться как ПФР, так и НПФ

Задание 5.5

Государственная пенсия по инвалидности назначается отдельным категориям граждан (военнослужащие, космонавты и др.), а страховая пенсия по инвалидности назначается всем остальным категориям граждан.

Задание 5.6

Государственная пенсия по случаю потери кормильца назначается семьям военнослужащих, граждан, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф, и космонавтам. Страховая пенсия по случаю потери кормильца назначается всем остальным категориям граждан.

● Занятие 6. Обязательное пенсионное обеспечение: накопительная пенсия

ХОД ЗАНЯТИЯ

На данном занятии должно быть обсуждено важное понятие «накопительная пенсия», какие организации имеют право на инвестирование пенсионных накоплений, как осуществлять выбор организации-страховщика.

Таблица 6

ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Накопительная пенсия • Организация-страховщик • Досрочный перевод пенсионных средств • Государственная и частные управляющие компании • Агентство по страхованию вкладов 	<ul style="list-style-type: none"> • Источников формирования накопительной пенсии • Прав и обязанностей застрахованных лиц при формировании накопительной пенсии 	<ul style="list-style-type: none"> • Выбирать организацию-страховщика • Сравнивать результаты инвестирования пенсионных накоплений 	<ul style="list-style-type: none"> • Проявлять интерес к формированию накопительной пенсии 	<ul style="list-style-type: none"> • Лекция-презентация 	<ul style="list-style-type: none"> • Основные: <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для обучающихся (занятие 6) • Практикум • Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет

ШАГ 1. Формирование понятий, знаний и понимания

Обсудите с обучающимися определение накопительной пенсии, из каких источников осуществляются данные выплаты пенсионерам.

Выполните задание 6.1 в Практикуме. Выявите, какие причины послужили для принятия решения о заморозке пенсионных накоплений. Его можно также выполнить на уроке при доступе в Интернет. Обсудите, что такое заморозка (мораторий) пенсионных накоплений.

Определите условия для формирования накопительной пенсии молодым людям, которые только планируют начать свою трудовую

деятельность, или тем, у кого первые страховые взносы работодатель отчислил после 1 января 2014 года. Выполните совместно с обучающимися задание 6.2, изложенное в учебном пособии.

ШАГ 2. Формирование умений

Для формирования у обучающихся умения выбирать организацию-страховщика или управляющую компанию обсудите, какие организации имеют право осуществлять доверительное управление пенсионными накоплениями граждан. Определите, что нужно сделать, чтобы выбрать:

- а) ПФР;
- б) ГУК или ЧУК;
- в) НПФ.

Необходимо определить критерии, по которым следует выбирать НПФ или УК.

Для формирования умения сравнивать НПФ, УК, а также результаты инвестирования пенсионных накоплений следует совместно с обучающимися выполнить задание 6.3, изложенное в Практикуме. Необходим выход в Интернет.

ШАГ 3. Развитие компетенции проявлять интерес к формированию накопительной пенсии

Следует обсудить с обучающимися главное отличие накопительной пенсии от других пенсий, которое заключается в том, что каждый человек может повлиять на ее размер в будущем. Для этого ему необходимо регулярно отслеживать информацию о результатах инвестирования пенсионных накоплений и ответственно относиться к выбору организации-страховщика.

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Изучить параграф 6 Материалов для обучающихся.
2. Выполнить задания 6.4, 6.5 из Практикума.
3. Обсудить вопросы в кругу семьи (предложены в Материалах для обучающихся).

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ ПРАКТИКУМА

Задание 6.1

Заморозка (мораторий) – это направление всех страховых взносов на обязательное пенсионное страхование на финансирование страховой пенсии и учет указанных взносов как взносов на страховую пенсию. Ранее сформированные средства пенсионных накоплений продолжают инвестироваться, и в дальнейшем из них гражданам в установленном законодательством Российской Федерации порядке будет назначена и выплачена накопительная пенсия.

Эта мера позволила сократить трансферт из федерального бюджета в бюджет ПФР.

Задание 6.2

1. Накопительная пенсия будет формироваться в первом случае.
2. Во втором случае истек срок подачи заявления. Необходимо было обратиться в ПФР, написав заявление. В третьем случае Анатолий сделал все правильно, отнес заявление в ПФР, но накопительная пенсия не может у него формироваться, так как первые отчисления работодатель сделал в 2013 году.

Задание 6.3

Заполните данные, сравните организации по полученным критериям:

Название фонда	Интернет-сайт	Количество застрахованных лиц	Год создания фонда	Участник системы гарантирования прав застрахованных лиц	Средняя доходность
НПФ «Согласие»	https://www.soglasie-npf.ru/	1,1 млн человек	1994	Да	За 2012–2016 гг. – 9,82 %
«ГАЗФОНД пенсионные накопления»	https://gazfond-pn.ru/	свыше 6,1 млн человек	1994	Да	С 2006 по 2016 гг. – 8,74 %

Количество «молчунов» и граждан, заявивших об инвестировании пенсионных накоплений в ГУК, можно посмотреть в Открытых данных ПФР – <http://www.pfrf.ru/opendata/>.

Задание 6.4

300 000 р. / 240 м = 1 250 р.

Задание 6.5

Ответы на тест:

1	2	3	4	5
В	В, Г	А	А	А

- Занятие 7. Негосударственное пенсионное обеспечение: достойное будущее создается своими руками

ХОД ЗАНЯТИЯ

На данном занятии должна быть обсуждена система негосударственного пенсионного обеспечения, выявлены источники формирования пенсионных резервов.

Таблица 7

ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Негосударственное пенсионное обеспечение • Пенсионные резервы • Корпоративные пенсионные программы • Пенсионные основания 	Источников формирования негосударственной пенсии	Искать и анализировать актуальную информацию в вопросе выбора НПФ	Осознавать различия между обязательным пенсионным страхованием и негосударственным пенсионным обеспечением	Лекция-презентация	Основные: <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для обучающихся (занятие 7) • Практикум Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет

ШАГ 1. Формирование понятий, знаний и понимания

Следует определить источники формирования негосударственной пенсии; обсудить порядок заключения договора с НПФ, возможность получения социального налогового вычета (СНВ). Для этого необходимо выполнить с обучающимися задание 7.1 в Практикуме.

Рассмотрите количество НПФ, действующих на сегодняшний день (выполните совместно с обучающимися задание 7.2 в Практикуме, потребуется выход в Интернет).

ШАГ 2. Формирование умения

Для формирования умения искать и анализировать актуальную информацию в вопросе выбора НПФ потребуется выход в Интернет. Обучающимся необходимо выполнить задание 7.3 в Практикуме в форме домашнего задания.

ШАГ 3. Формирование компетенции

Определите, в чем разница между обязательным пенсионным страхованием и негосударственным пенсионным обеспечением, пенсионными резервами и пенсионными накоплениями (выполните совместно с обучающимися задание 7.4 в Практикуме).

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Изучить параграф 7 Материалов для обучающихся.
2. Выполнить задание 7.3 в Практикуме.
3. Обсудить вопросы в кругу семьи (предложены в Материалах для обучающихся).

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ ПРАКТИКУМА**Задание 7.1**

В случае 1:

$$1\,500 \text{ р.} \times 12 \text{ м} = 18\,000 \text{ р.}$$

$$18\,000 \text{ р.} \times 13 \% = 2\,340 \text{ р.}$$

В случае 2:

$$10\,200 \text{ р.} \times 12 \text{ м} = 122\,400 \text{ р.}$$

К налоговому вычету принимается 120 000 р.

$$120\,000 \times 13 \% = 15\,600 \text{ р.}$$

Задание 7.2

По состоянию на 2017 год в реестре зарегистрировано 38.

Задание 7.3

Ответ – индивидуальное решение обучающегося.

Задание 7.4

Пенсионные резервы формируются за счет добровольных отчислений граждан на негосударственную пенсию. Страховые взносы отчисляются на формирование накопительной пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования, при условии, что работник написал заявление в ПФР.

-
- Занятие 8. Повышаем ответственность за пенсионное обеспечение в старости
-

ХОД ЗАНЯТИЯ

Дидактические единицы формируются такие же, как на занятиях 5, 6, 7. Данное занятие педагог может провести в различных формах:

1) в форме общего обсуждения вопросов, которые представлены в Материалах для обучающихся (ответы заполнить в Практикуме, задание 8.2);

2) в форме обсуждения эссе (выполнить задание 8.1 в Практикуме) по темам раздела (перечень тем дан в Материалах для обучающихся, параграф 8). Критерии оценки эссе представлены в Методических рекомендациях.

ШАГ 1. Подготовка и написание эссе

Эссе представляет собой форму самостоятельной исследовательской работы обучающегося, направленную не только на закрепление пройденного материала, но и на углубление и расширение знаний в данной конкретной области пенсионного обеспечения. Эссе подразумевает большую свободу обучающихся в выборе источников информации, а также в форме изложения материала и получаемых результатов.

Выбор темы эссе осуществляется (из предложенного списка) обучающимися самостоятельно, а затем согласовывается с преподавателем.

Критерии оценивания эссе:

- Определена ли цель исследования и ее актуальность, основные задачи исследования.
- Описание предмета и объекта исследования.
- Интерпретация собранной по теме эссе информации на основе знаний, полученных учеником в результате всего предшествующего обучения.
- Материал в виде таблиц, рисунков (графиков различного вида) и результаты анализа. Каждый рисунок должен иметь номер и название.
- Обобщающее заключение по теме эссе в целом с выделением основных полученных выводов.
- Список использованной литературы.

Согласно этим критериям учитель проверяет эссе и выставляет соответствующие оценки.

ШАГ 2. Оценка эссе

При оценке эссе следует руководствоваться правилом, что за все выполненные работы следует ставить 4 или 5. Если будет выставлена оценка ниже, то это может отбить желание у обучающегося писать подобные изложения. Однако если обучающийся ничего не написал или просто перефразировал высказывание, то обучающийся получает неудовлетворительную оценку.

При оценке эссе учитель должен указывать на достоинства и недостатки в размышлениях обучающихся.

- Занятие 9. Что и как нужно сделать, чтобы обеспечить себе достойный размер будущей пенсии

ХОД ЗАНЯТИЯ

Дидактические единицы формируются такие же, как на занятиях 5, 6, 7, 8.

Для данного занятия необходимо обеспечить доступ обучающихся к Интернету.

ШАГ 1. Формирование понятий, знаний, понимания и умения

Совместно с обучающимися зайдите на сайт Пенсионного фонда России (www.pfrf.ru), обсудите с ними, какую информацию можно узнать, используя данный ресурс. Посетите раздел «Будущим пенсионерам». Обсудите, какие вопросы можно посмотреть на сайте фонда в этом разделе, что нового узнали обучающиеся.

На сайте ПФР зайдите в раздел, содержащий информацию о материнском семейном капитале, – «МСК» (http://www.pfrf.ru/grazdanam/family_capital/faq_matkap/). Обсудите с обучающимися, какая информация представлена на сайте. Совместно с обучающимися выполните задание 9.1 в Практикуме.

В разделе сайта ПФР «Открытые данные» (<http://www.pfrf.ru/opendata/>) попросите обучающихся найти следующую информацию:

- а) количество пенсионеров в стране;
- б) размер материнского (семейного) капитала.

ШАГ 2. Обсуждение домашнего задания

1. Изучить параграф 9 Материалов для обучающихся.
2. Выполнить задания 9.2 и 9.3 из Практикума.
3. Обсудить вопросы в кругу семьи (предложены в Материалах для обучающихся).

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ ПРАКТИКУМА

Задание 9.1

В первом случае, когда молодая семья родила первого ребенка, материнский капитал не будет предоставлен. Во втором и третьем случае он будет предоставлен. Получателем материнского капитала является родитель ребенка. Сумма материнского капитала при рождении детей-близнецов не удваивается.

Задание 9.2

Пенсионный фонд осуществляет ряд социально значимых функций:

- учет страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;
- назначение и выплату пенсий;
- назначение и реализацию социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и др.;
- персонифицированный учет участников системы обязательного пенсионного страхования;
- взаимодействие с работодателями — плательщиками страховых пенсионных взносов;
- выдачу сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;
- управление средствами пенсионной системы.

Задание 9.3

Индивидуальный ответ обучающегося, полученный на основании данных рейтингового агентства.

- Занятие 10. Конференция «Мы живем здесь и сейчас, но планируем свою будущую пенсию»

ХОД ЗАНЯТИЯ

Дидактические единицы формируются такие же, как на занятиях 1, 5, 6, 7, 8, 9.

Данное занятие педагог может провести в различных формах:

- конференции (ход проведения конференции описан в Методических указаниях);
- итоговых тестов (представлены в Практикуме в задании 10.2) и итоговых практических задач.

Задание 10.1

Доклад 1. «Когда нужно начинать задумываться о пенсии?». При проведении мини-опроса следует обсудить с обучающимися важность задумываться о пенсии с юного возраста. Можно привести пример о том, что молодой человек не интересовался пенсионной системой, считал, что задумываться о ней рано. Начав свою трудовую деятельность, он не написал заявление о формировании накопительной пенсии. Когда узнал о такой возможности, было уже поздно.

Получив ответ на вопрос «Написали бы вы заявление о формировании накопительной пенсии?», обсудите с обучающимися, почему они придерживаются той или иной позиции. Предложите аргументировать свою точку зрения. Помните, что данный ответ – будут ли они формировать накопительную пенсию или нет – это личное мнение каждого обучающегося.

Доклад 2. «Повышается ли требуемый возраст выхода на пенсию в зарубежных странах?». Необходимо обсудить, какая средняя продолжительность жизни людей в той или иной стране. Определить, позволяют ли полученные данные говорить о возможности повышения или установления высокого возраста выхода на пенсию для граждан.

Доклад 3. «Повышение пенсионного возраста в России: обсудим все за и против». После завершения выступления сопоставьте совместно с обучающимися полученную информацию с предыдущим докладом.

Сравните продолжительность жизни людей и возраст выхода на пенсию в зарубежных странах и в России.

Доклад 4. «Страховые взносы – это...». После завершения обсудите с обучающимися, почему важно отслеживать данные о состоянии индивидуального лицевого счета, полноту и достоверность данных, предоставленных работодателем.

Доклад 5. «Начав трудовую деятельность, что необходимо сделать для формирования будущей пенсии?». Обсудите с обучающимися вопрос, как важно для формирования будущей пенсии официально трудоустроиться, получать «белую» (официальную) заработную плату, участвовать в государственных программах, направленных на повышение размера будущей пенсии и др.

Задание 10.2

Итоговые тесты педагог раздает обучающимся.

Ответы на тесты:

ВАРИАНТ 1

Из представленных вариантов выберите один или несколько правильных ответов.

1. Какая пенсия инвестируется?

- А) Страховая.
- Б) Государственная.
- В) Накопительная.

2. Какой тип пенсионной системы в Российской Федерации в настоящее время?

- А) Распределительная система.
- Б) Распределительно-накопительная система.
- В) Накопительная система.

3. Участвуя в негосударственном пенсионном обеспечении, гражданин формирует:

- А) Пенсионные взносы.
- Б) Пенсионные резервы.
- В) Пенсионные накопления.

4. На что можно потратить средства материнского (семейного) капитала?

- А) Положить на депозитный счет в банке.
- Б) Отправить на формирование накопительной пенсии.
- В) Купить бытовую технику.
- Г) Купить дом.

5. Определите, какие виды относятся к страховой пенсии:

- А) По инвалидности, по потере кормильца, по старости.
- Б) По труду, по инвалидности.
- В) По старости.

6. Какие организации могут инвестировать накопительную пенсию?

- А) Брокерская компания.
- Б) Страховая компания.
- В) Государственная управляющая компания.
- Г) НПФ и частные управляющие компании.

7. Где учитываются и хранятся пенсионные накопления граждан?

- А) Индивидуальный лицевой пенсионный счет.
- Б) В инвестиционном портфеле.
- В) На банковском счете.

8. Что необходимо сделать, чтобы начать формировать негосударственную пенсию?

- А) Выбрать управляющую компанию.
- Б) Выбрать НПФ.
- В) Заключить договор с НПФ.
- Г) Обратиться в ПФР.

9. Если вы решили перевести свои пенсионные накопления из государственной управляющей компании (ГУК) в НПФ или частную управляющую компанию (ЧУК), то вам необходимо:

- А) Написать соответствующее заявление в ПФР.
- Б) Написать заявление на имя вашего работодателя.
- В) Снять деньги с индивидуального пенсионного счета и отвезти их в НПФ или ЧУК.

10. Что необходимо предоставить работодателю при устройстве на работу для отчисления страховых взносов?

- А) Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).
- Б) Паспорт.
- В) Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования.

11. Страховая пенсия начисляется при условии выполнения следующих требований:

- А) Наличие не менее 15 лет трудового стажа и индивидуального пенсионного коэффициента 30 баллов.
- Б) Достижение мужчинами и женщинами возраста 60 и 55 лет соответственно.
- В) Отсутствие стажа и наличие индивидуального коэффициента 15 баллов.

12. Что содержит страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?

- А) ФИО, место работы, дату и место рождения.
- Б) ФИО, пол, дату и место проживания.
- В) ФИО, пол, дату и место рождения, страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС).
- Г) Дату регистрации в качестве застрахованного лица в ПФР.

13. Скольким лицам может принадлежать лицевой счет, указанный на СНИЛС?

- А) Всем родственникам.
- Б) Одному лицу.
- В) Он один для всех граждан.

14. Нужно ли сообщать в ПФР сведения об изменении ФИО?

- А) Нет.
- Б) Да, необходимо сообщить работодателю.
- В) Да, написав заявление в ПФР.

15. Индивидуальный пенсионный коэффициент (баллы) формируется с учетом начисленных и уплаченных в ПФР страховых взносов на:

- А) Накопительную пенсию.
- Б) Страховую пенсию.
- В) Накопительную и страховую пенсию.

Ответы

ТЕСТ 1

1	2	3	4	5
В	Б	Б	Б, Г	А
6	7	8	9	10
В, Г	А	Б, В	А	В
11	12	13	14	15
А, Б	В, Г	Б	Б, В	Б

ВАРИАНТ 2

Из представленных вариантов выберите один или несколько правильных ответов.

1. Какие организации являются страховщиками (выплачивают пенсию) в системе обязательного пенсионного страхования?

- А) Пенсионный фонд России (ПФР) и страховые компании.
- Б) ПФР и негосударственные пенсионные фонды (НПФ).
- В) Страховые компании и НПФ.

2. Средства, выплачиваемые пенсионным фондом в виде пожизненной или срочной выплаты при достижении пенсионного возраста и выхода на пенсию, — это:

- А) Пенсионные выплаты.
- Б) Пенсионные взносы.
- В) Выкупная сумма.

3. Как называется гражданин, участвующий в системе обязательного пенсионного страхования?

- А) Получатель пенсии.
- Б) Физическое лицо.
- В) Застрахованное лицо.

4. Кто может инвестировать пенсионные резервы?

- А) ПФР.
- Б) НПФ.
- В) НПФ и частные управляющие компании.

5. Что такое пенсионные основания?

- А) Накопления, которые хранятся в НПФ.
- Б) Основания приобретения права на получение негосударственной пенсии.
- В) Правила инвестирования пенсионных резервов.

6. Страховое свидетельство подлежит обмену в случаях:

- А) Изменения ФИО, пола, даты и места рождения.
- Б) Изменения страхового номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС).
- В) Непригодности для использования.
- Г) Установления неточности или ошибочности содержащихся в нем сведений.

7. До проведения пенсионной реформы в 2002 году пенсионная система была:

- А) Накопительная.
- Б) Распределительно-накопительная.
- В) Распределительная.

8. Что такое «принцип солидарности поколений»?

- А) Граждане формируют пенсионные накопления на своих индивидуальных лицевых счетах.
- Б) Трудоспособное население осуществляет отчисления на пенсионное обеспечение нынешних пенсионеров.
- В) Граждане формируют пенсионные накопления на своих индивидуальных лицевых счетах и осуществляют отчисления на пенсионное обеспечение нынешних пенсионеров.

9. Возраст выхода на пенсию составляет:

- А) 60 лет.
- Б) 50 лет для женщин и 60 — для мужчин.
- В) 55 лет для женщин и 60 — для мужчин.

10. Какие из перечисленных видов пенсии действуют в России?

- А) Государственная, накопительная, страховая.
- Б) Государственная, региональная.
- В) Государственная, страховая.

11. В случае если вы устроились на официальную работу, кто должен осуществлять отчисления на обязательное пенсионное страхование?

- А) Работник.
- Б) Работодатель.
- В) Работник и работодатель.

12. Какие из перечисленных категорий граждан имеют право получать государственную пенсию?

- А) Нетрудоспособные граждане, у которых отсутствует страховой стаж, в целях предоставления им средств к существованию.
- Б) Граждане, достигшие пенсионного возраста и имеющие право на получение пенсионных выплат.
- В) Граждане, работающие на государственной гражданской службе при достижении ими определенной законодательством выслуги лет или в случае наступления инвалидности.

13. Первым документом, закрепляющим право на получение пенсионных выплат по старости, стал:

- А) Устав морской о всем, что касается к доброму управлению в бытность флота на море.
- Б) Закон «О пенсионном обеспечении».
- В) Положение о выплате пенсий.
- Г) Устав о пенсиях и единовременных пособиях.

14. К основным функциям ПФР относится:

- А) Ведение учета лиц, имеющих право на получение пенсионного обеспечения и государственной социальной помощи.
- Б) Выплата пособий по рождению ребенка.
- В) Ведение персонифицированного учета пенсионных прав граждан.
- Г) Выплаты средств материнского (семейного) капитала.

15. Персонифицированный учет пенсионных прав граждан — это:

- А) Ведение учета граждан, получивших средства материнского (семейного) капитала.
- Б) Регистрация сведений о каждом человеке, застрахованном в системе обязательного пенсионного страхования (ОПС).
- В) Регистрация о рождении детей.

Ответы**ТЕСТ 2**

1	2	3	4	5
Б	А	В	В	Б
6	7	8	9	10
А, В, Г	В	Б	В	А
11	12	13	14	15
Б	А, В	А	А, В, Г	Б

ВАРИАНТ 3

Из представленных вариантов выберите один или несколько правильных ответов.

1. Какая пенсия учитывается на индивидуальных пенсионных счетах и направляется на обеспечение нынешних пенсионеров?

- А) Страховая.
- Б) Государственная.
- В) Накопительная.

2. Определите, какие виды пенсии относятся к государственной пенсии:

- А) По инвалидности, накопительная пенсия, по старости.
- Б) По труду, по инвалидности.
- В) Пенсия за выслугу лет, пенсия по старости, пенсия по инвалидности, пенсия по случаю потери кормильца, социальная пенсия.

3. Государственные пенсии выплачиваются из средств:

- А) НПФ.
- Б) Федерального бюджета РФ.
- В) ПФР.

4. Распределительно-накопительная пенсионная система подразумевает:

- А) Отчисления с заработной платы делятся на две части и направляются как на финансирование текущих обязательств по выплате пенсии нынешним пенсионерам, так и формируются на индивидуальном лицевом счете гражданина.
- Б) Отчисления с заработной платы формируются на индивидуальном лицевом счете работника и в последующем инвестируются в законодательно разрешенные финансовые инструменты.
- В) Отчисления с заработной платы работников направляются на финансирование текущих обязательств по выплате пенсии нынешним пенсионерам.

5. Отчисления с заработной платы на пенсионное обеспечение называются:

- А) Страховые платы.
- Б) Страховые взносы.
- В) Страховые отчисления.

6. К основным функциям ПФР относится:

- А) Установление и выплата пенсий.
- Б) Выплата пособий по рождению ребенка.
- В) Ведение персонифицированного учета пенсионных прав граждан.
- Г) Выплаты средств материнского (семейного) капитала.

7. Пенсия — это:

- А) Ежемесячная денежная выплата, получаемая в связи с потерей трудоспособности вследствие наступления старости.
- Б) Обязательная ежемесячная выплата всем гражданам страны.
- В) Ежемесячная денежная выплата, получаемая в связи с потерей трудоспособности вследствие наступления старости или инвалидности.

8. Пенсионные коэффициенты (баллы) формируются с учетом:

- А) Начисленных и уплаченных в ПФР страховых взносов на страховую пенсию.
- Б) Начисленных и уплаченных в ПФР страховых взносов на страховую и накопительную пенсии.

В) Общей суммы заработной платы за весь период трудовой деятельности человека.

9. Возраст выхода на пенсию для мужчин составляет:

- А) 60 лет.
- Б) 50 лет.
- В) 55 лет.

10. Возраст выхода на пенсию для женщин составляет:

- А) 60 лет.
- Б) 50 лет.
- В) 55 лет.

11. К страховому стажу относится:

- А) Период прохождения военной службы, а также другой приравненной к ней службы.
- Б) Период отсутствия работы.
- В) Период получения пособия по безработице.

12. Для того чтобы пенсия в будущем была высокой, необходимо:

- А) Много работать.
- Б) Работать по найму и получать «белую» заработную плату, с которой работодатель будет делать отчисления в ПФР.
- В) Получать высокую заработную плату.

13. Накопительная пенсия отличается от страховой:

- А) Возможностью инвестировать ее в различные финансовые инструменты, разрешенные законодательством.
- Б) Способом отчисления с заработной платы.
- В) Накопительную пенсию отчисляет работник, а страховую пенсию – работодатель.

14. Пенсионный фонд России:

- А) Частный фонд.
- Б) Государственный фонд.
- В) Общественный фонд.

15. Материнский (семейный) капитал — это:

- А) Средства, получаемые после рождения первого и последующих детей.
- Б) Денежные средства, получаемые после рождения второго ребенка.
- В) Единовременная денежная сумма, получаемая после рождения второго и последующего ребенка на улучшение жилищных условий, образование ребенка или формирование накопительной пенсии.

Ответы

ТЕСТ 3

1	2	3	4	5
А	В	Б	А	Б
6	7	8	9	10
А, В, Г	В	А	А	В
11	12	13	14	15
А, В	Б	А	Б	В

ВАРИАНТ 4

1. Определите, к какой пенсии относятся следующие виды пенсий: за выслугу лет, пенсия по старости, пенсия по инвалидности, пенсия по случаю потери кормильца, социальная пенсия.

- А) Государственная пенсия.
- Б) Страховая пенсия.
- В) Накопительная пенсия.

2. ПФР открывает на имя гражданина:

- А) Счет в банке.
- Б) Совместный счет с его работодателем, на который формируются отчисления с заработной платы работника.
- В) Индивидуальный лицевой счет со страховым номером.

3. Накопительная пенсионная система подразумевает:

- А) Отчисления с заработной платы делятся на две части и направляются как на финансирование текущих обязательств по выплате

пенсии нынешним пенсионерам, так и формируются на индивидуальном лицевом счете гражданина.

- Б) Отчисления с заработной платы формируются на индивидуальном лицевом счете работника и в последующем инвестируются в законодательно разрешенные финансовые инструменты.
- В) Отчисления с заработной платы работников направляются на финансирование текущих обязательств по выплате пенсии нынешним пенсионерам.

4. Страховые взносы — это:

- А) Отчисления с заработной платы на пенсионное обеспечение.
- Б) Отчисления граждан в НПФ.
- В) Отчисления на формирование накопительной пенсии.

5. К страховому стажу относится:

- А) Период временной нетрудоспособности.
- Б) Период отсутствия работы.
- В) Период получения пособия по безработице.

6. Для того чтобы пенсия в будущем была высокой, необходимо:

- А) Много работать и получать высокую заработную плату.
- Б) Работать по найму и получать «белую» заработную плату, с которой работодатель будет делать отчисления в ПФР.
- В) Участвовать в дополнительных государственных программах, направленных на увеличение пенсии.

7. Возраст выхода на пенсию для мужчин составляет:

- А) 60 лет.
- Б) 50 лет.
- В) 55 лет.

8. Возраст выхода на пенсию для женщин составляет:

- А) 60 лет.
- Б) 50 лет.
- В) 55 лет.

9. Право на получение материнского капитала семья получает:

- А) Когда в ней появляется (рождается или усыновляется) второй или последующий ребенок.
- Б) При рождении ребенка.
- В) При создании семьи.

10. Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) — это:

- А) Организация, осуществляющая деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.
- Б) Организация, осуществляющая деятельность по пенсионному обеспечению.
- В) Организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование.

11. Пенсия — это:

- А) Ежемесячная денежная выплата, получаемая в связи с потерей трудоспособности вследствие наступления старости.
- Б) Обязательная ежемесячная выплата всем гражданам страны.
- В) Ежемесячная денежная выплата, получаемая в связи с потерей трудоспособности вследствие наступления старости или инвалидности.

12. Когда впервые слово «пенсия» стало употребляться в русской речи?

- А) При Екатерине II.
- Б) При Петре I.
- В) При Николае I.
- Г) При Александре I.

13. Индивидуальный пенсионный коэффициент (баллы) формируется с учетом начисленных и уплаченных в Пенсионный фонд России страховых взносов на:

- А) Накопительную пенсию.
- Б) Страховую пенсию.
- В) Накопительную и страховую пенсии.

14. Первым документом, закрепляющим право на получение пенсионных выплат по старости, стал:

- А) Устав морской о всем, что касается к доброму управлению в бытность флота на море.
- Б) Закон «О пенсионном обеспечении».
- В) Положение о выплате пенсий.
- Г) Устав о пенсиях и единовременных пособиях.

15. Персонифицированный учет пенсионных прав граждан — это:

- А) Регистрация сведений о каждом человеке, застрахованном в системе обязательного пенсионного страхования (ОПС).
- Б) Ведение учета граждан, получивших средства материнского (семейного) капитала.
- В) Регистрация о рождении детей.

Ответы

ТЕСТ 4

1	2	3	4	5
А	В	Б	А	А, В
6	7	8	9	10
Б, В	А	В	А	В
11	12	13	14	15
В	Б	Б	А	А

ВАРИАНТ 5

1. Определите, к какой пенсии относятся следующие виды пенсий: по инвалидности, по потере кормильца, по старости.

- А) Страховая пенсия.
- Б) Накопительная пенсия.

2. Распределительная пенсионная система подразумевает:

- А) Отчисления с заработной платы делятся на две части и направляются как на финансирование текущих обязательств по выплате пенсии нынешним пенсионерам, так и формируются на индивидуальном лицевом счете гражданина.

- Б) Отчисления с заработной платы формируются на индивидуальном лицевом счете работника и в последующем инвестируются в законодательно разрешенные финансовые инструменты.
- В) Отчисления с заработной платы работников направляются на финансирование текущих обязательств по выплате пенсии нынешним пенсионерам.

3. К страховому стажу относится:

- А) Период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет.
- Б) Период отсутствия работы.
- В) Период получения пособия по безработице.

4. Возраст выхода на пенсию для мужчин составляет:

- А) 60 лет.
- Б) 50 лет.
- В) 55 лет.

5. Возраст выхода на пенсию для женщин составляет:

- А) 60 лет.
- Б) 50 лет.
- В) 55 лет.

6. Когда впервые слово «пенсия» стало употребляться в русской речи?

- А) При Екатерине II.
- Б) При Петре I.
- В) При Николае I.
- Г) При Александре I.

7. Страховая пенсия по старости назначается:

- А) Мужчинам, достигшим возраста 55 лет, при наличии не менее 15 лет страхового стажа.
- Б) Мужчинам, достигшим возраста 60 лет, и женщинам, достигшим возраста 55 лет, при наличии не менее 15 лет страхового стажа и индивидуального пенсионного коэффициента не ниже 30.

- В) Мужчинам и женщинам, достигшим возраста 55 лет, при наличии не менее 15 лет страхового стажа и индивидуального пенсионного коэффициента не ниже 30.

8. Работодатель за каждого сотрудника платит в государственные внебюджетные фонды:

- А) Страховой взнос.
- Б) Страховую выплату.
- В) Страховые отчисления.
- Г) Пенсионные накопления.

9. Отчисления на страховые взносы:

- А) Идут только на финансирование нынешних пенсионеров, нигде не фиксируются.
- Б) Фиксируются на индивидуальном счете и направляются на финансирование нынешних пенсионеров.

10. Процент отчисления на страховые взносы в ПФР работодателем на обязательное пенсионное страхование:

- А) 22 %.
- Б) 25 %.
- В) 16 %.
- Г) 6 %.

11. Скольким лицам может принадлежать лицевой счет, указанный на СНИЛС:

- А) Всем родственникам.
- Б) Одному лицу.
- В) Он один для всех граждан.

12. Нужно ли сообщать в Пенсионный фонд России сведения об изменении ФИО?

- А) Нет.
- Б) Да, необходимо сообщить работодателю.
- В) Да, написав заявление в ПФР.

13. Пенсионные коэффициенты (баллы) формируются с учетом:

- А) Начисленных и уплаченных в ПФР страховых взносов на страховую пенсию.
- Б) Начисленных и уплаченных в ПФР страховых взносов на страховую и накопительную пенсии.
- В) Общей суммы заработной платы за весь период трудовой деятельности человека.

14. Персонифицированный учет пенсионных прав граждан — это:

- А) Ведение учета граждан, получивших средства материнского (семейного) капитала.
- Б) Регистрация сведений о каждом человеке, застрахованном в системе обязательного пенсионного страхования (ОПС).
- В) Регистрация о рождении детей.

15. Существуют ли денежные выплаты гражданам, с которых не отчисляются страховые взносы?

- А) Да.
- Б) Нет.

Ответы

ТЕСТ 5

1	2	3	4	5
А	В	А, В	А	В
6	7	8	9	10
Б	Б	А	Б	А
11	12	13	14	15
Б	Б, В	А	Б	А

Задание 10.3

1. Екатерина впервые получила свою заработную плату в 23 года в 2015 году. Через год она отнесла заявление в ПФР об отчислении страховых взносов на накопительную пенсию. Будут ли у нее осуществляться отчисления на накопительную пенсию, учитывая решение правительства о временной заморозке пенсии?

Ответ: Отчисления на накопительную пенсию формироваться не будут, так как с момента первого трудоустройства и получения

заработной платы прошло менее 5 лет (законодательно установленного срока для решения о формировании накопительной пенсии для граждан, только что начавших свою трудовую деятельность).

2. В 2013 году Антону исполнилось 18 лет, и он решил устроиться на свою первую работу поваром в кафе. После того как Антон получил первую заработную плату, прошло более 6 лет. Он отправился в ПФР, чтобы написать заявление в ПФР об отчислении страховых взносов на накопительную пенсию. Будут ли у него осуществляться отчисления на накопительную пенсию, учитывая решение правительства о временной заморозке пенсии?

Ответ: Отчисления на накопительную пенсию формироваться не будут, так как с момента первого трудоустройства и получения заработной платы прошло более 5 лет.

3. В 2015 году Антону исполнилось 18 лет, и он решил устроиться на свою первую работу поваром в кафе. После того как Антон получил первую заработную плату, прошло 2 года. Он отправился в ПФР, чтобы написать заявление в ПФР об отчислении страховых взносов на накопительную пенсию. Будут ли у нее осуществляться отчисления на накопительную пенсию, учитывая решение правительства о временной заморозке пенсии?

Ответ: Отчисления на накопительную пенсию формироваться будут, так как с момента первого трудоустройства и получения заработной платы прошло менее 5 лет.

● Занятие 11. Деловая игра «Пенсия на основе финансового планирования жизни»

ХОД ЗАНЯТИЯ

На данном занятии должен быть обсужден процесс включения вопросов пенсионного обеспечения в личное финансовое планирование обучающихся.

Таблица 8

ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Негосударственное пенсионное обеспечение • Пенсионные резервы • Корпоративные пенсионные программы • Пенсионные основания 	Источников формирования негосударственной пенсии	Искать и анализировать актуальную информацию в вопросе выбора НПФ	Осознавать различия между обязательным пенсионным страхованием и негосударственным пенсионным обеспечением	Лекция-презентация	Основные: <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для обучающихся (занятие 11) Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет

Цель игры – выработка навыков анализа и планирования личных денежных средств, включение в финансовую стратегию вопросов пенсионного планирования, работы в команде.

Обучающиеся должны разбиться на группы (4–5 человек). Время проведения – 30–40 минут.

Каждая группа самостоятельно изучает и заполняет (где это необходимо) таблицу 9, 10, 11 и 12. В процессе игры педагог помогает группам: отвечает на все возникающие вопросы.

Побеждает та группа, которая даст наиболее грамотные и оригинальные рекомендации для достижения задуманных целей. В случае если никто не приведет исчерпывающие рекомендации, задача педагога – подкорректировать позицию обучающихся и дополнить их ответ соответствующей информацией.

Таблица 9

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О САШЕ ИВАНОВЕ

Члены семьи	Должность	Доход	Привычки, предпочтения, хобби	Имущество	Первоочередные цели
Саша	Повар холодного цеха	Ежемесячная официальная заработная плата – 34 800 р. в месяц (за вычетом НДФЛ). График работы – 3/3. В конце года премия – 20 000 р. Неофициальная заработная плата «в конверте» – 20 000 р.	Увлекается рыбалкой (расходы на приобретение снастей для удочки – 6 000 р. в год). Водит машину ежедневно.	Квартира в собственности (налог на имущество – 2 000 р. в год, ежемесячные коммунальные расходы – 4 000 р.).	Накопить за год на гараж стоимостью 150 000 р. Включить в личную финансовую стратегию вопросы формирования будущей пенсии.

Из представленных в таблице 9 данных обучающимся необходимо определить ежемесячный и годовой доход Саши. При расчете годового дохода следует учесть, что Саше положен ежегодный оплачиваемый отпуск, он рассчитывается только с официальной заработной платы (то есть при расчете среднего размера получаемой им выплаты на отпуск следует один месяц учитывать с заработной платой 34 800 р. без учета заработной платы «в конверте»).

Таблица 10

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН САШИ ПО СТАТЬЕ «ДОХОДЫ»

ДОХОДЫ	
Статьи доходов	Сумма, р.
1. Ежемесячный доход	$(34\,800 + 20\,000) = 54\,800$
2. Годовой доход	$(54\,800 \times 12) + 20\,000 = 677\,600$

Участники группы обсуждают, какие расходы являются ежемесячными, а какие оплачиваются раз в год. Исходя из реальных цен и дохода Саши, планируют суммы его расходов. Обучающиеся должны внести

обязательные расходы (питание, коммунальные платежи, заправка автомобиля бензином и пр.). Также необходимо учесть формирование финансового резерва (финансовую подушку безопасности) на непредвиденные случаи, например, ремонт машины, покупку новой бытовой техники и пр. Как показывает практика, отчисления на финансовый резерв составляют от 5 до 10 % от ежемесячной заработной платы. Необходимо также включать в финансовый план покупку проездных билетов на общественный транспорт в случае ремонта машины или прохождения техобслуживания.

При обсуждении таблицы 11 необходимо исходить из индивидуальной позиции обучающегося. Однако обучающиеся должны помнить, что расходы не могут превышать доходы.

Таблица 11

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН САШИ ПО СТАТЬЕ «РАСХОДЫ»

РАСХОДЫ	
Статьи расходов	Сумма (рублей в год)
1. Ежемесячные расходы	
Расходы на продукты питания	10 000
Коммунальные платежи	4 000
Бензин на машину (горюче-смазочные материалы для автомобиля), платная парковка	5 000
Хозяйственные расходы	1 500
Расходы на интернет и телефонную связь	1 000
Досуг, отдых и развлечения (театр, музей, рестораны, кафе, кино и пр.)	3 000
Итого ежемесячных расходов	24 500
Итого расходов в год	294 000
2. Ежегодные расходы	
Покупка проездных билетов на общественный транспорт	5 000
Медицина (лекарства, лечение)	4 000
Одежда и обувь	15 000
Покупка гаража в конце года	150 000
Финансовый резерв на непредвиденные расходы (при условии отчисления 10 %)	$5\,480 \times 12 = 65\,760$
Оплата транспортного налога	10 000
Оплата налога на имущество	2 000

Окончание таблицы 11

РАСХОДЫ	
Статьи расходов	Сумма (рублей в год)
Оплата страховки машины и техобслуживания	4 000
Праздники (дни рождения, годовщины и т. д.)	15 000
Покупка снастей для удочки	6 000
Отпуск	40 000
Итого ежегодных расходов:	316 760
ИТОГО	610 760
ОСТАТОК	677 600 – 610 760 = 66 840

Ниже представлен список рекомендаций, которые необходимо выполнить, чтобы включить в финансовый план отчисления на формирование будущей пенсии:

Таблица 12

Рекомендации:
1. Необходимо задуматься о смене работы для получения официальной заработной платы в полном объеме.
2. Для формирования будущей пенсии целесообразно заключить договор с НПФ.
3. Учитывая бюджет Саши (его доходы и расходы), ежемесячная сумма отчислений в НПФ может составить до 2 900 р.
4. Резерв можно положить на счет в банк под проценты.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ ПРАКТИКУМА

Задание 11.1

Ответ: общая сумма расходов составила 12 200 р., остается – 972 р.

К необходимым тратам можно отнести также одежду и обувь, обслуживание и ремонт бытовой техники, ремонт обуви, парикмахерскую, походы в музеи и театры.

● Занятие 12. «Я – будущий пенсионер»

ХОД ЗАНЯТИЯ

Дидактические единицы формируются такие же, как в занятиях 4 и 5.

Данное занятие педагог может провести в различных формах.

В форме обсуждения вопросов:

- 1) Нужна ли пенсионная система стране или каждый должен думать о пенсии самостоятельно?
- 2) Как устроена пенсионная система России?
- 3) Какие организации назначают пенсионные выплаты гражданам, вышедшим на пенсию?
- 4) Роль НПФ в пенсионной системе страны.
- 5) В чем разница между ПФР и НПФ?
- 6) Чем отличаются друг от друга страховая и накопительная пенсии?
- 7) Кто имеет право на пенсии и социальную защиту со стороны государства?
- 8) Какая модель пенсионной системы действует на сегодняшний день в России?
- 9) Какая модель пенсионной системы необходима сейчас для России и почему?
- 10) Нужно ли повышать пенсионный возраст для выхода на пенсию в России?
- 11) Зачем необходимо финансовое планирование в жизни?
- 12) Что такое финансовая независимость?
- 13) Когда начинать копить на пенсию?
- 14) Можно ли менять негосударственный пенсионный фонд или мы выбираем фонд один раз и на всю жизнь?
- 15) Как сделать, чтобы пенсия была достойной, чтобы человек мог жить, а не существовать?

В форме просмотра фильмов:

1) «Уроки пенсионной грамотности»:

http://www.pfrf.ru/press_center/video/archive_video_2015/~2834

2) «От чего зависит размер будущей пенсии»:

http://www.pfrf.ru/press_center/video/archive_video_2017/~4085

● Занятие 13. Подготовка групповых проектов

Проведение групповых проектов является на сегодняшний день одним из наиболее эффективных способов организации деятельности обучающихся, направленных на усвоение знаний, полученных в ходе обучения. Это формат занятий, который позволяет общаться и учиться друг у друга, делиться схожими проблемами, проявлять творческий подход, находить нестандартные решения. Данное занятие подразумевает проявление творческого подхода обучающихся к вопросам развития пенсионной системы и формирования будущей пенсии.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Планирование создания группового проекта

Необходимо определить, кто будет членами жюри, будут ли приглашены на презентацию групповых проектов педагоги, другие обучающиеся и их родители.

Занятие 13 должно быть разделено на две секции:

- доклады практических проектов;
- доклады исследовательских проектов.

Разделите обучающихся на группы по 3–5 человек.

Все проекты должны быть представлены в виде презентации.

Темы исследовательских проектов

1. Какой уровень пенсионной грамотности у россиян на сегодняшний день?
2. Какой выбор сделали россияне: в пользу накопительной или страховой пенсии?
3. Какие варианты реформирования пенсионной системы предлагаются на сегодняшний день в СМИ?
4. Какое место занимает Россия среди других стран по качеству жизни пенсионеров и предоставлению пенсионного обеспечения?
5. Какие мнения высказывают нынешние пенсионеры о размере получаемой ими пенсии?

ШАГ 2. Групповая работа над проектами

Необходимо организовать для обучающихся доступ к Интернету, чтобы они могли продумать на этом занятии сценарий (план) своего проекта и согласовать с педагогом. Педагогу следует помогать обучающимся в организации работы, выступать в роли консультанта.

Педагог должен проследить, чтобы при подготовке проектов учитывалось мнение всех участников группы.

Темы практических проектов

1. Разработать проект пенсионной системы, подходящей для России.
2. Подготовить плакат, который заставит задуматься молодых людей о своей будущей пенсии.
3. Подготовить видеофильм о том, что думают молодые люди о своей будущей пенсии.
4. Подготовить проект о том, как улучшить жизнь нынешних пенсионеров.
5. Подготовить проект о том, какие изменения необходимо внести в формирование, назначение или выплату страховой пенсии.
6. Подготовить проект о том, какие изменения необходимо внести в формирование, назначение или выплату накопительной пенсии.
7. Подготовить проект о том, какие изменения необходимо внести в формирование, назначение или выплату государственной пенсии.

- Занятие 14. Презентация групповых проектов

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Презентация групповых проектов

Педагог выступает в роли ведущего, координатора работы. Перед началом презентации групповых проектов следует объявить регламент выступлений (5–7 минут), а также общий регламент каждой секции.

Необходимо представить членов жюри, еще раз подчеркнуть, что их мнение должно быть объективным и независимым, обговорить критерии оценки проектов.

После выступления группы обучающихся с темой проекта следует кратко обсудить результаты, достигнутые в ходе проведенного исследования, полезность данного проекта.

ШАГ 2. Оценка представленных проектов и подведение итогов

Необходимо обсудить с обучающимися критерии оценки практических и исследовательских проектов.

Оценка выполнения исследовательского проекта:

1. Соответствие темы и актуальность постановки исследовательской проблемы.
2. Формирование объекта, цели и гипотезы исследования.
3. Использование различных методов исследования.
4. Использование разнообразных источников информации.
5. Наличие выводов по итогам проведенного анализа.

Оценка выполнения практического проекта:

1. Постановка проблемы, решаемой с помощью проекта.
2. Сформулированность цели и задач проекта.
3. Использование различных источников информации.
4. Наличие выводов по итогам завершения проекта.
5. Качество реализации проекта.

По каждому критерию выставляются баллы:

- 1 – не соответствует;
- 2 – соответствует, но можно улучшить;
- 3 – полностью соответствует.

Таблица 13

ОЦЕНКА ПРОЕКТА

Проект	Оценка критериев от 5 до 10	Оценка критериев от 10 до 15
Исследовательский и практический проект	Соответствует, но можно улучшить	Полностью соответствует

Следует выставять только положительные оценки за выполненные проекты. При возможности можно выдать всем участникам (в том числе и жюри) памятные грамоты.

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

Семенова Екатерина Владимировна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Модуль «Пенсионное обеспечение»

Методические рекомендации для преподавателя
10–11 классы общеобразовательных организаций, СПО

Художественный редактор *А. М. Драговой*
Компьютерная верстка *Н. В. Карпова*
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Электронная версия разработана НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»