

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце: МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна

Должность: Проректор по учебно-методической работе

Дата подписания: 28.10.2025 08:07:09

Уникальный электронный ключ:

b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a2711b2

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра финансов и экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

 Л. А. Омелянович

« 12 » февраля 2025 г.



ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.26 ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

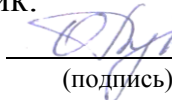
Социальные финансы

(наименование профиля)

Разработчик:

доцент

(должность)



(подпись)

Руденок О.Ю.

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании
кафедры от 12.02.2025 г., протокол № 21

Донецк – 2025 г.

Паспорт

оценочных материалов по учебной дисциплине

Финансовая деятельность негосударственных пенсионных фондов

(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-6 Способен разрабатывать программы негосударственного пенсионного обеспечения и досрочного негосударственного пенсионного обеспечения	Тема 1. Методологические основы негосударственного пенсионного обеспечения	8
		Тема 2. Виды негосударственных пенсионных фондов (НПФ)	8
		Тема 3. Организация деятельности НПФ	8
		Тема 4. Управление НПФ	8
		Тема 5. Регулирование деятельности НПФ	8
		Тема 6. Формирование пенсионных активов НПФ	8
		Тема 7. Пенсионные операции НПФ	8
		Тема 8. Пенсионные выплаты из НПФ	8
		Тема 9. Инвестиционные операции НПФ	8

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
ПК-6 Способен разрабатывать программы негосударственного пенсионного обеспечения и досрочного негосударственного пенсионного обеспечения	ИД-1 _{ПК-6} Осуществляет формирование предложения на рынке пенсионных услуг	Тема 1. Методологические основы негосударственного пенсионного обеспечения	Собеседование (устный опрос), доклад
		Тема 2. Виды негосударственных пенсионных фондов (НПФ)	Собеседование (устный опрос), доклад
		Тема 3. Организация деятельности НПФ	Собеседование (устный опрос), доклад
		Тема 8. Пенсионные выплаты	Собеседование (устный опрос), доклад
		Тема 8. Пенсионные выплаты из НПФ	Собеседование (устный опрос), доклад
	ИД-2 _{ПК-6} Осуществляет формирование предложений по исследованию негосударственных пенсионных фондов	Тема 4. Управление НПФ	Собеседование (устный опрос), доклад
		Тема 3. Организация деятельности НПФ	Собеседование (устный опрос), доклад
		Тема 4. Управление НПФ	Собеседование (устный опрос), доклад
		Тема 5. Регулирование деятельности НПФ	Собеседование (устный опрос), доклад, тест
		Тема 6. Формирование пенсионных активов НПФ	Собеседование (устный опрос), доклад, тест
		Тема 7. Пенсионные операции НПФ	Собеседование (устный опрос), доклад
		Тема 9. Инвестиционные операции НПФ	Собеседование (устный опрос), доклад, тест

**Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу
«Собеседование (устный опрос)»**

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
6-7	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
4-5	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
1-3	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Доклад»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
3	Доклад представлен на высоком уровне (студент полно осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
2	Доклад представлен на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
1	Доклад представлен на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0	Доклад представлен на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
4	Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
3	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0-2	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

Перечень оценочных материалов по учебной дисциплине «Финансовая деятельность негосударственных пенсионных фондов»

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование (устный опрос)	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2.	Доклад	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов
3.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1. Определите этапы и последовательность формирования системы негосударственного пенсионного обеспечения.
2. Какие факторы способствовали проведению пенсионной реформы?
3. Что следует отнести к основным преимуществам системы негосударственного пенсионного обеспечения?
4. Назовите принципы построения системы негосударственных пенсионных фондов.
5. Раскройте содержание понятий «негосударственное пенсионное обеспечение» и «негосударственный пенсионный фонд».
6. Раскройте сущность корпоративных негосударственных пенсионных фондов.
7. Дайте характеристику профессиональным пенсионным системам.
8. Определите особенности функционирования открытых пенсионных фондов.
9. Назовите принципы функционирования негосударственного профессионального пенсионного обеспечения. Охарактеризуйте каждый из них.
10. Раскройте сущность базовой актуарной модели предварительной оценки финансовой стоимости льгот участников профессиональной пенсионной системы.

11. Раскройте принципы организации негосударственных пенсионных фондов.
12. Какие субъекты негосударственного пенсионного обеспечения могут участвовать в открытом пенсионном фонде?
13. Охарактеризуйте порядок организации негосударственных пенсионных фондов.
14. Какие законодательные акты регулируют процесс ликвидации негосударственных пенсионных фондов?
15. Определите последовательность операций, проводимых с пенсионными активами при ликвидации пенсионного фонда.
16. Раскройте сущность и задачи совета негосударственного пенсионного фонда.
17. Охарактеризуйте полномочия членов совета негосударственного пенсионного фонда.
18. Объясните требования к созданию профессионального администратора негосударственного пенсионного фонда.
19. Что представляет собой введение персонифицированного учета участников негосударственного пенсионного фонда?
20. Определите порядок выдачи лицензии на осуществление деятельности по администрированию негосударственных пенсионных фондов?
21. Раскройте сущность основных законов, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.
22. Охарактеризуйте принципы регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов.
23. Назовите основные задачи регулирования негосударственных пенсионных фондов.
24. Кто осуществляет контрольные функции инвестирования средств негосударственных пенсионных фондов?
25. Какие задачи возложены на Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг?
26. Охарактеризуйте состав активов негосударственного пенсионного фонда.
27. Какие активы не может использовать в своей деятельности негосударственный пенсионный фонд?
28. По каким направлениям используются пенсионные активы?
29. Раскройте порядок осуществления пенсионных взносов в негосударственный пенсионный фонд.
30. Охарактеризуйте основные формы взносов в негосударственный пенсионный фонд для юридических и физических лиц.
31. Определите сущность пенсионного контракта.
32. Раскройте существенные условия пенсионного контракта.
33. Охарактеризуйте обязательства администратора по пенсионному контракту.
34. Какие обязательства у вкладчик по пенсионному контракту?
35. Выделите условия, при которых пенсионный контракт прекращает действие.
36. Дайте характеристику таким видам пенсионных выплат как «пенсия на определенный срок», «одноразовая пенсионная выплата», «пожизненная пенсия».
37. Назовите основания для осуществления пенсионных выплат пенсионными фондами. Охарактеризуйте каждую из них.
38. Определите сроки осуществления пенсионных выплат негосударственными пенсионными фондами.
39. Охарактеризуйте порядок заключения и оплаты договора страхования пожизненной пенсии за счет пенсионных средств участника негосударственного пенсионного фонда.
40. Определите цель инвестирования пенсионных активов негосударственными пенсионными фондами.
41. Какие критерии целесообразно учитывать при построении инвестиционной политики негосударственного пенсионного фонда?
42. Назовите классы рисков, возникающих при формировании механизма регулирования инвестиционной деятельности с пенсионными активами. Охарактеризуйте их.
43. Выделите методы ограничения рисков инвестиционной деятельности.
44. Дайте характеристику основным принципам инвестирования пенсионных активов.

2) по оценочному материалу «Доклад»

1. Основные преимущества и роль системы частного пенсионного обеспечения в пенсионной системе.
2. Создание механизма привлечения и закрепления квалификационных кадров в системе негосударственного пенсионного обеспечения.
3. Становление и развитие негосударственных пенсионных фондов на современном этапе.
4. Особенности введения профессиональных пенсионных систем.
2. Создание профессиональных пенсионных систем на базе негосударственного пенсионного фонда.
6. Механизм действия базовой актуарной модели для участников профессиональной пенсионной системы.
7. Порядок организации деятельности негосударственных пенсионных фондов.
8. Влияние банковского сектора на развитие негосударственного пенсионного обеспечения.
9. Роль страховых организаций в негосударственном пенсионном обеспечении.
10. Механизм взаимодействия участников негосударственного пенсионного обеспечения.
11. Государственное регулирование деятельности компаний по управлению активами негосударственного пенсионного фонда.
12. Ответственность участников негосударственного пенсионного фонда перед застрахованными лицами.
13. Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку как контролирующий орган НПФ.
14. Контроль за деятельностью негосударственного пенсионного фонда.
15. Механизм государственного контроля в системе негосударственного пенсионного обеспечения.
16. Основные направления использования пенсионных активов.
17. Особенности накопления пенсионных активов в негосударственном пенсионном фонде.
18. Механизм диверсификации рисков при инвестировании в накопительных пенсионных фондах разных стран.
19. Законодательные ограничения по инвестированию пенсионных накоплений.
20. Механизм защиты пенсионных накоплений.
21. Льготы для вкладчиков и участников негосударственных пенсионных фондов.
22. Негосударственное пенсионное обеспечение: шаг к достойной пенсии.
23. Опыт России в уплате пожизненных пенсий.
24. Система гарантий негосударственных пенсионных фондов с учетом социально-экономической ситуации в стране.
25. Основные принципы формирования инвестиционного портфеля пенсионных фондов.
26. Государственное регулирование инвестиционной деятельности негосударственных пенсионных фондов.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ ДОКЛАДА

К каждому практическому или семинарскому занятию рекомендуются темы докладов. Работу по подготовке доклада можно разделить на два основных этапа: подготовка выступления и взаимодействие с аудиторией.

Подготовку доклада следует начинать с продумывания того, какие вопросы и в какой последовательности необходимо раскрыть в процессе работы. Это поможет составить четкий план доклада. Доклад строится по определённой схеме. Только хорошая система изложения даёт возможность логично, взаимосвязанно, кратко и убедительно изложить результат.

Регламент устного публичного выступления по докладу – не более 10 минут. Само выступление должно состоять из трех частей – вступления, основной части и заключения.

Выступление с докладом целесообразно сопровождать мультимедийной презентацией.

Особое внимание при подготовке презентации необходимо уделить тому, что центром внимания во время презентации должен стать сам докладчик и его речь, а не надписи мелким

шрифтом на слайдах.

Обучающемуся, опираясь на план выступления, необходимо определить главные идеи, выводы, которые следует донести до слушателей, и на основании них составить компьютерную презентацию.

После подборки информации обучающемуся следует систематизировать материал по блокам, которые будут состоять из текста, таблиц, рисунков, фотографий и т.д.

3) по оценочному материалу «Тест» (примеры тестовых заданий)

1. Негосударственный пенсионный фонд - это:

А. Общество закрытого типа, основанное юридическими лицами - частными предприятиями и государственными учреждениями.

Б. Общество открытого типа, основанное юридическими лицами - частными предприятиями и государственными учреждениями.

В. Ежемесячная пенсионная выплата, которую получает застрахованное лицо.

2. При увольнении работника с предприятия, осуществляющего страховые взносы в корпоративный пенсионный фонд пенсионный счет работника:

А. Должен быть переведен в другой негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию или банк по выбору работника.

Б. Закрывается.

В. Остается в распоряжении пенсионного фонда, в котором был открыт.

3. Участие физических лиц в любом негосударственном пенсионном фонде является:

А. Добровольным.

Б. Обязательным.

В. Обязательным для всех работающих.

4. Юридические лица платят пенсионные взносы в:

А. наличной и безналичной формах.

Б. безналичной форме.

В. наличной форме.

5. Негосударственный пенсионный фонд, учредителем (учредителями) которого могут быть объединения юридических лиц-работодателей, объединения физических лиц, включая профессиональные союзы (объединения профессиональных союзов), или физические лица, связанные по роду их профессиональной деятельности (занятий) - это:

А. Корпоративный пенсионный фонд.

Б. Профессиональный пенсионный фонд.

В. Открытый пенсионный фонд.

6. Условия и порядок негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого пенсионными фондами, определяются:

А. Пенсионным контрактом.

Б. Пенсионной схемой.

В. Пенсионным счетом.

7. Пенсионные выплаты, осуществляемые страховой организацией на основании договора страхования пожизненной пенсии в течение жизни физического лица периодически после достижения им пенсионного возраста в соответствии с законодательством о страховании - это:

А. Одноразовая пенсионная выплата.

Б. Пенсия на определенный срок.

В. Пожизненная пенсия.

8. Инвестиционная декларация пенсионного фонда разрабатывается и утверждается:

А. Исполнительной дирекцией фонда.

Б. Советом фонда.

В. Наблюдательным советом фонда.

9. Пенсия на определенный срок рассчитывается исходя из срока:

А. Не более пяти лет с начала осуществления первой выплаты.

Б. Не менее десяти лет с начала осуществления первой выплаты.

- В. Не менее пяти лет с начала осуществления первой выплаты.
10. Лицо, которое осуществляет управление активами пенсионного фонда, при осуществлении им такой деятельности имеет право:
- А. Формировать пенсионные активы за счет заемных (кредитных) средств.
 - Б. Приобретать или дополнительно инвестировать в акции отечественных эмитентов более 40 процентов общей стоимости пенсионных активов.
 - В. Приобретать или дополнительно инвестировать в облигации предприятий, эмитентами которых являются резиденты государства, но не более 40 процентов общей стоимости пенсионных активов.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Методические материалы отражают основные сведения о каждом оценочном средстве, используемом в ходе изучения учебной дисциплины «Финансовая деятельность негосударственных пенсионных фондов» для контроля результатов обучения.

Оценивание знаний, умений и навыков по учебной дисциплине осуществляется посредством использования следующих видов оценочных средств:

- собеседование (устный опрос);
- подготовка и презентация доклада;
- тестирование по смысловым модулям.

Система начисления баллов

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- собеседование (устный опрос) (темы 1-9)	7	63
- доклад (темы 1-9)	3	27
- тест (ТМК 1, 2) – темы 5, 9	5	10
Промежуточная аттестация	<i>зачет</i>	<i>100</i>
Итого за семестр	<i>100</i>	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине