

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»**

**Институт управления и государственной службы
Кафедра таможенного дела**



УТВЕРЖДАЮ:

**Директор Института управления и
государственной службы
Р.Г. Харьковский**

(подпись)

22 » 05 2023 года

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО
СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ»**

По направлению подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль – Налоги и финансовый консалтинг

Луганск – 2023

Лист согласования РПУД

Рабочая программа учебной дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Налоги и финансовый консалтинг» – 31 с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 № 954.

СОСТАВИТЕЛЬ:

канд. пед. наук, доцент Сердюков Э.В.

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры таможенного дела дела «22» 03 2023 г., протокол № 9

Заведующий кафедрой
таможенного дела



Пожидаев А.Е.

Переутверждена: «___» _____ 2023 г., протокол № _____

Согласована (для обеспечивающей кафедры):

Переутверждена: «___» _____ 2023 года, протокол № _____

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии института управления и государственной службы «12» 04 2023 г., протокол № 8.

Председатель учебно-методической
комиссии института



Резник А.А.

© Сердюков Э.В., 2023 год
© ФГБОУ ВО «ЛГУ им. В. ДАЛЯ», 2023 год

Структура и содержание дисциплины

1. Цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе

Цель освоения дисциплины – сформировать компетенции обучающегося в области учета и налогообложения организаций финансового сектора.

Задачами данного курса является получение студентами:

- рассмотреть основные положения нормативно-правовых актов в сфере учета и налогообложения организаций финансового сектора
- раскрыть сущность понятий «финансовый сектор», «кредитные организации», «страховые компании», «профессиональные участники рынка ценных бумаг»
- рассмотреть особенности бухгалтерского учета в организациях финансового сектора
- показать порядок определения налоговой базы, методики расчета федеральных, региональных, местных налогов и сборов, особенности представления налоговых деклараций порядок уплаты налогов и сборов.

Предоставить обучающимся возможности для формирования умений и навыков работы с нормативно-правовой документацией и использования знаний в области налогообложения банков, страховых организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг для решения практических задач расчета налогов и сборов.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений учебного плана. Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются: знания налогового регулирования банковской, страховой и инвестиционной деятельности; особенностей налогообложения доходов и операций банков, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг налогом на прибыль, налогом на добавленную стоимость и другими налогами; налогообложение доходов и операций организаций и физических лиц с ценными бумагами; налогообложения доходов и операций организаций и физических лиц с финансовыми инструментами срочных сделок; налогообложения доходов и операций негосударственных пенсионных фондов; исполнения банками, страховыми организациями обязанностей налогового агента; обязанностей банков, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет; видов нарушений и ответственность банков за их совершение; умения использовать полученные знания для эффективного освоения специальных дисциплин и дисциплин специализации; навыками самостоятельной работы с литературой по проблемам налогов и налогообложения; своевременного уточнения системы полученных знаний с учетом изменений и дополнений в действующие законы и нормативные правовые акты

Содержание дисциплины является логическим продолжением содержания дисциплин: «Бухгалтерский учет», «Финансы», «Налоговая система и налогообложение».

Курс «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» является необходимой для освоения универсальной и профессиональных компетенций по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, а также,

самостоятельного занятия научно-исследовательской работой студента и написания выпускной квалификационной работы – бакалаврской работы.

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов
ПК-1. Обработывает документацию, информацию при формировании налоговой отчетности, во время осуществления мероприятий налогового контроля (администрирования)	ПК -1.1. Применяет законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском учете, отраслевое законодательство в сфере деятельности налогоплательщика, использовать практику применения указанного законодательства ПК.ЭК-1.2. Анализирует и применяет на практике нормативные правовые акты, регулирующие заполнение налоговых деклараций, расчетов по налогам, сборам, страховым взносам	знать: основы современной теории налогов и налогообложения, закономерности развития налоговой системы РФ, сферу применения налогов и цели составления налоговой отчетности, сущность налогового администрирования, права, обязанности и ответственность налоговых органов уметь: анализировать и интерпретировать данные налоговой статистики для принятия управленческих решений в области налогового администрирования, самостоятельно изучать нормативные документы, регламентирующие порядок исчисления и уплаты налогов. владеть: навыками анализа и интерпретации налоговой отчетности организаций; основными методами оценки статей активов, обязательств, доходов и расходов.

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов (зач. ед.)	
	Очная форма	Очно-заочная форма
Общая учебная нагрузка (всего)	180 (5 зач. ед)	180 (5 зач. ед)
Обязательная контактная работа (всего)	72	72
в том числе:		
Лекции	36	36
Семинарские занятия	-	
Практические занятия	36	36
Лабораторные работы	-	
Другие формы и методы организации образовательного процесса (<i>расчетно-графические работы, индивидуальные задания</i>)	-	

<i>и т.п.)</i>		
Самостоятельная работа студента (всего)	108	108
Форма аттестации	экзамен	экзамен

4.2. Содержание разделов дисциплины

ТЕМА 1. Понятие финансового сектора экономики и развитие системы его налогообложения.

Понятие финансового сектора экономики и его роль в рыночной экономике. Организации финансового сектора экономики и их виды. Понятие и структура банковской системы РФ. Роль кредитных организаций в экономике. Определение страховой деятельности. Формирование рынка страхования в России. Развитие нормативно-правовой базы организации деятельности страховщиков. Рынок ценных бумаг как сегмент финансового рынка. Особенности развития рынка ценных бумаг в РФ. Характеристика финансовых инструментов срочных сделок. Инвестиционные фонды в системе организаций финансового сектора экономики. Особенности развития системы налогообложения банков, страховых организаций в экономики России. Основные этапы развития системы налогообложения организаций финансового сектора экономики в РФ.

ТЕМА 2. Банки как субъект налоговых отношений.

Определение банков как субъектов налоговых отношений. Схема взаимодействия налогоплательщиков, банков, налоговых органов при открытии (закрытии) банковских счетов. Порядок открытия банками счетов налогоплательщиков. Исполнение налогоплательщиками обязанностей по оплате налогов в бюджет. Порядок исполнения банками инкассовых поручений налоговых органов. Взыскание налога по решению налогового органа в принудительном порядке. Необходимость и порядок предоставления налоговым органам информации о налогоплательщике. Права налоговых органов требовать необходимые документы для проверки правильности исчисления и своевременности перечисления налоговых платежей. Перечень сведений, которые могут требовать налоговые органы от банков о налогоплательщиках.

ТЕМА 3. Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость.

Особенности объекта обложения НДС банков. Факторы, определяющие уровень тарифов банков Операции, которые вправе осуществлять банки при наличии банковской лицензии и необлагаемые НДС. Операции, осуществляемые банками и облагаемые НДС. Особенности применения предусмотренных НК РФ освобождений и определение объекта налогообложения по отдельным операциям, совершаемыми банками и другими кредитными учреждениями. Варианты исчисления суммы НДС, подлежащей в бюджет кредитными организациями.

ТЕМА 4 Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования доходов, включаемых в налоговую базу.

Группировка доходов банка, включаемых в налоговую базу. Виды доходов банка по кредитной деятельности. Виды доходов банка по расчетно-кассовому обслуживанию. Виды доходов банка по валютным операциям. Порядок определения доходов по операциям с валютой. Порядок определения суммовых разниц для целей налогообложения. Порядок определения доходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Группировка расходов банка, учитываемых

при налогообложении.

ТЕМА 5 Налог на прибыль: определение расходов банков, включаемых в налоговую базу.

Определение расходов, учитываемых при исчислении налоговой базы. Состав расходов банков. Процентные расходы по долговым обязательствам. Учет процентных расходов по договорам займа и иным аналогичным договорам. Статьи 265, 269 Налогового Кодекса. Особенности и порядок отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам. Определение ограничений по процентным расходам. Критерии сопоставимости долговых обязательств для определения ограничений по процентным расходам. Алгоритм расчета предельной величины процентов, включаемой в расходы банков. Расходы по кредитной деятельности банков и особенности их включения в налоговую базу (группировка и характеристика). Порядок формирования резервов, включаемых в налоговую базу. Категории качества предоставляемых ссудам для расчета резервов.

Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию (характеристика и группировка). Порядок и особенности отнесения в налоговую базу расходы банков по валютным операциям.

ТЕМА 6 Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Особенности состава и порядка формирования доходов и для целей налогообложения прибыли.

Страховые организации как плательщики налога на прибыль организаций. Зарубежный опыт налогообложения прибыли страховых организаций.

Классификация доходов и расходов страховых организаций, учитываемых при налогообложении. Определение страховыми организациями метода учета расходов и доходов для целей налогообложения прибыли.

Особенности применения метода начисления при учете страховых премий, по договорам страхования, сострахования и перестрахования. Дата возникновения права налогоплательщика на получение дохода в виде страховой премии, в виде сумм тантьем, полученных по договорам перестрахования. Определение доходов по страхованию. Состав доходов от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования. Использование страховых резервов. Правила размещения страховщиками средств страховых резервов. Влияние процесса формирования и использования резервов на налоговую базу страховщиков.

ТЕМА 7 Состав и порядок формирования расходов и для целей налогообложения прибыли страховых организаций.

Перечень расходов страховщиков в соответствии с налоговым законодательством. Группировка расходов. Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль страховых выплат по всем видам страхования. Условия признания страховых выплат в целях налогообложения. Особенности применения метода начислений при учете страховых выплат. Документы, подтверждающие возникновение организации страховой организации по осуществлению страховой выплаты. Резервы страховых организаций и порядок их включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций. Влияние процесса формирования и использования резервов в налоговую базу страховщиков. Состав страховых резервов по видам страхования и порядок их создания. Расходы по деятельности, связанной с осуществлением операций страхования. Прочие расходы страховых организаций и порядок их включения в налоговую базу по НПО. Определение налоговой базы по налогу на прибыль организаций при проведении обязательного медицинского

страхования.

ТЕМА 8. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями.

Общая характеристика НДС: элементы налоговой базы, ставки налога, порядок и сроки оплаты налога в бюджет, освобождения от налога. Группировка видов поступлений, связанных со страхованием не облагаемых НДС. Регулирование налоговым законодательством налогообложения деятельности страховых организаций. Налогообложение посреднической деятельности, осуществляемой страховыми организациями. Характеристика страховых агентов и страховых брокеров. Способы зачета сумм НДС, оплаченного поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). Использование различных способов минимизации НДС с применением страховых схем в практике налогового планирования организаций. Особенности освобождения от оплаты НДС средств, полученных медицинскими учреждениями.

ТЕМА 9. Налогообложение доходов от владения и размещения ценных бумаг.

Механизм исчисления и взимания налога на операции с ценными бумагами. Элементы налогообложения рассматриваемого налога. Порядок регистрации эмиссии ценных бумаг уполномоченными органами. Понятие обращения ценных бумаг. Необлагаемые и облагаемые НДС операции с ценными бумагами.

ТЕМА 10. Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами

Группировка доходов по операциям с ценными бумагами. Порядок налогообложения доходов от размещения ценных бумаг. Алгоритм налогообложения доходов от владения ценными бумагами. Налогообложение дивидендов. Алгоритм налогообложения финансовых результатов от реализации (иного выбытия) ценных бумаг. Расчет дохода от реализации акций. Требования к ценовому фактору при определении финансового результата от реализации ценных бумаг. Формирование налоговой базы участниками фондового рынка. Отчисление в резервы под обесценивание ценных бумаг, учитываемые для целей налогообложения.

ТЕМА 11. Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Значение операций с государственными и муниципальными ценными бумагами на современном фондовом рынке России. Курсовые доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам. Понятие финансовых инструментов срочных сделок. Группировка финансовых инструментов срочных сделок для целей налогообложения. Определение доходов и расходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок. Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами.

ТЕМА 12. Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов.

Понятие акционерного инвестиционного фонда. Особенности АИФов и его имущества. Инвестиционные резервы. Государственная пошлина за государственную регистрацию ценных бумаг.

Налог на добавленную стоимость, оплачиваемые акционерными инвестиционными фондами. Формирование уставного капитала АиФа. Механизм исчисления НДС АИФа. Общие вопросы налогообложения прибыли АИФов.

Формирование финансового результата в целях исчисления налогом на прибыль организаций. Классификация элементов налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Специфика расходов АИФа, включаемых в налоговую базу по НПО. Налогообложение имущества акционерных инвестиционных фондов. Расчет налога на прибыль организаций и НДФЛ.

ТЕМА 13. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных инвестиционных фондов

Значение инвестиционных паевых фондов и негосударственных фондов на данном этапе развития рыночных отношений. Законодательное регулирование деятельности инвестиционных и паевых инвестиционных фондов. Организационные формы налогообложения инвестиционных фондов. Механизм исчисления НДС акционерных инвестиционных фондов. Порядок налогообложения прибыли акционерных инвестиционных фондов. Состав доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов для налогообложения прибыли. Особенности исчисления и уплаты НДС негосударственными пенсионными фондами.

ТЕМА 14. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов.

Развитие рыночных отношений в системе социального обеспечения граждан. Понятие негосударственного пенсионного фонда. Виды деятельности негосударственного пенсионного фонда. Порядок определения доходов негосударственных пенсионных фондов и их специфика. Расчет суммы размещенных резервов. Особенности расходов от размещения пенсионных резервов. Особенности исчисления и оплаты НДС негосударственными пенсионными фондами.

ТЕМА 15 Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами.

Особенности налогообложения доходов от владения акциями. Виды дивидендов. Состав необлагаемых доходов, полученных в результате владения ценными бумагами. Определение налоговой базы по доходам физических лиц по операциям с ценными бумагами. Предоставление налогоплательщиком имущественного вычета. Особенности определения налоговой базы при реализации инвестиционного пая, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. Особенности по векселям. Операции с ценными бумагами при заключении договоров на брокерские услуги. Общие положения по исчислению и оплате налогов на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами налоговыми агентами.

ТЕМА 16 Исчисление налоговой базы по доходам в виде материальной выгоды, получаемой по вкладам в банках и операциям с ценными бумагами.

Понятие материальной выгоды и ее виды. Расчет суммы материальной выгоды от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными средствами, полученная физическим лицом от приобретения им товаров, от приобретения ценных бумаг. Порядок определения рыночной и расчетной цены ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и не обращающихся на ОРЦБ. Специфика расчета средневзвешенной цены по различным видам сделок.

Тема 17 Определение налоговой базы по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

Факторы, влияющие на порядок формирования налоговой базы по НДФЛ по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения. Порядок

определения налоговой базы по договорам обязательного страхования, по добровольному страхованию жизни, по добровольному личному страхованию, по добровольному имущественному страхованию. Условия, при которых страховые выплаты не учитываются при формировании налоговой базы по НДФЛ.

4.3. Лекции

№ п/п	Название темы	Объем часов	
		Очная форма	Очно- заочная форма
1.	Понятие финансового сектора экономики и развитие системы его налогообложения	2	2
2.	Банки как субъект налоговых отношений	2	2
3.	Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость	2	2
4.	Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования доходов, включаемых в налоговую базу	2	2
5.	Налог на прибыль: определение расходов банков, включаемых в налоговую базу	2	2
6.	Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Особенности состава и порядка формирования доходов и для целей налогообложения прибыли	2	2
7.	Состав и порядок формирования расходов и для целей налогообложения прибыли страховых организаций	2	2
8.	Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями	4	2
9.	Налогообложение доходов от владения и размещения ценных бумаг	2	2
10.	Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами	2	2
11.	Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок	2	2
12.	Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов	2	2
13.	Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных инвестиционных фондов	2	2
14.	Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов	2	2
15.	Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами	2	2
16.	Исчисление налоговой базы по доходам в виде материальной выгоды, получаемой по вкладам в банках и операциям с ценными бумагами	2	2
17.	Определение налоговой базы по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения	2	2
Итого:		36	36

4.4. Практические (семинарские) занятия

№ п/п	Название темы	Объем часов	
		Очная форма	Очно- заочная форма
1.	Понятие финансового сектора экономики и развитие системы его налогообложения	2	2
2.	Банки как субъект налоговых отношений	2	2
3.	Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость	2	2
4.	Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования доходов, включаемых в налоговую базу	2	2
5.	Налог на прибыль: определение расходов банков, включаемых в налоговую базу	2	2
6.	Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Особенности состава и порядка формирования доходов и для целей налогообложения прибыли	2	2
7.	Состав и порядок формирования расходов и для целей налогообложения прибыли страховых организаций	2	2
8.	Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями	4	2
9.	Налогообложение доходов от владения и размещения ценных бумаг	2	2
10.	Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами	2	2
11.	Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок	2	2
12.	Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов	2	2
13.	Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных инвестиционных фондов	2	2
14.	Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов	2	2
15.	Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами	2	2
16.	Исчисление налоговой базы по доходам в виде материальной выгоды, получаемой по вкладам в банках и операциям с ценными бумагами	2	2
17.	Определение налоговой базы по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения	2	2
Итого:		36	36

4.5. Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Название темы	Вид СРС	Объем часов	
			Очная форма	Заочная форма
1.	Понятие финансового сектора экономики и развитие системы его налогообложения	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий	6	6
2.	Банки как субъект налоговых отношений	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий	6	6
3.	Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий	6	6
4.	Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования доходов, включаемых в налоговую базу	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий	6	6
5.	Налог на прибыль: определение расходов банков, включаемых в налоговую базу	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий	8	6
6.	Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Особенности состава и порядка формирования доходов и для целей налогообложения прибыли	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий	6	6
7.	Состав и порядок формирования расходов и для целей налогообложения прибыли страховых организаций	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий	6	6

8.	Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий	10	6
9.	Налогообложение доходов от владения и размещения ценных бумаг	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий	6	6
10.	Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий	6	6
11.	Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий	6	6
12.	Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий	6	6
13.	Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных инвестиционных фондов	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий	6	6
14.	Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий	6	6
15.	Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде	6	6

		тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий		
16.	Исчисление налоговой базы по доходам в виде материальной выгоды, получаемой по вкладам в банках и операциям с ценными бумагами	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий	6	6
17.	Определение налоговой базы по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы в виде тестовых заданий, разноуровневых задач и заданий	6	6
Итого:			108	108

4.6. Темы курсовых проектов.

1 Совершенствование организации контрольной деятельности налоговых органов за соблюдением законодательства о налогах и сборах коммерческими банками.

2 Характерные нарушения, выявляемые при налоговых проверках банков и способы их выявления налоговыми органами.

3 Способы повышения эффективности организации налогового контроля в коммерческих банках.

4 Налоговое стимулирование деятельности банков

5 Роль банков в рыночной экономике.

6 Роль и организационно-правовое обеспечение деятельности страховых организаций на российском рынке.

7 Роль страхования в национальной экономике.

8 Проблемы налогообложения прибыли коммерческих банков.

9 Особенности взимания и исчисления налога на добавленную стоимость коммерческими банками.

10 Организация налогового контроля за своевременным исполнением инкассовых поручений налоговых органов в кредитных организациях.

11 Понятие и определения ценных бумаг на предъявителя, эмиссионные ценные бумаги.

12 Налог на имущество банков.

13 Порядок уплаты в бюджет и особенности учета по налогу на имущество финансово – кредитными учреждениями.

14 Основные направления налогообложения имущества банков.

15 Финансово – кредитные учреждения как плательщики единого социального налога.

16 Понятие и содержание финансовых инструментов срочных сделок.

17 Особенности паевых инвестиционных фондов как участников налоговых отношений.

18 Особенности определения налоговой база по сделкам РЕПО с ценными бумагами.

19 Особенности исчисления налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами.

20 Паевые инвестиционные фонды – специфический субъект налоговых отношений.

21 Этапы развития и направления совершенствования фондового рынка в РФ.

22 Государственное налоговое регулирование деятельности кредитных организаций

5. Образовательные технологии

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

– традиционные объяснительно-иллюстративные технологии, которые обеспечивают доступность учебного материала для большинства студентов, системность, отработанность организационных форм и привычных методов, относительно малые затраты времени;

– технологии проблемного обучения, направленные на развитие познавательной активности, творческой самостоятельности студентов и предполагающие последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешение которых позволяет студентам активно усваивать знания (используются поисковые методы; постановка познавательных задач);

– технологии развивающего обучения, позволяющие ориентировать учебный процесс на потенциальные возможности студентов, их реализацию и развитие;

– технологии концентрированного обучения, суть которых состоит в создании максимально близкой к естественным психологическим особенностям человеческого восприятия структуры учебного процесса и которые дают возможность глубокого и системного изучения содержания учебных дисциплин за счет объединения занятий в тематические блоки;

– технологии модульного обучения, дающие возможность обеспечения гибкости процесса обучения, адаптации его к индивидуальным потребностям и особенностям обучающихся (применяются, как правило, при самостоятельном обучении студентов по индивидуальному учебному плану);

– технологии дифференцированного обучения, обеспечивающие возможность создания оптимальных условий для развития интересов и способностей студентов, в том числе и студентов с особыми образовательными потребностями, что позволяет реализовать в культурно-образовательном пространстве университета идею создания равных возможностей для получения образования

– технологии активного (контекстного) обучения, с помощью которых осуществляется моделирование предметного, проблемного и социального содержания будущей профессиональной деятельности студентов (используются активные и интерактивные методы обучения) и т.д.

Максимальная эффективность педагогического процесса достигается путем конструирования оптимального комплекса педагогических технологий и (или) их элементов на личностно-ориентированной, деятельностной, диалогической основе и использования необходимых современных средств обучения.

6. Формы контроля освоения дисциплины

Текущая аттестация студентов производится в дискретные временные интервалы лектором и преподавателем(ями), ведущими практические занятия по дисциплине в следующих формах:

- тест;
- разноуровневые задачи и задания

Фонды оценочных средств, включающие типовые задания, контрольные работы, тесты и методы контроля, позволяющие оценить результаты текущей и промежуточной аттестации обучающихся по данной дисциплине, помещаются в приложении к рабочей программе в соответствии с «Положением о фонде оценочных средств».

Промежуточная аттестация по результатам освоения дисциплины проходит в форме устного экзамена с оценкой (включает в себя ответы на теоретические вопросы и выполнение практического задания). Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой оценки.

В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице.

Шкала оценивания (экзамен)	Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.	зачтено
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.	
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических	

	задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.	
неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы.	не зачтено

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:

а) основная литература

1 Пансков В.Г. Налоги и налогообложение. Учебник и практикум.– М.: Юрайт, 2017.

2 Черник Д.Г., Шмелев Ю.Д., Сенков В.А. Налоги и налогообложение. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2016

3 Мешкова Д.А. Налогообложение организаций в Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Мешкова Д.А., Топчи Ю.А.– Электрон. текстовые данные. – М.: Дашков и К, 2015.– 160 с.– Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35287>. – ЭБС «IPRbooks».

4 Шувалова Е.Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.Б. Шувалова, Т.А. Ефимова. – Электрон. текстовые данные. – М. : Евразийский открытый институт, 2010. – 352 с. – 978-5-374-00378-9. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10799.html>

б) дополнительная литература

1. Шелемех Н.Н. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс]: практикум/ Шелемех Н.Н. – Электрон. текстовые данные. – М.: Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К.А.Тимирязева, 2014.– 103 с.– Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/33869>. – ЭБС «IPRbooks».

г) интернет-ресурсы:

1. Научная электронная библиотека Elibrary – Режим доступа: URL: <http://elibrary.ru/>

2. Справочная правовая система «Консультант Плюс» – Режим доступа: URL: <https://www.consultant.ru/sys/>

3. Научная библиотека имени А. Н. Коняева – Режим доступа: URL: <http://biblio.dahluniver.ru/>

8. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Освоение дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» предполагает использование академических аудиторий, соответствующих действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Прочее: рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет.

Программное обеспечение:

Функциональное назначение	Бесплатное программное обеспечение	Ссылки
Офисный пакет	Libre Office 6.3.1	https://www.libreoffice.org/ https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice
Операционная система	UBUNTU 19.04	https://ubuntu.com/ https://ru.wikipedia.org/wiki/Ubuntu
Браузер	FirefoxMozilla	http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx
Браузер	Opera	http://www.opera.com
Почтовый клиент	MozillaThunderbird	http://www.mozilla.org/ru/thunderbird
Файл-менеджер	FarManager	http://www.farmanager.com/download.php
Архиватор	7Zip	http://www.7-zip.org/
Графический редактор	GIMP (GNU Image Manipulation Program)	http://www.gimp.org/ http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8 http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP
Редактор PDF	PDFCreator	http://www.pdfforge.org/pdfcreator
Аудиоплеер	VLC	http://www.videolan.org/vlc/

9. Оценочные средства по дисциплине

Паспорт оценочных средств по учебной дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

Описание уровней сформированности и критериев оценивания компетенций на этапах их формирования в ходе изучения дисциплины

Этап	Код компетенции	Уровни сформированности компетенции	Критерии оценивания компетенции
Начальный	ПК -1. Обрабатывает документацию, информацию при формировании налоговой отчетности, во время осуществления мероприятий налогового контроля (администрирования)	Пороговый	знать: – основы современной теории налогов и налогообложения, закономерности развития налоговой системы РФ; – сферу применения налогов и цели составления налоговой отчетности, сущность налогового администрирования, права, обязанности и ответственность налоговых органов
Основной		Базовый	уметь: – анализировать и интерпретировать данные налоговой статистики для принятия управленческих решений в области налогового администрирования; – самостоятельно изучать нормативные документы, регламентирующие порядок исчисления и уплаты налогов
Заключительный		Высокий	владеть: – навыками анализа и интерпретации налоговой отчетности организаций; – основными методами оценки статей активов, обязательств, доходов и расходов

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины.

№ п/п	Код компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижения компетенции (по дисциплине)	Темы учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК -1.	Обрабатывает документацию, информацию при формировании	ПК -1.1. Применяет законодательство Российской Федерации	Тема 4. <i>Налог на прибыль: специфика определения</i>	7

		налоговой отчетности, во время осуществления мероприятий налогового контроля (администрирования)	о налогах и сборах, бухгалтерском учете, отраслевое законодательство в сфере деятельности налогоплательщика, использовать практику применения указанного законодательства	налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования доходов, включаемых в налоговую базу Тема 6. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Особенности состава и порядка формирования доходов и для целей налогообложения прибыли.	
			ПК -1.2. Анализирует и применяет на практике нормативные правовые акты, регулирующие заполнение налоговых деклараций, расчетов по налогам, сборам, страховым взносам	Тема 8. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями Тема 9. Налогообложение доходов от владения и размещения ценных бумаг	

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/п	Код компетенции	Индикаторы достижений компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Контролируемые темы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1.	ПК -1. Обрабатывает документацию, информацию при формировании налоговой отчетности, во время осуществления мероприятий налогового контроля (администрирования)	ПК-1.1. Применяет законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском учете, отраслевое законодательство в сфере деятельности налогоплательщика, использовать практику применения указанного законодательства	знать: – основы современной теории налогов и налогообложения, закономерности развития налоговой системы РФ; уметь: анализировать и интерпретировать данные налоговой статистики для принятия управленческих решений в области налогового администрирования владеть: навыками анализа и интерпретации налоговой отчетности организаций	Тема 4. <i>Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования доходов, включаемых в налоговую базу</i> Тема 6. <i>Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Особенности состава и порядка формирования доходов и для целей налогообложения прибыли.</i>	тестовые задания, разноуровневые задачи и задания.

		НК 1.2 Анализирует и применяет на практике нормативные правовые акты, регулирующие заполнение налоговых деклараций, расчетов по налогам, сборам, страховым взносам	знать сферу применения налогов и цели составления налоговой отчетности, сущность налогового администрирования, права, обязанности и ответственность налоговых органов; уметь: самостоятельно изучать нормативные документы, регламентирующие порядок исчисления и уплаты налогов владеть: основными методами оценки статей активов, обязательств, доходов и расходов	Тема 8. <i>Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями</i> Тема 9. <i>Налогообложение доходов от владения и размещения ценных бумаг.</i>	тестовые задания, разноуровневые задачи и задания.
--	--	---	--	--	---

1. Типовые тестовые задания

1. Не признаются объектом налогообложения по налогу на имущество:
 - А) имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление
 - Б) земельные участки и иные объекты природопользования
 - В) движимое имущество
2. Налоговая база по налогу на имущество определяется как:
 - А) среднегодовая стоимость имущества
 - Б) общая стоимость имущества, находящегося на балансе предприятия
 - В) остаточная стоимость имущества
3. Налоговые ставки по налогу на имущество устанавливаются:
 - А) органами местного самоуправления
 - Б) законами субъектов Российской Федерации
 - В) Федеральным Законом
4. Налогоплательщики налога на имущество обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы:
 - А) налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу
 - Б) налоговую декларацию по налогу
 - В) налоговые расчеты по авансовым платежам
5. Законодательством РФ:
 - А) разрешено устанавливать налоговые ставки для отдельных предприятий
 - Б) запрещено установление налоговых ставок для отдельных предприятий
 - В) данная норма не оговорена
6. Предельный размер ставки налога на имущество не может превышать:
 - А) 2,2 %

- Б) 18%
- В) 10 %

7. Объектом налогообложения ЕСН являются:

- А) государственные пособия
- Б) выплаты в виде материальной помощи
- В) суммы единовременной материальной помощи

8. Объектом налогообложения по ЕСН признаются выплаты по трудовым и гражданско-правовым договорам:

- А) связанным с передачей в пользование имущества
- Б) предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам
- В) предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество

9. Налогоплательщики, организации, в т.ч. и банки, производящие выплаты физическим лицам при налоговой базе на каждого работника до 100 000 руб. применяют базовую ставку налога равной:

- А) 35,5 %
- Б) 36,5 %
- В) 35,6 %

10. Существуют ли льготы по транспортному налогу для банков?

- А) да, льготы установлены гл.28 Налогового Кодекса
- Б) нет, банки в список льготных категорий не входят
- В) нет, но льготы могут быть установлены соответствующими законодательными актами субъектов РФ

11. Плательщиками транспортного налога признаются лица:

- А) владеющие автомобилем на праве собственности
- Б) на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства
- В) лица, имеющие нотариально заверенную доверенность на управление транспортным средством

12. Не являются объектом налогообложения по транспортному налогу:

- А) промысловые морские и речные суда
- Б) мотосани
- В) парусные суда

13. Налоговая база по транспортному налогу в отношении водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств определяется:

- А) как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах
- Б) как валовая вместимость в регистровых тоннах
- В) как единица транспортного средства

14. Уплата транспортного налога производится налогоплательщиками:

- А) по месту постановки на учет транспортных средств
- Б) по месту регистрации транспортных средств
- В) по месту нахождения транспортных средств

15. Земельный налог взимается в расчете:

- А) на год с облагаемой налогом земельной площади
- Б) полугодие и год с облагаемой налогом земельной площади
- В) на первый квартал, полугодие и 9 месяцев с облагаемой налогом земельной площади

16. Налогоплательщики, своевременно не привлеченные к уплате земельного налога, уплачивают этот налог:

- А) не более чем за два предшествующих года
- Б) не более чем за три предшествующих года
- В) не более чем за пять предшествующих лет

17. Непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета влечет взыскание штрафа в размере:

А) 10% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 100 руб.

Б) 5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 100 руб.

В) 5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 1000 руб.

18. Стандартный налоговый вычет за каждый месяц налогового периода на каждого ребенка у налогоплательщика составляет:

- А) 400 рублей
- Б) 300 рублей
- В) 600 рублей

19. Социальный налоговый вычет в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, составляет:

- А) не более 38 000 рублей
- Б) не более 25 процентов уплаченной суммы
- В) не более 50 000 рублей

20. Основная налоговая ставка по НДФЛ составляет:

- А) 35 %
- Б) 13 %
- В) 30 %

21. Установление дифференцированных размеров налоговых ставок налога на имущество по отдельным категориям как имущества, так и налогоплательщиков отнесено к компетенции:

- А) органов субъектов Российской Федерации
- Б) органов местного самоуправления
- В) органов федерального уровня власти

Методические рекомендации:

При использовании формы текущего контроля «Тестирование» студентам могут предлагаться задания на бумажном носителе.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «тестирование»

Шкала оценивания	Критерий оценивания
------------------	---------------------

(интервал баллов)	
5	85 -100% правильных ответов
4	71-85% правильных ответов
3	61-70% правильных ответов
2	60% правильных ответов и ниже

2. Разноуровневые задачи и задания (примеры).

Задача 1.

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

- 1 выручка от реализации по основной деятельности составила 2345 т. р.
- 2 выручка от реализации имущества, переданного в качестве обеспечения залога по договору страхования 400 р.
- 3 за проведенные ремонтные работы оплачено строительной организации 350 т.р.
- 4 реализовано имущество, перешедшее в соответствии с гражданско-правовым договором страховой организации на сумму 670 т.р.
- 5 выплачено вознаграждение за оказание услуг сюрвейера 55 т.р.
- 6 реализовано право требования страхователя за причиненный ущерб 350 т.р.
- 7 страховые выплаты по всем договорам по страховой деятельности 645 т.р.
- 8 приобретены материалы для производственных нужд и оплачены на сумму 45 т.р.

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Задача 2.

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

- 1 получены страховые взносы на сумму 400 т.р.
- 2 оплачены услуги по изготовлению страховых свидетельств 20 т.р.
- 3 оплачены услуги банков по осуществлению страховой деятельности 15 т.р.
- 4 сумма полученных процентов, начисленных на депо премий по договорам перестрахования 460т.р.
- 5 выплачено вознаграждение страховому брокеру - 20 т.р.
- 6 получено безвозмездно имущество на сумму 300 т.р.
- 7 медицинской организации оплачено за выдачу заключения 25 т.р.
- 8 приобретено оборудование производственного назначения на сумму 70 т.р. оплачено 50%

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период.

Задача 3

Акционерный инвестиционный фонд, являясь выгодоприобретателем, за отчетный период осуществляет следующие виды деятельности:

- 1 выручка от реализации по основной деятельности составляет 4600 т.р.
- 2 переданы активы в доверительное управление управляющей компании на сумму 3400 т.р.
- 3 реализовано имущество в виде основных фондов по 100т.р. (приобретено за 70 т.р., амортизация составила 14 т.р.)
- 4 вознаграждение, выплаченное управляющей компании от АИФа - 35 т.р.
- 5 дивиденды, полученные от размещения активов, составили 2500 т.р.
- 6 оплачены услуги депозитария в размере - 45 т.р.
- 7 расходы по аренде помещений 20 т.р.
- 8 за проведенные ремонтные работы оплачено строительной организации 350 т.р.

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период.

Задача 4

Организация - профессиональный участник ОРЦБ, за отчетный период осуществляет следующие финансовые операции:

- 1 выручка от реализации по основной деятельности составила 5640 т.р.
 - 2 получены денежные средства в качестве обеспечения обязательств участников клиринга - 600 т.р.
 - 3 от оказания услуг по ведению реестра владельце ценных бумаг получено 26 т.р.
 - 4 за проведенную экспертизу по подлинности документов оплачено 25 т.р.
 - 5 оплачены взносы организаторам торгов 45 т.р.
 - 6 получено имущество от использования фондов, сформированных в целях обеспечения исполнения обязательств по гражданско-правовым договорам на сумму 240 т.р.
 - 7 на содержание и обслуживание торговых мест оплачено 50т.р.
- за проведенные ремонтные работы оплачено строительной организации 350 т.р

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «разноуровневые задания и задачи»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	Обучающийся полностью и правильно выполнил задание. Показал отличные знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Работа оформлена аккуратно в соответствии с предъявляемыми требованиями

4	Обучающийся выполнил задание с небольшими неточностями. Показал хорошие знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках освоенного учебного материала. Есть недостатки в оформлении работы
3	Обучающийся выполнил задание с существенными неточностями. Показал удовлетворительные знания, умения и владения навыками применения их при решении задач
2	Обучающийся выполнил задание неправильно. При выполнении обучающийся продемонстрировал недостаточный уровень знаний, умений и владения ими при решении задач в рамках усвоенного учебного материала

3. Оценочные средства для промежуточной аттестации (экзамен)

Вопросы для экзамена.

1. Роль банков в системе налоговых отношений.
2. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях.
3. Ответственность банков за неисполнение установленных НК РФ обязанностей (ст. , 132, 133, 134).
4. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.
5. Порядок взыскания налоговых платежей со счетов коммерческих банков.
6. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы (ст. 31 п.1, ст. 87, ст. 102, ст. 135.1 п. 2).
7. Особенности исчисления и оплаты налога на добавленную стоимость коммерческими банками.
8. Порядок налогообложения НДС кредитных операций, осуществляемых коммерческими банками (ст. 38, 155).
9. Порядок налогообложения НДС операций по расчетно-кассовому обслуживанию банков.
10. Порядок налогообложения НДС гарантийных и агентских операций, осуществляемых коммерческими банками.
11. Льготы и порядок налогообложения НДС операций коммерческих банков с иностранной валютой (ст. 149 п.2).
12. Льготы и порядок налогообложения НДС операций коммерческих банков с драгоценными металлами.
13. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость.
14. Особенности состава доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль банками.
15. Формирование и состав доходов коммерческих банков, связанных с кредитной деятельностью в целях налогообложения прибыли.
16. Определение состава доходов по расчетно-кассовому обслуживанию, совершаемому коммерческим банком для налогообложения прибыли.
17. Состав доходов по валютным операциям включая операции с драгоценными металлами.

18. Определение и порядок признания курсовых разниц для целей налогообложения прибыли коммерческих банков.
19. Состав прочих доходов, учитываемых в целях налогообложения прибыли коммерческих банков.
20. Особенности определения расходов банков в целях налогообложения прибыли.
21. Определение состава процентных расходов коммерческих банков, связанных с привлечением средств физических и юридических лиц, учитываемых в целях налогообложения прибыли.
22. Определение состава расходов связанных с кредитной и приравненной к ней деятельностью.
23. Определение состава расходов по расчетно-кассовому обслуживанию в целях налогообложения прибыли коммерческих банков.
24. Определение состава расходов по валютным операциям в целях налогообложения прибыли.
25. Особенности налогообложения страховых организаций.
26. Особенности состава доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль страховыми организациями.
27. Определение состава доходов по страхованию в целях налогообложения я прибыли.
28. Определение состава доходов от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования в целях налогообложения прибыли.
29. Особенности определения расходов страховых организаций, для целей налогообложения прибыли.
30. Понятие расходов по страхованию и определение их состава в целях налогообложения прибыли страховых организаций.
31. Состав страховых резервов порядок, их образования и влияние на формирование налоговой базы страховщиков.
32. Определение состава расходов по деятельности, связанной с осуществлением операций по страхованию в целях налогообложения прибыли.
33. Формирование и состав расходов по ведению дела страховыми организациями в целях налогообложения прибыли (ст. 254-269).
34. Порядок оплаты НДС, уплачиваемый страховыми организациями.
35. Поступления, связанные со страховыми организациями не облагаемыми НДС.
36. Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операции с ценными бумагами.
37. Порядок обложения налогом на прибыль доходов от размещения ценных бумаг.
38. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами.
39. Порядок обложения дивидендов налогом на прибыль.
40. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами.
41. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами.
42. Порядок признания расходов при приобретении и реализации ценных бумаг.
43. Порядок отчислений в резервы по обесценение ценных бумаг, учитываемых для целей налогообложения.

44. Специфика определения и порядка налогообложения доходов по государственным и муниципальным бумагам.
45. Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
46. Состав доходов налогоплательщиков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
47. Определение расходов налогоплательщиков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
48. Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами (ст. 282 НКРФ).
49. Особенности определения налоговой базы при реализации инвестиционного пая, не обращающегося на организованном рынке ценных бумаг.
50. Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок осуществляемым доверительным управляющим.
51. Налогообложение имущества кредитных учреждений.
52. Ставки налога на имущество организаций, порядок и сроки оплаты в бюджет.
53. Сущность, объект, плательщики земельного налогообложения.
54. Объект налогообложения, порядок и сроки уплаты, ставки транспортного налога
55. Характеристика взаимоотношений банков с налоговыми органами
56. Порядок взаимодействия налогоплательщиков, банков, налоговых органов при открытии банковских счетов Определение банковского счета.
57. Ответственность банков за неисполнение или ненадлежащее исполнение установленных НК обязанностей
58. НДС кредитных операций. Факторинг и НДС. Обложение НДС операций по расчетно-кассовому обслуживанию.
59. Гарантские операции: общая характеристика и порядок налогообложения. Агентские операции коммерческих банков и НДС.
60. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль страховых организаций
61. Учет расходов страховыми организациями кассовым методом и методом начислений.
62. Процентные расходы, связанные с привлечением средств физических и юридических лиц.
63. Определение расходов, связанных с кредитной и приравненной к ней деятельности.
64. Состав расходов по расчетно-кассовому обслуживанию. Виды расходов по валютным операциям
65. Определение расходов, связанных с кредитной и приравненной к ней деятельности.

Критерии и шкала оценивания к промежуточной аттестации «экзамен»

Национальная шкала	Характеристика знания предмета и ответов
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его

	излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
не удовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)