

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

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

**Направление подготовки**

**38.04.02 «Менеджмент»**

**Профиль подготовки: « Налоговый менеджмент»**

**Уровень высшего образования : магистратура**

**Форма обучения: очная, заочная**

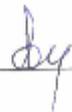
Махачкала 2018г.

Рабочая программа дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» составлена в 2018 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент (уровень магистратуры) от 30 марта 2015 г. N 322.

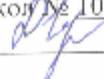
Разработчик(и): кафедра «Финансы и кредит», к.э.н., доцент

Гюльмагомедова Г.А. 

Рабочая программа дисциплины одобрена:  
на заседании кафедры «Финансы и кредит» от «26» июня 2018 г., протокол  
№ 1.

Зав. кафедрой, д.э.н., проф.  Алиев Б.Х.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «30»  
июня 2018 г., протокол № 10.

Председатель  Сулейманова Д.А.

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «30» июня 2018 г. 

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Раздел программы</b>	<b>Стр.</b>
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	6
5. Образовательные технологии	16
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	18
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	20
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	35
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	35
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	37
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	40
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	40

## Аннотация рабочей программы дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

Дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» входит в вариативную часть образовательной программы бакалавриата по направлению «Экономика» 38.03.01

Дисциплина реализуется на кафедре Финансы и кредит

Значительная роль финансового сектора в системе экономических преобразований, специфика деятельности банков, страховых организаций, инвестиционных институтов, особенности налогообложения их доходов и операций обусловили необходимость изучения студентами экономического факультета, обучающихся по направлению «Экономика», профиль «Налоги и Налогообложение» дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с налогообложением организаций финансового сектора экономики

Дисциплина нацелена на формирование следующих профессиональных компетенций - ПК-3 Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости в форме опросов, участия в дискуссиях, контрольная работа и итоговый контроль в форме зачета, экзамена.

Объем дисциплины по учебному плану 2018 года 2 зачетные единицы, в том числе в академических часах по видам учебных занятий 72  
Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе:							
	Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем				СР		
		Всего	из них					
		Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Контроль			
А	72	24	6	-	18	-	48	Зачет

## 1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» состоит в формировании у обучающихся магистратуры по направлению « Менеджмент» профиль «Налоговый менеджмент» знаний особенностей порядка налогообложения банков, страховых организаций, акционерных и паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, доходов от операций с ценными бумагами.

Для получения положительного результата при изучении дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» необходимо выполнить весь комплекс требований.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина Налогообложение организаций финансового сектора экономики относится к вариативной части образовательной программы магистратуры , по направлению 38.03.01 Менеджмент », профиль «Налоговый менеджмент».

В соответствии с учебными планами бакалавриата направления «Менеджмент» дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» изучается студентами в А семестре.

Изучение дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» помогает при прохождении научно-исследовательской практики.

## 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения) .

Компетенции	Формулировка компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)
ПК-3	способностью использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач (ПК-3);	Знать: современную нормативную базу финансовой деятельности образовательных организаций и организаций финансового сектора экономики; требования к государственному (муниципальному) заданию для бюджетных и автономных учреждений и организации финансового сектора экономики;  Уметь: определять нормативные затраты для формирования субсидии на выполнение государственного (муни-

		<p>ципального) задания ОО; заполнять формы государственного (муниципального) задания для бюджетных и автономных общеобразовательных организаций и организаций финансового сектора экономики;</p> <p>Владеть: навыками заключения различных договоров; методами организации бухгалтерского учета в ОО; – способами внутреннего контроля за финансовой деятельностью ОО; навыками планирования приносящей доход деятельности в организациях финансового сектора экономики</p>
--	--	---

#### **4. Объем, структура и содержание дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики».**

##### **4.1. Объем дисциплины**

4.1 Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц 72 часа. (1 зачет)

##### **4.2 Структура дисциплины**

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, (в часах)			Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости.  Форма промежуточной аттестации  (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Контроль		
<b>Модуль 1. «Особенности налогообложения банков»</b>								
1	Тема 1. Понятие финансового сектора экономики и развитие системы его налогообложения				2		4	Участие в дискуссиях
2	Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений			2			4	Опросы, представление докладов
3	Тема 3. Особенности исчисления и уплаты банками налога на				2		4	Опросы, участие в

	добавленную стоимость							дискуссиях, тест
4	Тема 4 Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования состава доходов включаемых в налоговую базу			2			6	Опросы, представление докладов, решение задач
5	Налог на прибыль: определение расходов банков, включаемых в налоговую базу			2	2		6	Опросы, тест, решение задач
	Итого 1 модуль			4	8		24	
Модуль 2 Особенности налогообложения страховых и иных организаций финансового сектора экономики								
6	<b>Тема 6.</b> Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Определение состава и порядка формирования доходов и расходов для целей налогообложения прибыли.			2			4	Опросы, участие в дискуссиях, тест
7	<b>Тема 7.</b> Налог на прибыль: определение расходов страховых организаций, включаемых в налоговую базу			2			4	Опросы, представление докладов
8	<b>Тема 8.</b> Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями			2			4	Опросы, тест, решение задач
9	<b>Тема 9</b> Налогообложение доходов организаций от владения и размещения ценных бумаг			2			4	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях
10	<b>Тема 10</b> Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами			2			4	Опросы, участие в дискуссиях, тест
11	<b>Тема 11</b> Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок			2			4	Опросы, представление докладов

27	<b>Итого 2 модуль</b>			<b>2</b>	<b>10</b>		<b>24</b>	<b>Контрольная работа</b>
30	<b>Итого по дисциплине</b>	<b>72</b>		<b>6</b>	<b>18</b>		<b>48</b>	<b>зачет</b>

*заочная форма обучения*

### **4.3. Содержание дисциплины (модуля) структурированное по темам**

#### **4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине.**

##### **Модуль 1.**

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

Понятие финансового сектора экономики и его роль в рыночной экономики. 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.

### **4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»**

**Тема 1. Понятие финансового сектора экономики и развитие системы его налогообложения.**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие финансового сектора экономики и его роль в рыночной экономики
2. Организации финансового сектора экономики и их виды
3. Этапы развития организаций финансового сектора экономики
4. Характеристика банковской системы РФ
5. Формирование рынка страхования в России.
6. Организационные основы деятельности акционерных и паевых инвестиционных фондов.
7. Развитие системы налогообложения организаций финансового сектора экономики

## **Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений**

### **Вопросы для обсуждения:**

- 1 Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях
- 2 Правила открытия расчетных (текущих) счетов в соответствии с налоговым законодательством
- 3 Свидетельство о постановке на учет в налоговых органах и его реквизиты
- 4 Правила открытия расчетных счетов филиалам юридических лиц
- 5 Ответственность банков за неисполнение установленных налоговым законодательством обязанностей
- 6 Нормы административной ответственности должностных лиц за нарушения положений НК РФ
- 7 Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
- 8 Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

## **Тема 3. Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость**

### **Вопросы для обсуждения:**

- 1 Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость
- 2 Банковские операции и НДС
- 3 Расчетно-кассовое обслуживание, гарантийные операции и особенности обложения ими НДС
- 4 Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость кредитными организациями

## **Тема 4 Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок исчисления и уплаты налога.**

### **Вопросы:**

- 1 Налогообложение прибыли коммерческих банков в системе налоговых платежей кредитных организаций
- 2 Характеристика доходов по кредитной деятельности.
- 3 Порядок налогового учета процентов от размещения собственных и привлеченных средств
- 4 Доходы по договорам уступки требования и по различным формам поручительства и особенности их включения в налоговую базу по НПО организаций
- 5 Состав доходов банков по расчетно-кассовому обслуживанию.
- 6 Состав и порядок расчетов доходов по валютным операциям, включаемых в налоговую базу по налогу на прибыль организаций
- 7 Дата признания доходов и порядок отражения их в налоговом учете
- 8 Порядок определения доходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями

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

### **Вопросы для обсуждения:**

- 1 Определение расходов, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль банков и других кредитных организаций
- 2 Характеристика процентных расходов и порядок их отнесения в налоговую базу
- 3 Расходы, связанные с кредитной и приравненной к ней деятельности
- 4 Виды и порядок создания и особенности включения в налоговую базу по НПО резервов, создаваемых кредитными организациями
- 5 Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию и порядок их включения в налоговую базу .
- 6 Характеристика расходов по валютным операциям и порядок их включения в налоговую базу

## **Тема 6 .Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Особенности состава и порядка формирования доходов для целей налогообложения прибыли.**

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Особенности состава и порядка формирования доходов для, целей налогообложения прибыли

2 Классификация учитываемых при налогообложении доходов страховых организаций

3 Понятие страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования, вознаграждений, тантьем и порядок их включения в налоговую базу по НПО страховых организаций

4 Налоговый учет доходов

5 Доходы от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования.

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

### **Вопросы для обсуждения:**

1 Группировка расходов страховщиков в соответствии с налоговым законодательством.

2 Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль страховых выплат по всем видам страхования.

3 Резервы страховых организаций и порядок их включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций

4 Характеристика расходов по деятельности, связанной с осуществлением операций страхования

5 Прочие расходы и нормативы включения их в налоговую базу.

### **Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы*

1 Этапы развития и направления совершенствования фондового рынка в РФ.

2 Государственное налоговое регулирование деятельности кредитных организаций

## **Тема 8 .Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями.**

### **Вопросы для обсуждения:**

1 Особенности исчисления налога на добавленную стоимость и иных налогов, уплачиваемых страховыми организациями

2 Налоговая база по НДС страховых организаций

3 Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость страховыми организациями

4 Определение деятельности страховых агентов и страховых брокеров в целях исчисления НДС страховщиков

5 Способы зачета сумм НДС, уплаченных поставщикам по приобретаемым работам, товарам, услугам.

## **Тема 8. Налогообложение доходов от владения и размещения ценных бумаг**

### **Вопросы для обсуждения:**

- 1 Налогообложение доходов от размещения ценных бумаг
- 2 Особенности определения доходов при размещении ГКО, ОГСЗ на фондовом рынке
- 3 Характеристика расходов от размещения ценных бумаг, учитываемых при исчислении налоговой базы
- 4 Состав доходов от владения с ценными бумагами
- 5 Проценты и дисконт по долговым обязательствам в форме ценных бумаг как доходы от владения ценными бумагами для целей налогообложения также рассматриваются как внереализационные доходы.

## **Тема 8. Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами**

### **Вопросы для обсуждения:**

- 1 Классификация доходов от операций с ценными бумагами
- 2 Особенности определения налоговой базы по операциям реализации ценных бумаг
- 3 Определение накопленного купонного дохода, полученного налогоплательщиком
- 4 Порядок признания ценных бумаг обращающихся на ОРЦБ и не обращающихся на ОРЦБ в целях исчисления НПО
- 5 Понятие рыночной котировки ценной бумаги для целей налогообложения прибыли
- 6 Порядок учета расходов по операциям с ценными бумагами в целях налогообложения прибыли организаций

## **Тема 9 Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок**

### **Вопросы для обсуждения:**

- 1 Государственные и муниципальные ценные бумаги на рынке ценных бумаг в России.

2 Виды государственных и муниципальных ценные бумаг.

3 Понятие процентного дохода и дисконта по государственным и муниципальным ценным бумагам.

4 Расчет курсовых доходов для целей налогообложения прибыли.

5 Ставки по налогу на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам.

## **Тема 10 Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов**

### **Вопросы для обсуждения:**

1 Особенности деятельности АИФ.

2 Госпошлина оплачиваемая акционерными инвестиционными фондами.

3 Определение налоговой базы по НДС АИФ.

4 Специфика определения состава доходов и расходов при исчислении налога на прибыль акционерных инвестиционных фондов.

## **Тема 11. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных инвестиционных фондов**

### **Вопросы для обсуждения:**

1 Особенности деятельности ПИФ и виды ПИФ

2 Основные характерные черты ПИФов и ОФБУ (общие фонды банковского управления)

3 Доходы и расходы, связанные с доверительным управлением имущества и его содержанием Пифов и порядок их включения в налоговой базу по налогу на прибыль

4 Расчет налоговой базы по НДС операций, совершаемых с имуществом ПИФов.

5 Налог на имущество организаций, участников ПИФ

6 Налогообложение участников - пайщиков паевого инвестиционного фонда

## **5. Образовательные технологии**

В процессе изучения дисциплины используются активные методы и формы обучения, направленные на формирование у студентов способности

четко формулировать выводы по изучаемым проблемам, иметь свою точку зрения на процессы, происходящие в современном мире, умения аргументировано отстаивать свое мнение по тем или иным вопросам. У студентов есть возможность получить зачет автоматом. Для этого требуется регулярная посещаемость и активность на занятиях.

Студенты делают устные доклады по темам занятий, участвуют в дискуссиях, работают в группах. Доклады должны быть небольшого объема (их представление должно занимать около 10 мин.). В идеале это наиболее интересный и полезный материал, извлеченный из нескольких источников, представляемый в виде рассказа. Групповая работа предполагает сначала обсуждение в малой группе, выработку общей позиции, которая затем обосновывается в дискуссии с другими группами и, как правило, представляется с помощью графических схем. Для компенсации пропущенных занятий или получения дополнительных баллов студенты могут готовить рефераты или эссе. Они также защищаются на семинаре в ходе обсуждения после доклада.

Все эти формы деятельности производятся студентами в порядке собственной инициативы. Помимо этого существуют общеобязательные формы деятельности – подготовка к тестам и коллоквиумам. Один из вопросов билета нужно ответить по памяти, для подготовки ко второму можно использовать любые средства (в том числе Интернет), однако здесь оценивается не только правильность, но и скорость подготовки ответа.

Кроме того, в процессе изучения дисциплины с целью повышения качества обучения предполагается использование научно исследовательской работы студентов.

## 6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

### 6.1 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

*Виды и порядок выполнения самостоятельной работы:*

1. Изучение рекомендованной литературы
2. Поиск в Интернете дополнительного материала
3. Подготовка реферата (до 5 страниц), презентации и доклада (10-15 минут)
4. Подготовка к экзамену

**Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов**

*Виды и порядок выполнения самостоятельной работы:*

№ п/п	Вид самостоятельной работы	Вид контроля	Учебно-методич. обеспечение
1.	Подготовка реферата (до 5 страниц), презентации и доклада (10-15 минут)	Прием реферата, презентации, доклада и оценка качества их исполнения на мини-	См. разделы 8.9, 6.2 и 7 данного документа
2	Поиск дополнительного материала	Контрольный опрос	См. разделы 8.9 данного документа
3.	Подготовка к экзамену	Промежуточная аттестация в форме экзамена	См. разделы 6.3, 6.4 и 7 данного документа

Аудиторная (контролируемая) самостоятельная работа студента определяется учебным планом и представляет собой выполнение студентами различных заданий в аудитории под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа студентов, предусмотренная учебным планом должна способствовать более глубокому усвоению изучаемого курса, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Самостоятельная работа осуществляется по всем темам дисциплины, по которым требуется дополнительно проработать и проанализировать рассматриваемый материал в объеме запланированных часов.

Самостоятельная работа студентов при изучении материалов по рекомендованным темам дополняется индивидуальными творческими заданиями, которые требуют от обучающихся не простого воспроизводства изучаемого материала, а творческого поиска информации и выбора варианта решения задачи, содержащей элементы неопределенности и неизвестности.

Самостоятельная работа студента должна носить систематический характер и быть ориентирована на полное выполнение заданий

технологической карты. При изучении дисциплины предусматриваются и другие виды самостоятельной работы, которые могут быть индивидуально рекомендованы преподавателем конкретным студентам для дополнительного изучения некоторых тем:

- конспектирование основополагающих трудов по становлению и развитию банковской системы;
- проработка учебного материала (по электронным текстам лекций, учебной и научной литературе);
- подготовка докладов и презентаций к групповым занятиям, к участию в тематических дискуссиях;
- работа с нормативными документами и законодательной базой;
- поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации;
- выполнение творческих (проектных) заданий;
- работа с тестами и вопросами для самопроверки;
- обработка статистических данных, нормативных материалов.

Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем и учитываются при аттестации студента (зачет, экзамен). Особое внимание необходимо обращать на подготовку и выполнение письменных работ: научных докладов, рефератов, контрольных работ.

*Доклад* является результатом самостоятельной работы студентов и подводит итоги углубленного изучения специальной литературы. Тема доклада согласовывается с преподавателем. Текст каждого доклада должен содержать введение, аналитическую часть, заключение, список использованной литературы и источников. Во введении обосновывается актуальность темы работы, ее значение, дается краткий обзор использованной литературы. Аналитическая часть должна содержать описание основных концепций. В заключении делаются общие выводы студента по работе. Важно показать отличительные особенности поднятой проблемы и возможность ее практического применения.

Письменный доклад не должен превышать 12–15 страниц формата А4, подготовленных на компьютере.

Доклад оценивается «отлично» и соответствующей рейтинговой оценкой, если помимо обоснования актуальности проблемы, анализа позиций авторов изученных работ, студент провел сравнительный анализ ситуации, высказал свою точку зрения на проблему, которой посвящен доклад, и сумел дать ее обоснование. Завершить доклад должны общие выводы о возможности применения зарубежного и отечественного опыта в практике социального управления.

Доклад оценивается «хорошо» и соответствующей рейтинговой оценкой, если в нем раскрыта актуальность проблемы с точки зрения авторов изученных работ, обоснованы выводы о ее важности для решения социальных проблем современного общества.

Доклад оценивается «удовлетворительно» и соответствующей рейтинговой оценкой, если в нем обоснована актуальность проблемы, раскрыты точки зрения авторов изученных работ, но не определено свое отношение к данной проблеме, не сделаны выводы о ее практической значимости, изучено недостаточное количество специальной литературы, включая периодические издания.

**Контрольная работа** отражает уровень освоения студентами определенной части учебного плана дисциплины. Рабочей программой дисциплины предусматривается выполнение двух письменных контрольных работ всеми студентами.

При подготовке контрольной работы студенту необходимо четко сформулировать ответы на поставленные вопросы, но при этом важно показать самостоятельное видение проблемы и готовность к более глубокому освоению поставленных в контрольной работе вопросов.

При проверке контрольной работы оценивается степень усвоения студентами пройденного теоретического материала, знание современного состояния проблемы, методов ее изучения и подходов к ее решению. Контрольная работа проверяется и оценивается преподавателем.

Самостоятельная работа осуществляется при использовании источников по перечню основной и дополнительной литературы, указанной в разделе № 8, а также при обращении к материалам Интернет-ресурсов, указанных в разделе № 9 настоящей рабочей программы.

## **7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.**

### **7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.**

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

### **7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

<b>Код компетенции из ФГОС ВО</b>	<b>Наименование компетенции из ФГОС ВО</b>	<b>Планируемые результаты обучения</b>	<b>Процедура освоения</b>
Пк-3	способностью использовать	Знать: современную нормативную базу финансовой деятельности	Устный опрос, письменный

	<p>современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач (ПК-3);</p>	<p>образовательных организаций и организаций финансового сектора экономики; требования к государственному (муниципальному) заданию для бюджетных и автономных учреждений и организации финансового сектора экономики;</p> <p>Уметь: определять нормативные затраты для формирования субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания ОО; заполнять формы государственного (муниципального) задания для бюджетных и автономных общеобразовательных организаций и организаций финансового сектора экономики;</p> <p>Владеть: навыками заключения различных договоров; методами организации бухгалтерского учета в ОО; – способами внутреннего контроля за финансовой деятельностью ОО; навыками планирования приносящей доход деятельности в организациях финансового сектора экономики</p>	<p>опрос, дискуссия, решение задач и кейсов</p>
--	--	---	---

**7.3.Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

***7.3.1. Формы текущего контроля***

***7.3.1.1. Контрольная работа***

## Вопросы 1 модуля.

- 1 Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях
2. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет
3. Порядок представления банками сведений о финансово – хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
- 5 Банковские операции и НДС
- 8 Особенности состава доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль банками
- 9 Особенности определения расходов банков

## Вопросы 2 модуля:

- 1 Особенности налогообложения страховых организаций.
- 2 Особенности состава доходов включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль страховыми организациями.
- 5 Особенности определения расходов страховых организаций, для целей налогообложения прибыли.
- 6 Понятие расходов по страхованию и определение их состава в целях налогообложения прибыли страховых организаций.

### ***7.3.1.2. Требования к выполнению контрольной работы***

*Контрольная работа выполняется по одной из предложенных тем в соответствии со структурой учебной дисциплины. Контрольная работа выполняется студентами очно-заочной и заочной форм обучения.*

### ***7.3.1.3. Критерии оценки контрольной работы***

При оценке контрольной работы учитывается:

- соответствие содержания работы заявленной теме;
- полнота раскрытия темы;
- перечень использованной литературы (при выполнении работы обучающимися по заочной форме);
- соответствие оформления требованиям.

## **7.3.2 Доклад**

### **7.3.2.1. Темы докладов указаны в п 4.3.2.**

### ***7.3.2.2. Требования к выполнению доклада***

Студент выбирает тему работы из предложенного списка, причем темы в одной учебной группе не должны дублироваться. Допускается возможность подготовки работы по теме, не включенной в тематику, но особо заинтересовавшей студента. В этом случае студент согласовывает предполагаемую тему с преподавателем.

### **7.3.2.3. Критерии оценки доклада**

1. Постановка темы доклада, её актуальность научная и практическая значимость, оригинальность.
2. Содержание доклада: относительный уровень сложности, научность и глубина рассматриваемых фактов, методов и приемов решений и доказательств.
3. Изложение доклада: свободное владение материалом, научной терминологией; понимание содержания и значимости выводов и результатов исследования, наглядность, последовательность и четкость изложения; риторические способности.
4. Использование современной научной литературы при подготовке работы.
5. Логика изложения доклада, убедительность рассуждений, оригинальность мышления.
6. Новизна предложений, отражающая собственный вклад автора.
7. Оригинальность работы.
8. Научная и практическая значимость работы.
9. Ответы на вопросы.
10. Публичная защита доклада.
11. Общее впечатление.

### **7.3.3. Реферат**

#### **7.3.3.1. Темы рефератов**

- 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

#### ***7.3.3.2. Требования к выполнению реферата***

*Реферат выполняется по одной из предложенных тем в соответствии со структурой учебной дисциплины. Оформление реферата должно соответствовать требованиям, утвержденным кафедрой.*

#### ***7.3.3.3. Критерии оценки реферата***

При оценке реферата учитывается:

- соответствие содержания реферата заявленной теме;
- полнота раскрытия темы;
- перечень использованной литературы;
- соответствие оформления требованиям.

#### ***7.3.4. Тесты***

##### **7.3.4.1. Вопросы на тест**

#### **. ТЕМА 1. Банки как субъект налоговых отношений**

- 1 Коммерческий банк во взаимоотношениях с налоговыми органами выступает:
  - 1 как самостоятельный налогоплательщик и налоговый агент;
  - 2 только как налоговый агент;
  - 3 только как посредник между государством и другими налогоплательщиками;

4 как самостоятельный налогоплательщик, налоговый агент и посредник между государством и другими налогоплательщиками.

2 Счета налогоплательщикам открываются банками при предъявлении:

1 свидетельства о постановке налогоплательщиков на учет в налоговых органах;

2 учредительных документов налогоплательщика;

3 фактов доказательств отсутствия расчетных счетов в других банках;

4 свидетельства о постановке налогоплательщиков на учет в налоговых органах и учредительных документов налогоплательщика;

**3 Свидетельство о постановке на учет – это:**

1 документ, подтверждающий факт наличия расчетных счетов в банках;

2 правоустанавливающий документ, подтверждающий факт постановки организации на налоговый учет;

3 документ, предъявляемый при закрытии и открытии счета в банке;

4 документ, предъявляемый при закрытии и открытии корреспондентского счета в Национальном банке;

**4 Коммерческие банки обязаны представить в налоговые органы информацию об открытии счета налогоплательщика в срок:**

1 10 дней;

2 5 дней;

3 1 месяц;

4 7 дней.

**5 Несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счетов организаций или индивидуальных предпринимателей влечет взыскание в виде:**

1 штрафа в размере 10 тыс. руб.

2 пени в размере 1/50 ставки рефинансирования ЦБ РФ;

3 штрафа в размере 20 тыс. руб.;

4 пени в размере 1/50 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки.

**6 Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика влечет взыскание в виде:**

1 штрафа в размере 20% суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика, но не более суммы задолженности;

2 пени в размере 1/50 ставки рефинансирования ЦБ РФ;

3 штрафа в размере 20 тыс. руб.;

4 штрафа в размере 20% суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика.

**7 Непредставление налоговым органам сведений о финансово- хозяйственной деятельности налогоплательщиков – клиентов банка влечет взыскание в виде:**

1 штрафа в размере 50 тыс. руб.

2 пени в размере 1/50 ставки рефинансирования ЦБ РФ;

3 штрафа в размере 10 тыс. руб.;

4 пени в размере 1/50 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки.

**8 Взыскание налога производится по решению налогового органа:**

1 путем направления в банк инкассового поручения на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщиков;

- 2 путем направления в банк решения о приостановлении счетов налогоплательщиков;
- 3 путем направления в банк решения о проведении выездной проверки;
- 4 путем направления в банк инкассового поручения на закрытие расчетных и текущих счетов налогоплательщика.

**9 В перечень сведений, которые могут потребовать налоговые органы у банков входит следующая информация:**

- 1 о наличии и движении денежных средств физических лиц, не являющихся налогоплательщиками;
- 2 о кредитах, их погашении и процентах по кредитам;
- 3 выписки из лицевых счетов;
- 4 сведения, регламентированные статьей 102 НК РФ

**Тема 2 Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость**

**10 Какие из перечисленных операций облагаются НДС?:**

- 1 открытие, переоформление и закрытие банковского счета;
- 2 депозитарные услуги;
- 3 перевод вкладов в другие банки;
- 4 оформление и выдача справок, подтверждающих наличие вкладов.

**11 Какие из перечисленных банковских операций не облагаются НДС?:**

- 1 консультационные услуги;
- 2 услуги по обеспечению технологического оборудования для бесперебойной работы платежной системы банка;
- 3 агентские операции;
- 4 операции по расчетно-кассовому обслуживанию.

12 Организации, в т.ч. банки и индивидуальные предприниматели, могут быть освобождены от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога, если:

- 1) в течение предшествующего налогового периода налоговая база этих организаций и индивидуальных предпринимателей, исчисленная по операциям, признаваемым объектом налогообложения без учета НДС и налога с продаж, не превысила 1 млн. руб.;
- 2) в течение предшествующих трех налоговых периодов налоговая база этих организаций и индивидуальных предпринимателей, исчисленная по операциям, признаваемым объектом налогообложения без учета НДС и налога с продаж, не превысила 3 млн. руб.;
- 3) в течение предшествующих трех налоговых периодов налоговая база этих организаций и индивидуальных предпринимателей, исчисленная по операциям, признаваемым объектом налогообложения без учета НДС и налога с продаж, не превысила 1 млн. руб.;
- 4) в течение предшествующего налогового периода налоговая база этих организаций и индивидуальных предпринимателей, исчисленная по операциям, признаваемым объектом налогообложения без учета НДС и налога с продаж, не превысила 3 млн. руб.

**13 Налоговый период по НДС:**

- 1) год;
- 2) месяц;

- 3) квартал;
- 4) декада

**14 Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется налогоплательщиком:**

- 1) как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы;
- 2) как сумма налога (при раздельном учете), полученная в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз;
- 3) расчетным путем на основании данных по иным аналогичными плательщикам;
- 4) расчетным путем на основании исчисления процентов.

**15 При реализации товаров (работ, услуг) налогоплательщик обязан выставить покупателю соответствующий счет-фактуру:**

- 1 в течение 2 дней со дня отгрузки товара;
- 2 не позднее 5 дней со дня отгрузки товара;
- 3 не позднее 10 дней со дня отгрузки товара;
- 4 не позднее 20 дней со дня отгрузки товара.

**16. Сроки уплаты НДС:**

- 1 уплата налога производится по итогам каждого налогового периода исходя из соответствующей

***7.3.4.2. Критерии оценки результатов тестирования***

Цель тестирования: проверка итоговых знаний по окончании курса «Банковское дело». Тест валиден по содержанию, т. к. тестовые задания сформулированы в соответствии с требованиями государственного стандарта.

*90-100% правильных ответов – отлично*

*75-89% правильных ответов – хорошо*

*60-74% правильных ответов – удовлетворительно*

*менее 74% правильных ответов – неудовлетворительно*

**7.3.6. Задачи**

**7.3.6.1. Задачи для самостоятельного решения**

**задача 1**

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 370 тыс. руб.;
- оплата инкассаторских услуг — 125 тыс. руб.;
- оплата коммунальных услуг — 35 тыс. руб.;
- за предоставление в аренду индивидуальных сейфов получено 140 тыс. руб.;
- за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации 60 тыс. руб.;
- за оказанные консультационные услуги получено от организаций и физических лиц 75 тыс. руб.;
- плата за ремонт инкассаторских сумок организации, применяющей упрощенную систему налогообложения,— 25 тыс. руб.,

### **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

### **Вариант 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

### **Вариант 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 3400т.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

### **Вариант 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.

8 за проведенные ремонтные работы оплачено строительной организации 350 т.р

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

### 7.3.6.2. Критерии оценки решения задач

Решение каждой задачи оценивается, исходя из критериев, приведенных в таблице

Качество решения	Оценка
Правильное решение задачи:	
получен верный ответ в общем виде и правильный численный ответ с указанием его размерности, при наличии исходных уравнений в «общем» виде – в «буквенных» обозначениях;	5
отсутствует численный ответ, или арифметическая ошибка при его получении, или неверная запись размерности полученной величины; задача решена по действиям, без получения общей формулы вычисляемой величины.	4
Записаны ВСЕ необходимые уравнения в общем виде и из них можно получить правильный ответ (ученик не успел решить задачу до конца или не справился с математическими трудностями)  Записаны отдельные уравнения в общем виде, необходимые для решения задачи.	3
Грубые ошибки в исходных уравнениях.	2

### 7.3.7. Форма промежуточного контроля по дисциплине:

#### 7.3.7.1. Перечень вопросов к зачету по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

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.

Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операции с ценными бумагами.

40. Порядок обложения налогом на прибыль доходов от размещения ценных бумаг.
41. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами.
42. Порядок обложения дивидендов налогом на прибыль.
43. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами.
44. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами.
45. Порядок признания расходов при приобретении и реализации ценных бумаг.
46. Порядок отчислений в резервы по обесценению ценных бумаг учитываемых для целей налогообложения.
47. Специфика определения и порядка налогообложения доходов по государственным и муниципальным бумагам.
48. Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
49. Состав доходов налогоплательщиков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
50. Определение расходов налогоплательщиков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

51. Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами (ст. 282 НКРФ).
52. Особенности определения налоговой базы при реализации инвестиционного пая, не обращающегося на организованном рынке ценных бумаг.
53. Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок осуществляемым доверительным управляющим.
54. Налогообложение имущества кредитных учреждений.
55. Ставки налога на имущество организаций, порядок и сроки оплаты в бюджета.
56. Сущность, объект, плательщики земельного налогообложения.
57. Объект налогообложения, порядок и сроки уплаты, ставки транспортного налога
58. Характеристика взаимоотношений банков с налоговыми органами
59. Порядок взаимодействия налогоплательщиков, банков, налоговых органов при открытии банковских счетов Определение банковского счета.
60. Ответственность банков за неисполнение или ненадлежащее исполнение установленных НК обязанностей

### **7.3.7.3. Критерии оценки знаний на итоговом контроле.**

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков отражены в Положении о модульно-рейтинговой системе (МРС), обучения студентов Дагестанского государственного университета (в редакции положения от 27.05.2010, решение Ученого Совета ДГУ, протокол №9) ([http://www.ndoc.dgu.ru/PDFF/%D0%9C%D0%A0%D0%A1\\_2014.pdf](http://www.ndoc.dgu.ru/PDFF/%D0%9C%D0%A0%D0%A1_2014.pdf)).

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля – 30 % и промежуточного контроля – 70 %.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 5 баллов
- участие на практических занятиях - 15 баллов
- выполнение контрольных работ – 5 баллов

Написание и защита реферата/доклада – 5 баллов

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- письменная контрольная работа/тестирование - 70 баллов

Критерии оценок следующие:

- 100 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности.

- 90 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности.

- 80 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера.

- 70 баллов - студент хорошо понимает пройденный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы.

- 60 баллов - студент отвечает в основном правильно, но чувствуется механическое заучивание материала.

- 50 баллов - в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки. - 40 баллов - ответ студента правилен лишь частично, при разъяснении материала допускаются серьезные ошибки.

- 20 - 30 баллов - студент имеет общее представление о теме, но не умеет логически обосновать свои мысли.

-10 баллов - студент имеет лишь частичное представление о теме.

-0 баллов - нет ответа.

***Таблица перевода рейтингового балла по дисциплине  
в «зачтено» или «не зачтено»***

Итоговая сумма баллов по дисциплине по 100-балльной шкале	Оценка по дисциплине
0-50	Не зачтено
51-100	Зачтено

***Таблица перевода рейтингового балла в «5»-балльную шкалу***

Итоговая сумма баллов по дисциплине по 100-балльной шкале	Оценка по 5-балльной шкале
0-50	Неудовлетворительно
51-65	Удовлетворительно
66-85	Хорошо
86-100	Отлично

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»**

### **8.1.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>

### **8.2.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»

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)«Налогообложение организаций финансового сектора экономики»**

Студенты имеют доступ к электронной библиотечной системе IPRBOOKS, в которой по большинству тем учебного курса имеются электронные учебники. Студентам при изучении дисциплины рекомендуется использовать источники в сети Интернет, где представлены учебники по социальной работа, теоретические материалы, документы органов государственного и муниципального управления, результаты социологических исследований, энциклопедические словари.

## Интернет-ресурсы

1. [www.government.ru](http://www.government.ru) - Официальный сайт Правительства РФ
2. <http://www.cbr.ru> - Сайт Центрального Банка России
3. <http://www.micex.ru/> - Интернет-страница ММВБ
4. <http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации.
5. <http://www.knigafund.ru/books/106854>
6. [bank.rusba.ru](http://bank.rusba.ru)
7. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)
8. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
9. [www.crednews.ru](http://www.crednews.ru)
10. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
11. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)
12. [www.wcredit.ru](http://www.wcredit.ru)
13. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва, 1999 – Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения: 22.03.2018). – Яз. рус., англ.
14. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – Махачкала, г. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/> (дата обращения: 22.03.2018).
15. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2010 – Режим доступа: <http://elib.dgu.ru>, свободный (дата обращения: 21.03.2018).

## Современные профессиональные базы данных:

1. База данных Web of Science (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР №WoS/242 от «02» апреля 2018 г.)
2. База данных SCOPUS (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР №SCOPUS/242 г. «09» января 2018 г.)
3. База данных APS Online Journals (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР № APS/ 73 от «09» января 2018 г.)
4. База данных Proquest Dissertations and Theses Global (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР № ProQuest/73 «09» января 2018 г.)
5. База данных SAGE Premier (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР №SAGE/73 г. «09» января 2018 г.)
6. База данных The American Association for the Advancement of Science (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР № SCI/73 г. «09» января 2018 г.)

### *Программное обеспечение и Интернет-ресурсы.*

1. «Консультант – Плюс».
2. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) (ФНС РФ)
3. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) (Министерство финансов РФ)
4. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) (Госкомстат РФ)
- 5 <http://biblioclub.ru> ЭБС “Университетская библиотека online
- 6 <http://elibrary.ru> Научная электронная библиотека eLibrary.ru
- 7 eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. – Москва, 1999 – Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения: 22.03.2018). – Яз. рус., англ.

8 Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучением: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – Махачкала, г. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/> (дата обращения: 22.03.2018).

9 Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2010 – Режим доступа: <http://elib.dgu.ru>, свободный (дата обращения: 21.03.2018).

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»**

Освоение дисциплины в полном объеме может быть достигнуто при посещении всех лекций и семинаров и выполнение предлагаемых заданий в виде докладов, тестов и устных вопросов. Успешное выполнение предлагаемых заданий обеспечивает возможность получения зачета по дисциплине после завершения курса без дополнительных вопросов.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции.

На семинарских занятиях деятельность студента заключается в активном слушании докладов других студентов, предоставлении собственных докладов, участии в обсуждении докладов, выполнении контрольных заданий. Темы студенческих докладов выбираются по согласованию с преподавателем в соответствии с планом семинарских занятий. При подготовке доклада рекомендуется обсудить содержание будущего доклада с преподавателем и получить методические рекомендации по его подготовке, в том числе указания на литературу. Литература, помимо указанной в программе, может самостоятельно подбираться студентом, в частности с привлечением источников из сети Интернет.

В случае, если студентом пропущено лекционное или семинарское занятие, он может освоить пропущенную тему самостоятельно с опорой на план занятия, рекомендуемую литературу и консультативные рекомендации преподавателя. При подготовке докладов студент, помимо указанных источников, может активно привлекать информацию, полученную на других курсах, а также излагать собственные соображения как специалиста в области информационных технологий.

Проведению зачета предшествует коллективная аудиторная консультация, на которой даются советы по подготовке к зачету. В целом рекомендуется регулярно посещать занятия и выполнять текущие занятия, что обеспечит достаточный уровень готовности к сдаче зачета.

### **Методика написания рефератов**

Целью написания рефератов является:

- привитие студентам навыков библиографического поиска необходимой литературы (на бумажных носителях, в электронном виде); привитие студентам навыков компактного изложения мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу в письменной форме, научно грамотным языком и в хорошем стиле;

- приобретение навыка грамотного оформления ссылок на используемые источники, правильного цитирования авторского текста;

- выявление и развитие у студента интереса к определенной научной и практической проблематике с тем, чтобы исследование ее в дальнейшем продолжалось в подготовке и написании курсовых и выпускных квалификационных работ и дальнейших научных трудах.

Основные задачи студента при написании реферата:

- с максимальной полнотой использовать литературу по выбранной теме (как рекомендуемую, так и самостоятельно подобранную) для правильного понимания авторской позиции;

- верно (без искажения смысла) передать авторскую позицию в своей работе;

- уяснить для себя и изложить причины своего согласия (несогласия) с тем или иным автором по данной проблеме.

**Требования к содержанию:**

- материал, использованный в реферате, должен относиться строго к выбранной теме;

- необходимо изложить основные аспекты проблемы не только грамотно, но и в соответствии с той или иной логикой (хронологической, тематической, событийной и др.)

- при изложении следует сгруппировать идеи разных авторов по общности точек зрения или по научным школам;

- реферат должен заканчиваться подведением итогов проведенной исследовательской работы: содержать краткий анализ-обоснование преимуществ той точки зрения по рассматриваемому вопросу, с которой Вы солидарны.

**Структура реферата.**

1. Начинается реферат с титульного листа.

Образец оформления титульного листа для реферата:

2. За титульным листом следует Оглавление. Оглавление - это план реферата, в котором каждому разделу должен соответствовать номер страницы, на которой он находится.

3. Текст реферата. Он делится на три части: введение, основная часть и заключение.

а) Введение - раздел реферата, посвященный постановке проблемы, которая будет рассматриваться и обоснованию выбора темы.

б) Основная часть - это звено работы, в котором последовательно раскрывается выбранная тема. Основная часть может быть представлена как цельным текстом, так и разделена на главы. При необходимости текст

реферата может дополняться иллюстрациями, таблицами, графиками, но ими не следует "перегружать" текст.

в) Заключение - данный раздел реферата должен быть представлен в виде выводов, которые готовятся на основе подготовленного текста. Выводы должны быть краткими и четкими. Также в заключении можно обозначить проблемы, которые "высветились" в ходе работы над рефератом, но не были раскрыты в работе.

4. Список источников и литературы. В данном списке называются как те источники, на которые ссылается студент при подготовке реферата, так и все иные, изученные им в связи с его подготовкой. В работе должно быть использовано не менее 5 разных источников, из них хотя бы один – на иностранном языке (английском или французском). Работа, выполненная с использованием материала, содержащегося в одном научном источнике, является явным плагиатом и не принимается. Оформление Списка источников и литературы должно соответствовать требованиям библиографических стандартов (см. Оформление Списка источников и литературы).

Объем и технические требования, предъявляемые к выполнению реферата.

Объем работы должен быть, как правило, не менее 12 и не более 20 страниц. Работа должна выполняться через одинарный интервал 12 шрифтом, размеры оставляемых полей: левое - 25 мм, правое - 15 мм, нижнее - 20 мм, верхнее - 20 мм. Страницы должны быть пронумерованы. Расстояние между названием части реферата или главы и последующим текстом должно быть равно трем интервалам. Фразы, начинающиеся с "красной" строки, печатаются с абзацным отступом от начала строки, равным 1 см.

При цитировании необходимо соблюдать следующие правила:

- текст цитаты заключается в кавычки и приводится без изменений, без произвольного сокращения цитируемого фрагмента (пропуск слов, предложений или абзацев допускается, если не влечет искажения всего фрагмента, и обозначается многоточием, которое ставится на месте пропуска) и без искажения смысла;

- каждая цитата должна сопровождаться ссылкой на источник, библиографическое описание которого должно приводиться в соответствии с требованиями библиографических стандартов.

Контрольная работа отражает уровень освоения студентами содержания дисциплины. Рабочей программой дисциплины предусматривается выполнение количества письменных контрольных работ всеми студентами.

При подготовке контрольной работы студенту рекомендуется четко сформулировать ответы на поставленные вопросы, но при этом важно показать самостоятельное видение проблемы и готовность к более глубокому освоению поставленных в контрольной работе вопросов.

При проверке контрольной работы оценивается степень усвоения студентами пройденного теоретического материала, знание современного состояния проблемы, методов ее изучения и подходов к ее решению. Контрольная работа проверяется и оценивается преподавателем.

В процессе самостоятельной работы над каждой темой студенту рекомендуется осуществлять следующие виды деятельности:

- проработка учебного материала по конспектам лекций, основной и рекомендуемой учебной литературе;
- работа над домашними заданиями;
- работа над вопросами и заданиями для самоподготовки;
- работа над дефинициями понятийно-категориального аппарата по каждой теме;
- написание реферата;
- решение заданных проблемных ситуаций;
- самостоятельное обоснование и анализ конкретных проблемных ситуаций в банковской деятельности;
- работа с тестами;
- поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору.

На занятиях «Банковское дело» обсуждаются наиболее важные проблемы при активном участии студентов. Активность студентов, как правило, зависит от правильного понимания категорий по банковскому делу, изучения конспекта лекций и конспектирования первоисточников, а также должной подготовки по предмету и общей эрудиции.

#### **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

В процессе преподавания дисциплины предполагается использование современных технологий визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), использование ресурсов электронной информационно-образовательной среды университета.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acadmc, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

#### **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для проведения занятий по дисциплине необходимы учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и

индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа должны быть оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для показа презентаций.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

