

**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»
Кафедра «Финансы и кредит»**


**Направление подготовки
38.03.01 «Экономика»
Профиль подготовки: «Налоги и налогообложение»**

**Квалификация: бакалавр
Форма обучения: очная, заочная**

МАХАЧКАЛА

2020г.

Рабочая программа дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» составлена в 2020 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Минобрнауки РФ от 12 ноября 2015 г. №1327

Разработчик: кафедра «Финансы и кредит» ДГУ к.э.н., доцент
Гюльмагомедова Г.А. 

Рабочая программа дисциплины одобрена:

на заседании кафедры «Финансы и кредит»

от «4» 03 2020 г., протокол № 7

Зав. кафедрой  Алиев Б.Х.

(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета

от «16» 03 2020г., протокол № 7

Председатель  Сулейманова Д.А.

(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «23» 03 2020г. 

(подпись)

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.

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-1 ПК-4 ПК-7. ПК-22 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.

1. Цели освоения дисциплины

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

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина Налогообложение организаций финансового сектора экономики относится к вариативной части образовательной программы бакалавриата, по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит».

Теоретический материал по данному курсу сформирован с учетом знаний, получаемых студентами в ходе изучения общепрофессиональных и специальных дисциплин, среди которых: «Налогообложение организаций и физических лиц» «Организация и методика налоговых проверок» «Лабораторный практикум по исчислению налогов» и параллельно с дисциплиной «Казначейское дело». В соответствии с учебными планами бакалавриата направления «Экономика» дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» изучается студентами в 7 и 8 семестрах, по плану 2018 года 6, 7 семестрах.

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-7;	<p>способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет;</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные понятия по налогообложению организаций финансового сектора экономики , используемые для обзора в отечественной и зарубежной информации; - основные источники информации при подготовке аналитического отчета и информационного обзора; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать информационные источники (сайты, форумы, периодические издания) по тематике налогообложения организаций финансового сектора экономики <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками организации сбора информации для подготовки информационного обзора и аналитического отчета используемого в практике налогообложения организаций финансового сектора экономики
ПК-4	<p>способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты</p>	<p>Знать: методы описания действующего режима налогообложения организаций финансового сектора экономики с целью экономического анализа;</p> <p>Уметь: интерпретировать полученные в результате определения особенностей формирования налоговых баз по налогам, оплачиваемым банками, страховыми организациями, по доходам, полученным в результате осуществления с операциями</p>

		с ценными бумагами данные; Владеть: навыками описания действующей системы налогообложения организаций финансового сектора экономики
ПК -1	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Знать: методы анализа исходных данных для расчетов налогов организаций финансового сектора экономики Уметь: анализировать исходные данные для расчета налоговых баз по налогам от организаций финансового сектора экономики Владеть: методами анализа исходных данных по налогам от банков, страховых организаций .
ПК -22	способен применять нормы регулирующие бюджетные валютные налоговые отношения в области страховой банковской деятельности учета и контроля	Знать: действующий режим налогообложения организаций финансового сектора экономики; Уметь: определять особенности формирования налоговых баз по налогам, оплачиваемым банками, страховыми организациями, по доходам, полученным в результате осуществления с операциями с ценными бумагами; Владеть: навыками применения теоретических знаний для составления расчетов по налогам

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

4.1. Объем дисциплины

Объем дисциплины по учебному плану 2018 года 6 зачетных единиц, в том числе в академических часах по видам учебных занятий

Очная форма обучения

Семес тр	Учебные занятия						Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцирован ный зачет, экзамен	
	в том числе							
	Контактная работа обучающихся с преподавателем							
	Всег о	из них						
Лекц ии		Лабораторн ые занятия	Практиче ские занятия	контр оль	Консульт ации	СР, в том числе экза мен		
6	108	28	-	22	-		-	58
7	108	26		28			18	Экзамен
	216	54		50			104	

заочная форма обучения

курс	Учебные занятия						СР	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе							
	Контактная работа обучающихся с преподавателем							
	Всего	из них						
Лекции		Лабораторные занятия	Практические занятия	контроль	Консультации			
4	108	4	-	2	4	-	62	Зачет
5	108	6		6	9		123	Экзамен
	216	10		8	13		185	

По плану 2015 объем дисциплины 5 зачетных единиц, в том числе в академических часах по видам учебных занятий

Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия						СР, в том числе экзамен	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе							
	Контактная работа обучающихся с преподавателем							
	Всего	из них						
Лекции		Лабораторные занятия	Практические занятия	контроль	Консультации			
7	72	30	-	30	-	-	12	Зачет
8	108	18		16			47	Экзамен
	180	48		46			59	27

Заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия						СР, в том числе экзамен	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе							
	Контактная работа обучающихся с преподавателем							
	Всего	из них						
Лекции		Лабораторные занятия	Практические занятия	контроль	Консультации			
7	72	6	-	8	-	-	58	Зачет
8	108	10		10			88	Экзамен
	180	16		18			137	9

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 самост. раб.		
Модуль 1. «Особенности налогообложения банков»								
1	Тема 1 Понятие финансового сектора экономики и развитие системы его налогообложения	6	1	2	2		8	Опросы, защита рефератов
2	Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений	6	2 3	4	2		8	Опросы,
3	Тема 3 Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость	6	4	2	2		6	Опросы, защита рефератов
	Итого модуль 1			8	6		22	
Модуль 2 Налогообложение прибыли коммерческих банков								
4	Тема 4 Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования состава доходов включаемых в налоговую базу	6	5 6	4	4		10	Опросы, тестирование, решение задач
5	Тема 5 Налог на прибыль: определение расходов банков, включаемых в налоговую базу	6	8	4	2		10	Опросы, тестирование, решение задач
	Итого по модулю 2:			10	6		20	Контрольная работа
Модуль 3. «Особенности налогообложения страховых организаций. Специфика налогообложения доходов по ценным бумагам»								
6	Тема 6. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Определение состава и порядка формирования доходов и расходов для целей налогообложения прибыли.	6	9, 10	2	4		6	Опросы, тестирование
7	Тема 7. Налог на прибыль: определение расходов страховых организаций, включаемых в	6	11	2	4		6	Опросы, тестирование

	налоговую базу							
8	Тема 8. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями	6	12	2	2		4	Опросы, тестирование
	Итого модуль 3	6		10	10		16	Опросы, тестирование
	Итого семестр	108		28	22		58	Опросы, тестирование
Модуль 4 Налогообложение доходов организаций по операциям с ценными бумагами								
9	Тема 9 Налогообложение доходов организаций от владения и размещения ценных бумаг	7	13	2	2		6	Опросы, тестирование
10	Тема 10 Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами	7	14,15	4	4		6	Опросы, решение задач
11	Тема 11 Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок	7	16	2	2		8	Опросы, защита рефератов,
12	Итого модуль 4:	36		8	8		20	Контрольная работа
Модуль 5 Специфика налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов								
14	Тема 12 Налогообложение доходов от деятельности инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов	7	1	4	4			Опросы, решение задач
15	Тема 13 Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных инвестиционных фондов	7	2,3	4	4			Опросы, решение задач
19	Тема 15 Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами	8	5	4	4			Опросы, защита рефератов
20	Тема 16 Исчисление налоговой базы подохода в виде материальной выгоды, получаемой по вкладам в банках и операциям с ценными	7	6	2	2			Опросы, защита рефератов

	бумагами							
25	Тема 19 Определение налоговой базы по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения	7	7	4	2		1	Опросы
26	Итого модуль 5	36		18	16		2	Контрольная работа
27	Итого семестр			26	28		18	
28	Подготовка к экзамену						36	
29	Итого семестр	108		26	28		54	
30	Итого по дисциплине	216		54	50		76	Экзамен 36

заочная форма обучения (план 2017 года)

№ 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 самост. раб.		
1	Тема 1 Понятие финансового сектора экономики и развитие системы его налогообложения	7	1	2			6	Опросы защита реферата
2	Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений	7	2 3				6	Опрос
3	Тема 3 Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость	7	4				6	Опрос тестирование
4	Тема 4 Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования состава доходов включаемых в налоговую базу	7	5 6				8	Опрос тестирование
5	Налог на прибыль: определение расходов банков, включаемых в налоговую базу	7	8	2			6	Опросы, решение задач

6	Тема 6. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Определение состава и порядка формирования доходов и расходов для целей налогообложения прибыли.	7	9, 10		2		6	Опросы, , тестирование
	Итого семестр	72		4	2		62	Зачет 4
7	Тема 7. Налог на прибыль: определение расходов страховых организаций, включаемых в налоговую базу	8	11	2			12	Опросы, участие в дискуссиях
8	Тема 8. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями	8	12	2			12	Опросы, решение задач
9	Тема 9 Налогообложение доходов организаций от владения и размещения ценных бумаг	8	13		2		12	Опросы, , тестирование
10	Тема 10 Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами	8	14,15		2		12	Опросы, решение задач
11	Тема 11 Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок	8	16	2			12	Опросы защита рефератов
14	Тема 12 Налогообложение доходов от деятельности инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов	8	1		2		12	Опросы, , тестирование
15	Тема 13 Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных инвестиционных фондов	8	2,3				12	Опросы, , тестирование
16	Тема 14 Налогообложение доходов негосударственных пенсионных фондов	8	4	2			12	Опросы, , участие в дискуссиях, тест
19	Тема 15 Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами	8	5				15	Опросы
20	Тема 16 Исчисление налоговой базы по доходам в виде материальной выгоды, получаемой по вкладам в банках и	8	6				12	Опросы решение задач

	операциям с ценными бумагами							
	Итого семестр	144		6	6		12 3	9 экзамен
3 0	Итого по дисциплине	216		10	8		18 5	Экзамен
	Подготовка к экзамену						9	

Учебный план 2015 года

(очная форма обучения)

№ 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	Практически е занятия	Контроль самост. раб.		
Модуль 1. «Особенности налогообложения банков»								
1	Тема 1 Понятие финансового сектора экономики и развитие системы его налогообложения	7	1	2	2		2	Опросы тест
2	Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений	7	2 3	4	4			Опросы, , тест
3	Тема 3 Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость	7	4	2	2			Опросы, тест
4	Тема 4 Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования состава доходов включаемых в налоговую базу	7	5 6	4	4		1	Опросы, участие в дискуссиях, тест, решение задач
5	Налог на прибыль: определение расходов банков, включаемых в налоговую базу	7	8	4	4		1	Опросы, решение задач

	Итого по модулю 1:			16	16		4	Контрольная работа
Модуль 2. «Особенности налогообложения страховых организаций. Специфика налогообложения доходов по ценным бумагам»								
6	Тема 6. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Определение состава и порядка формирования доходов и расходов для целей налогообложения прибыли.	7	9, 10	4	4		1	Опросы, тестирование
7	Тема 7. Налог на прибыль: определение расходов страховых организаций, включаемых в налоговую базу	7	11	2	2		1	Опросы тестирование
8	Тема 8. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями	7	12	2	2		2	Опросы, решение задач
9	Тема 9 Налогообложение доходов организаций от владения и размещения ценных бумаг	7	13	2	2		1	Опросы,
10	Тема 10 Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами	7	14,1 5	2	2		1	Опросы, защита рефератов, тест
11	Тема 11 Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок	7	16	2	2		2	Опросы, решение задач

12	Итого модуль 2:	7		14	14		8	Контрольная работа
13	Итого	72		30	30		1 2	Зачет
Модуль 3 Специфика налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов								
14	Тема 12 Налогообложение доходов от деятельности инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов	8	1	2	2		7	Опросы, участие в дискуссиях,
15	Тема 13 Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных инвестиционных фондов	8	2,3	4	4		7	Опросы, , тест
16	Тема 14 Налогообложение доходов негосударственных пенсионных фондов	8	4	2	2		6	Опросы, тест
17	Итого модуль 3	8		8	8		2 0	Контрольная работа
Модуль 4 Особенности налогообложения доходов физических лиц, получаемых от организаций финансового сектора экономики								
19	Тема 15 Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами	8	5	4	4		9	Опросы, тест
20	Тема 16 Исчисление налоговой базы дохода в виде материальной выгоды, получаемой по вкладам в банках и операциям с ценными бумагами	8	6	2	2		9	Опросы, решение задач
21	Тема 17 Определение налоговой базы по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения	8	7	4	2		8	Опросы, решение задач

22	Итого модуль 4	8		10	18		1 6	Контрольная работа
23	Итого семестр	108		18	16		4 7	Экзамен 27
23	Итого по дисциплине	180		48	46		5 9	Экзамен 27

Форма обучения *заочная*

Таблица №2

№ п/п	Разделы и темы Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая в часах			Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Контроль самост. раб.		
1	Тема 1 Понятие финансового сектора экономики и развитие системы его налогообложения						12	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
2	Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений			2	2		12	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
3	Тема 3 Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость						12	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
4	Тема 4 Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования состава доходов включаемых в			2	2		12	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест, решение задач

	налоговую базу							
5	Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Определение состава и порядка формирования доходов и расходов для целей налогообложения прибыли.			2	2		15	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест, решение задач
	Итого семестру 1:	72		6	8		58	Зачет
6	Тема 6. Особенности Налогообложение страховых организаций, включаемых в налоговую базу			2	2		10	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
8	Тема 7. Налогообложение доходов организаций от владения и размещения ценных бумаг			2			10	
11	Тема 8 Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок				2		10	Опросы участие в дискуссиях
14	Тема 9 Налогообложение доходов от деятельности инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов			2			10	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
15	Тема 10 Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных инвестиционных фондов			2			10	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
16	Тема 11 Налогообложение доходов негосударственных пенсионных фондов				2		10	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
19	Тема 12 Налогообложение физических лиц по доходам от						10	Опросы, представление док-

	операций с ценными бумагами							ладов, участие в дискуссиях, тест
21	Тема 13 Определение налоговой базы по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения			2			10	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
23	Итого семестр	108		10	10		88	Экзамен
23	Итого по дисциплине	180		16	18		146	Экзамен

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 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 экономике 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 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.

4.3.2. 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 экономике
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

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:

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

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.

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы

- 3 Способы повышения эффективности организации налогового контроля в коммерческих банках.
- 4 Налоговое стимулирование деятельности банков
- 5 Роль банков в рыночной экономике.

Индивидуальная работа, реферат , эссе.

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

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы

- 2 Характерные нарушения, выявляемые при налоговых проверках банков и способы их выявления налоговыми органами.
- 16 Понятие и содержание финансовых инструментов срочных сделок.

Индивидуальная работа, тестирование и разбор ситуационных задач.

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

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы

1 Понятие и определения ценных бумаг на предъявителя, эмиссионные ценные бумаги

2 Налог на имущество банков.

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

4 Основные направления налогообложения имущества банков.

5 Проблемы налогообложения прибыли коммерческих банков.

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

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы

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

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

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.

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы

- 1 Роль и организационно-правовое обеспечение деятельности страховых организаций на российском рынке.
 - 2 Роль страхования в национальной экономике.
- Литература 1,2,6

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.

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы

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.

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы

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

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы

1 Требования к ценовому фактору при определении финансового результата от реализации ценных бумаг для целей налогообложения

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.

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на тему

1 Расчет подлежащей налогообложению в отчетном периоде суммы накопленного купонного дохода

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.

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на тему

1 Развитие акционерных инвестиционных фондов в России

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

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы

1 Особенности паевых инвестиционных фондов как участников налоговых отношений.

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

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

4 Паевые инвестиционные фонды – специфический субъект налоговых отношений.

Тема 12. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов

Вопросы для обсуждения:

1 Характеристика деятельности НПФ (негосударственного пенсионного фонда)

2 Доходы от размещения пенсионных резервов и порядок их включения в налоговую базу по НПО НПФ

3 Характеристика расходов , включаемых в налоговую базу по НПО НПФ

4 Особенности исчисления и оплаты НДС негосударственными пенсионными фондами.

Задания на самостоятельную подготовку:

Индивидуальная работа, тестирование и разбор ситуационных задач.

Тема 14. Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами

Вопросы для обсуждения:

1 Виды операций , осуществляемых физическими лицами с ценными бумагами

2 Определение дохода физического лица по операциям с ценными бумагами

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы Индивидуальная работа, тестирование и разбор ситуационных задач.

Тема 15. Исчисление налоговой базы по доходам в виде материальной выгоды, получаемой по вкладам в банках и операциям с ценными бумагами.

Вопросы для обсуждения:

1 Виды материальной выгоды, получаемой по вкладам в банках и операциям с ценными бумагами.

2 расчет налоговой базы по НДФЛ при получении физическими лицами материальной выгоды.

3 Порядок определения рыночной и расчетной цены ценной бумаги для целей налогообложения

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы Индивидуальная работа, тестирование и разбор ситуационных задач.

Тема 16. Определение налоговой базы по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

Вопросы для обсуждения

1. Факторы , влияющие на порядок формирования налоговой базы по НДФЛ договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения
- 2 Порядок налогообложения страховых выплат по договорам обязательного страхования
- 3 порядок налогообложения страховых выплат по договорам долгосрочного страхования жизни
- 4 Порядок налогообложения страховых выплат по договорам медицинского страхования

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы

- 1 Роль и место НДФЛ в бюджетной системе РФ
- 2 Этапы развития системы налогообложения страхования

Литература 1,10

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.

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
Пк-1	Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-	Знает; - комплекс теоретических положений по налогообложению организаций финансового сектора экономики для анализа налоговой отчетности кредитных организаций, страховых организаций,	Устный опрос, письменный опрос, дискуссия, решение задач и кейсов

	<p>экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p>акционерных фондов и других организаций финансового сектора экономики.</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативно-правовую базу налогового законодательства и отслеживать его изменения; - об основных функциях и задачах налоговых органов при осуществлении взаимодействия налоговых органов и кредитных организаций <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, статьи; <p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - современной методикой, методами и приемами анализа налоговой отчетности, динамики изменения налоговых показателей изучаемых организаций <p><i>Умеет:</i></p> <p><i>Владеет:</i></p>	
ПК-7	<p>способен, использовать отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет;</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные понятия по налогообложению организаций финансового сектора экономики , используемые для обзора в отечественной и зарубежной информации; - основные источники информации при подготовке аналитического отчета и информационного обзора; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать информационные источники (сайты, форумы, периодические издания) по тематике налогообложения организаций финансового сектора экономики 	<p>Устный опрос, письменный опрос, дискуссия, решение задач и кейсов</p>

		<p>Владеть:</p> <p>- навыками организации сбора информации для подготовки информационного обзора и аналитического отчета используемого в практике налогообложения организаций финансового сектора экономики</p>	
Пк-4	<p>способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты);</p>	<p>Знать: методы описания действующего режима налогообложения организаций финансового сектора экономики с целью экономического анализа;</p> <p>Уметь: интерпретировать полученные в результате определения особенностей формирования налоговых баз по налогам, оплачиваемым банками, страховыми организациями, по доходам, полученным в результате осуществления с операциями с ценными бумагами данные;</p> <p>Владеть: навыками описания действующей системы налогообложения организаций финансового сектора экономики</p>	
	<p>способен применять нормы регулирующие бюджетные валютные налоговые отношения в области страховой банковской деятельности учета и контроля</p>	<p>Знать: нормы действующего режима налогообложения организаций финансового сектора экономики;</p> <p>Уметь: применять нормы регулирующие налоговые отношения в области страховой банковской деятельности учета и контроля;</p> <p>Владеть: навыками применения теоретических знаний для составления расчетов по налогам</p>	

дисциплины (перечень планируемых результатов обучения) .

7.2. Типовые контрольные задания

7.2.1. Формы текущего контроля

7.2.1.1. 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.

7.2.1.2. 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.

7.2.1.3. 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.

7.2.2 Доклад

7.3.2.1. Темы докладов указаны в п 4.3.2.

7.2.2.2. 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.

7.2.2.3. 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.

7.2.3. Реферат

7.2.3.1. 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

7.2.3.2. Требования к выполнению реферата

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

7.2.3.3. Критерии оценки реферата

При оценке реферата учитывается:

- соответствие содержания реферата заявленной теме;

- полнота раскрытия темы;
- перечень использованной литературы;
- соответствие оформления требованиям.

7.2.4. Тесты

7.2.4.1. 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 реализации товаров (работ, услуг) за истекший налоговый период не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом;

2 уплата налога производится по итогам каждого налогового периода исходя из соответствующей реализации товаров (работ, услуг) за истекший налоговый период не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом,

3) налогоплательщики с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС и налога с продаж, не превышающими 1 млн. руб., вправе уплачивать налог исходя из фактической реализации (передачи) товаров за истекший квартал не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом;

4) налогоплательщики с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС и налога с продаж, не превышающими 3 млн. руб., вправе уплачивать налог исходя из фактической реализации (передачи) товаров за истекший квартал не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

17 Банки являются плательщиками НДС по таким операциям, работам, услугам, как:

- 1 осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 2 инкассации;
- 3 купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в т.ч. оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- 4 выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.

7.2.4.2. 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

7.2.6. Задачи

7.2.6.1. 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

7.2.6.2. 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

7.2.7. Форма промежуточного контроля по дисциплине:

6 семестр –зачет;

7 семестр – экзамен

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

- 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.
- 4 Банки как плательщики НДС
- 5 Банковские операции и НДС
- 6 Порядок исчисления и уплаты НДС
- 7 Банки как плательщики налога на прибыль
- 8 Особенности состава доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль банками
- 9 Особенности определения расходов банков
- 10 Особенности состава и порядка формирования доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль страховыми организациями
- 11 Особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения
- 12 Поступления, связанные со страхованием, не облагаемые НДС
- 14 Услуги страховых организаций, облагаемые НДС.
- 1 Налогообложение доходов от размещения ценных бумаг.
2. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами.
3. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами
- 4 Налогоплательщики и налоговая база доходов по гос. и муниципальным ценным бумагам при исчислении налога на прибыль организаций
- 5 Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок .
- 6 Особенности налогообложения доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов
- 7 Паевые инвестиционные фонды – специфический субъект налоговых отношений.
- 8 Специфика налогообложения доходов негосударственных пенсионных фондов.
- 9 Доходы физических лиц, полученные от владения ценными бумагами
10. Налогообложение доходов физических лиц, полученных в результате совершения операций купли-продажи ценных бумаг.
- 11 Порядок исчисления налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами.
- 12 Расчет суммы доходов от размещения пенсионных резервов при налогообложении прибыли организаций.
- 13 Особенности налогообложения операций по ФИСС
- 14 Особенности налогообложения операций РЕПО.

7.2.7.2. Вопросы к экзамену 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
61. НДС кредитных операций. Факторинг и НДС. Обложение НДС операций по расчетно-кассовому обслуживанию.
62. Гарантийные операции: общая характеристика и порядок налогообложения. Агентские операции коммерческих банков и НДС.
63. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль страховых организаций
64. Учет расходов страховыми организациями кассовым методом и методом начислений.
65. Процентные расходы, связанные с привлечением средств физических и юридических лиц.
66. Определение расходов, связанных с кредитной и приравненной к ней деятельности.
67. Состав расходов по расчетно-кассовому обслуживанию. Виды расходов по валютным операциям
68. Определение расходов, связанных с кредитной и приравненной к ней деятельности.
69. Этапы становления страхового рынка. Операции, не подлежащие обложению НДС страховых организаций. Определение страховых агентов, страховых брокеров.
70. Определение налоговой базы по НДС по брокерским и иным посредническим услугам по страхованию и перестрахованию. Поступления страхователей, не включаемых в налоговую базу по НДС.

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

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий - 10 баллов (на каждом занятии),
- участие на практических занятиях 70 - баллов (на каждом занятии),
- выполнение самостоятельной работы - 20 баллов.
- выполнение контрольных работ - 100 баллов (1 теоретический вопрос - 20 баллов, 15 тестов – 30 баллов, решение задачи – 50 баллов).

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 50 баллов,
- решение задачи- 50 баллов

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

8.1.Основная литература

1.Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики : учебник / М-во образования и науки РФ, Федерал.ин-т развития образования. - М. : Рид Групп, 2012. - 303 с. - (Национальное экономическое образование). - ISBN 978-5-4252-0644-2 : 348-00. 2012. - 303 с. -

2. Литвинова С.А. Налогообложение кредитных организаций [Электронный ресурс]: учебное пособие / С.А. Литвинова. - Москва; Берлин :Директ-Медиа, 2016. - 81 с. - Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444871\(20.03.2018\).](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444871(20.03.2018).) 20.03.2018).

3.Митрофанова И.А. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебник / И.А. Митрофанова, А.Б. Тлисов, И.В. Митрофанова. - Москва; Берлин :Директ-Медиа, 2017. - 282 с. - Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=476730\(20.03.2018\).](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=476730(20.03.2018).) 20.03.2018).

4.Якупов З.С. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс]: учебное пособие / З.С. Якупов; Институт экономики, управления и права (г. Казань). - Казань : Познание, 2012. - 232 с. Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=257693.> (12.03.2018).

8.2. Дополнительная литература

1. Романов Б.А. Налоги и налогообложение в Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебное пособие / Б.А. Романов. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2016. - 560 с. - Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=452633\(25.03.2018\)](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=452633(25.03.2018)).

2. Шелемех Н.Н. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс] : практикум / Н.Н. Шелемех. — Электрон.текстовые данные. — М. : Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К.А.Тимирязева, 2014. — 103 с. — 978-59675-0993-3. — Режим доступа: [http://www.iprbookshop.ru/33869.html\(18.04.2018\)](http://www.iprbookshop.ru/33869.html(18.04.2018)).

3. 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\(10.04.2018\)](http://www.iprbookshop.ru/10799.html(10.04.2018)).

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

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы.

1. « Консультант – Плюс».
2. www.nalog.ru (ФНС РФ)
3. www.minfin.ru (Министерство финансов РФ)
4. www.gks.ru (Госкомстат РФ)
- 5 <http://biblioclub.ru> ЭБС “Университетская библиотека online
- 6 <http://elibrary.ru> Научная электронная библиотека eLibrary.ru

Электронные варианты тестовых заданий для проверки текущих и остаточных знаний студентов

- Сайт ДГУ в Интернете
- Лекции курса в электронном варианте (имеются на кафедре)
- Методические рекомендации по изучению дисциплины

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 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 «Налогообложение организаций финансового сектора экономики», включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

При подготовке к семинарским занятиям, а также при написании рефератов могут использоваться поисковые сайты сети «Интернет», информационно-справочная система «Консультант+», а также Интернет-ресурсы, перечисленные в разделе 9 данной программы.

Для проведения индивидуальных консультаций может использоваться электронная почта.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

Для проведения занятий по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

используются:

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, в которой имеются: парта семиместная – 12 шт., стулья ученические - 84 шт., доска классная - 1 шт., стол преподавателя - 1 шт., стул преподавателя - 1 шт., таблицы, схемы, наглядный материал, стенды, проектор, экран для проектора.

2. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, в которой имеются: парта двухместная – 13 шт., стулья ученические - 26 шт., доска классная - 1 шт., стол преподавателя - 1 шт., стул преподавателя - 1 шт., шкаф – 2 шт., таблицы, схемы, наглядный материал, стенды.

