



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель ОП

Заведующий кафедрой
«Финансы и кредит»

А.А. Кравченко

«15» января 2016 г.

Ж.И. Лялина

«15» января 2016 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Налогообложение финансового сектора экономики

Направление подготовки 38.03.01: «Экономика»
профиль «Финансы и кредит»
Форма подготовки заочная

курс 4

лекции – 8 час.

практические занятия – 12 час.

лабораторные работы – – ____ час.

в том числе с использованием МАО лек. ____/пр. 6 /лаб. ____ час.

всего часов аудиторной нагрузки 20 час.

в том числе с использованием МАО 6 час.

самостоятельная работа – 124 час.

в том числе на подготовку к экзамену 54 час.

контрольные работы (количество)

курсовая работа / курсовой проект ____ семестр

зачет – _ семестр

экзамен 4 курс

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 12.11.2015 г. №1327

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол от «15» января 2016 г. №1

Заведующая кафедрой: к.э.н., доцент Ж.И. Лялина

Составитель: к.э.н., доцент О.А. Синенко

I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от « ____ » _____ 20__ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от « ____ » _____ 20__ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

ABSTRACT

Bachelor's degree in 38.03.01: Economy

Course title: "Taxation of the financial sector"

Basic part of Block 1, 4 credits

Instructor: Olga A. Sinenko, Candidate of Technical Sciences, Associate Professor

At the beginning of the course a student should be able to:

- ability to self-improvement and self-development in the professional sphere, to improve the general cultural level;
- ability to use modern methods and technologies (including information) in professional activities;
- ability to analyze and interpret financial, accounting and other information contained in the statements of enterprises of various forms of ownership, organizations, departments, etc. and use the information to make management decisions;
- ability to use regulatory documents in their professional activities, willingness to comply with current legislation and the requirements of regulatory documents;
- the ability to calculate the economic and socio-economic indicators characterizing the activities of economic entities on the basis of standard methodologies and the current regulatory framework;
- the ability to collect and analyze the source data necessary for the calculation of economic and socio-economic indicators characterizing the activities of economic entities.

Learning outcomes:

- the ability to collect and analyze the source data necessary for the calculation of economic and socio-economic indicators characterizing the activities of economic entities; (SPC-1);
- the ability to choose tools for processing economic data in accordance with

the task, analyze the results of calculations and substantiate the findings (GPC-3);

- the ability to capable of calculating the economic and socio-economic indicators characterizing the activities of business entities on the basis of standard methodologies and the current regulatory framework (SPC-2);

- the ability to carry out the calculations necessary for the compilation of economic sections of plans, justify them and present the results of work in accordance with the standards adopted by the organization (SPC-3);

- the ability to analyze and interpret financial, accounting and other information contained in the statements of enterprises of various forms of ownership, organizations, departments, etc. and use the information to make management decisions (SPC-5).

- the ability to analyze and interpret data of domestic and foreign statistics on socio-economic processes and phenomena, to identify trends in socio-economic indicators (SPC-6).

Course description:

The content of the course “Taxation of the financial sector” consists of three sections and covers the following range of issues:

1. The financial sector of the economy and the banking system in the Russian Federation: the composition and features of the functioning of the organizations of the financial sector of the Russian economy; methods of state regulation of banking, insurance and investment activities; the role of taxes in the system of regulation of the financial sector of the economy; tax specifics of banks, the characteristics of the essential and optional elements of taxes paid by banks; specifics of defining and keeping records of income and expenses of banks for the purpose of calculating corporate income tax; features of calculating value added tax by banks.

2. Features of taxation of insurance organizations: the specifics of taxation of insurance organizations; the characteristics of the essential and optional elements of taxes paid by insurance organizations; specifics of determining the tax base for insurance contracts when calculating the tax on personal income; features of

calculating the value added tax by insurance organizations

3. Taxation of investment funds and professional participants of the securities market: features of taxation of business transactions using securities; specifics of taxation of business transactions of legal entities and individuals using securities; methods of valuing securities for tax purposes; specifics of determining the tax base for securities transactions for the purpose of calculating corporate income tax; specifics of taxation of investment and mutual funds; taxation of risky operations of investment institutions; specifics of the taxation of forward transactions; features of determining the tax base, the calculation and payment of corporate income tax and VAT by investment and mutual funds.

Main course literature:

1. Goncharenko, L.I. Praktikum po discipline Nalogooblozhenie organizacij finansovogo sektora ehkonomiki [Workshop on discipline Taxation of organizations of the financial sector of the economy] : uchebnoe posobie / L.I. Goncharenko. — EHlektron. dan. Moskva : Finansy i statistika, 2005. — 145 p. (rus). - Access: <https://e.lanbook.com/book/53781>

2. Panskov, V. G. Nalogi i nalogooblozhenie: teoriya i praktika v 2 t. Tom 2 : uchebnik i praktikum dlya akademicheskogo bakalavriata / V. G. Panskov. — 5-e izd., pererab. i dop. — [Taxes and taxation: theory and practice in 2 tons. Volume 2: textbook and workshop for academic undergraduate]. - M. : Izdatel'stvo YUrajt, 2016. — 398 p. (rus). - Access: <https://biblio-online.ru/book/nalogi-i-nalogooblozhenie-teoriya-i-praktika-v-2-t-tom-2-402611>

3. Osipova T.I., CHesnokova L.A. Nalogooblozhenie strahovyh organizacij v global'noj ehkonomike [Taxation of insurance organizations in the global economy]. (rus). - Strahovye organizacii: buhgalterskij uchet i nalogooblozhenie. 2014. № 3. p. 18 - 26.

4. CHesnokova L. A. Nalogi i nalogooblozhenie. Praktikum : ucheb. posobie / N.I. YAshina, M.YU. Ginzburg, L.A. CHesnokova. [Taxes and taxation. Practical work]— 2-e izd. (rus). — M. : RIOR : INFRA-M, 2017. — 87 p. <http://www.znaniyum.com> Access:

<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:786123&theme=FEFU>

5. Musaeva H.M., Dzhaparova L.G. Sistema nalogooblozheniya kreditnyh organizacij i ee ehffektivnost' [The system of taxation of credit institutions and its effectiveness] (rus). Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet. 2018. № 15-16. pp. 962 - 973.

6. Smirnova E.V. Nalogovoe byudzhetrovanie v sisteme upravleniya riskami kommercheskogo banka. [Tax budgeting in the risk management system of a commercial bank] (rus). Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet. 2014. № 7. pp. 39 - 50.

7. CHirkov A.V. Osobennosti pravovogo regulirovaniya mikrofinansovoj deyatel'nosti mikrofinansovyh organizacij: monografiya. [Features of the legal regulation of microfinance activities of microfinance organizations]. - Moscow: Prospekt, 2018. 176 p.

8. Nalogovyj kodeks Rossijskoj Federacii (chast' vtoraya) [The tax code of the Russian Federation (part two)] 05.08.2000 № 117-FZ).

Form of final control: exam

Аннотация рабочей программы дисциплины «Налогообложение финансового сектора экономики»

Учебный курс «Налогообложение финансового сектора экономики» предназначен для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит, заочной формы обучения.

Дисциплина «Налогообложение финансового сектора экономики» включена в состав вариативной части блока «Дисциплины по выбору».

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часов. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (8 часов), практические занятия (12 часов), самостоятельная работа (124 часов, в т.ч. на подготовку к экзамену - 9 часов). Дисциплина реализуется на 4 курсе и заканчивается сдачей экзамена.

Дисциплина «Налогообложение финансового сектора экономики» основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных в результате изучения дисциплин, «Налоги и налогообложение», «Деньги, кредит, банки», «Финансово-экономические расчеты», «Финансы» и позволяет подготовить студентов к освоению ряда таких дисциплин «Рынок ценных бумаг и биржевое дело», «Валютное регулирование и валютный контроль», «Организация и методика проведения налоговых проверок».

Содержание дисциплины состоит из трех разделов и охватывает следующий круг вопросов:

1. Финансовый сектор экономики и банковская система в РФ: состав и особенности функционирования организаций финансового сектора экономики России; методы государственного регулирования банковской, страховой и инвестиционной деятельности; роль налогов в системе методов регулирования финансового сектора экономики; специфика налогообложения банков, характеристика существенных и факультативных элементов налогов, уплачиваемых банками; особенности определения и ведения учета доходов и расходов банков в целях исчисления налога на прибыль организаций; особенности исчисления налога на добавленную

стоимость банками.

2. Особенности налогообложения страховых организаций: специфика налогообложения страховых организаций; характеристика существенных и факультативных элементов налогов, уплачиваемых страховыми организациями; особенности определения налоговой базы по договорам страхования при исчислении налога на доходы физических лиц; особенности исчисления налога на добавленную стоимость страховыми организациями

3. Налогообложение инвестиционных фондов и профессиональных участников рынка ценных: особенности налогообложения хозяйственных операций с использованием ценных бумаг; специфика налогообложения хозяйственных операций юридических и физических лиц с использованием ценных бумаг; методы оценки ценных бумаг для целей налогообложения; особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами; специфика налогообложения инвестиционных и паевых фондов; налогообложение рискованных операций инвестиционных институтов; специфика налогообложения срочных сделок; особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на прибыль организаций и НДС инвестиционными и паевыми фондами.

Цель- усвоение студентами теоретических знаний, формирование умений и практических навыков в области налогообложения финансового сектора экономики, необходимых для работников финансово-кредитных учреждений и организаций, органов государственного и муниципального управления, правоохранительных и других государственных контролирующих органов, а также для специалистов организаций иных сфер деятельности, взаимодействующих с финансово-кредитными посредниками.

Задачи:

– раскрыть фундаментальные представления о налогообложении организаций финансового сектора экономики с учетом экономических и правовых аспектов;

– сформировать базовые комплексные знания о специфике

федеральных налогов, налогов субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления применительно к организациям финансового сектора экономики,

– способствовать освоению и владению методами налогового учета финансовых операций, расчета налоговой базы при операциях с финансовыми инструментами, определения объекта обложения, расчета налоговой базы, условий применения отдельных ставок налогов и льгот в Российской Федерации;

Для успешного изучения дисциплины «Налогообложение финансового сектора экономики» у обучающихся должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

– способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;

– способность к самосовершенствованию и саморазвитию в профессиональной сфере, к повышению общекультурного уровня;

– способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;

– умение пользоваться нормативными документами в своей профессиональной деятельности, готовность к соблюдению действующего законодательства и требований нормативных документов;

В результате изучения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие общепрофессиональные / профессиональные компетенции (элементы компетенций).

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ПК-1 способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Знает	Нормативно-правовые основы налогообложения организаций финансового сектора экономики
	Умеет	Интерпретировать нормативно-правовые документы, регулирующие основы налогообложения организаций финансового сектора экономики
	Владеет	Навыками применения нормативно-правовых документов, регулирующих основы налогообложения финансового сектора экономики при осуществлении различных видов деятельности
ОПК 3 - способен выбирать	Знает	Порядок исчисления и уплаты налогов организациями в

инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;	Умеет	сфере финансового сектора экономики Осуществлять расчеты налогов, уплачиваемых организациями в сфере финансового сектора экономики
	Владеет	Методиками расчета налогов, уплачиваемых организациями в сфере финансового сектора экономики
ПК – 2 - способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;	Знает	Порядок организации и осуществления налогового учета организациями в сфере финансового сектора экономики
	Умеет	Организовать налоговый учет в организациях в сфере финансового сектора экономики
	Владеет	Навыками организации и осуществления налогового учета организациями в сфере финансового сектора экономики
ПК – 5 способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знает	Информационную базу налогообложения организаций финансового сектора экономики (порядок построения и содержания отчетности и информационных массивов организации)
	Умеет	Осуществлять сбор, обработку и анализ информации для расчета налогов и составления налоговой отчетности организациями финансового сектора экономики.
	Владеет	Навыками обработки и анализа информации для расчета налогов и составления налоговой отчетности в сфере налогообложения финансового сектора экономики
ПК 6- способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Знает	Основы организации и оптимизации налогообложения в сфере финансового сектора экономики
	Умеет	Применять разный порядок налогообложения для реализации конкретных экономических проектов в организациях финансового сектора экономики
	Владеет	Навыками оптимизации налоговых платежей, уплачиваемых организациями финансового сектора экономики

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Налогообложение финансового сектора экономики» применяются следующие методы активного / интерактивного обучения: проблемно-активные практические занятия, тестирование, и др.

I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

МОДУЛЬ 1. Финансовый сектор экономики и банковская система в РФ (4 час.)

Раздел 1. Теоретические основы и порядок налогообложения

организаций финансового сектора экономики в России

Тема 1. Состав и особенности функционирования организаций финансового сектора экономики России

Тема 2. Методы государственного регулирования банковской, страховой и инвестиционной деятельности

Тема 3. Роль налогов в системе методов регулирования финансового сектора экономики

Раздел 2. Особенности налогообложения коммерческих банков

Тема 1. Специфика налогообложения банков, характеристика существенных и факультативных элементов налогов, уплачиваемых банками

Тема 2. Особенности определения и ведения учета доходов и расходов банков в целях исчисления налога на прибыль организаций

Тема 3. Особенности исчисления налога на добавленную стоимость банками

МОДУЛЬ 2. Особенности налогообложения страховых организаций (2 час.)

Раздел 1. Специфика налогообложения страховых организаций

Тема 1. Специфика налогообложения страховых организаций

Тема 2. Характеристика существенных и факультативных элементов налогов, уплачиваемых страховыми организациями

Тема 3. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования при исчислении налога на доходы физических лиц

Тема 4. Особенности исчисления налога на добавленную стоимость страховыми организациями

МОДУЛЬ 3. Налогообложение инвестиционных фондов и профессиональных участников рынка ценных (2 час.)

Раздел 1. Особенности налогообложения хозяйственных операций с использованием ценных бумаг

Тема 1. Специфика налогообложения хозяйственных операций юридических и физических лиц с использованием ценных бумаг

Тема 2. Методы оценки ценных бумаг для целей налогообложения

Тема 3. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами по сделкам РЕПО с ценными бумагами в целях исчисления налога на прибыль организаций

Раздел 2. Специфика налогообложения инвестиционных и паевых фондов

Тема 1. Налогообложение рискованных операций инвестиционных институтов

Тема 2. Специфика налогообложения срочных сделок

Тема 3. Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на прибыль организаций и НДС инвестиционными и паевыми фондами

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Практические занятия

(12 час., в том числе 6 час. с использованием методов активного /интерактивного обучения)

Занятие 1. Налоговое регулирование финансового сектора экономики. (3 час., в том числе 1 час с использованием методов активного /интерактивного обучения)

1. Состав и особенности функционирования организаций финансового сектора экономики России.

2. Методы государственного регулирования банковской, страховой и инвестиционной деятельности.

3. Роль налогов в системе методов регулирования финансового сектора экономики.

4. Проблемы и перспективы налогового регулирования банковской, страховой и инвестиционной деятельности в России.

5. Решение ситуационных задач

Занятие 2. Налогообложение банков и других кредитных учреждений (3 час. в том числе 2 часа с использованием методов активного /интерактивного обучения)

1. Нормативное регулирование налогообложения банков и других кредитных учреждений
2. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль банков.
3. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость банками.
4. Решение ситуационных задач

Занятие 3. Особенности налогообложения страховых организаций (2 часа, в том числе 1 час с использованием методов активного /интерактивного обучения)

1. Порядок определения налоговой базы по договорам страхования при исчислении налога на доходы физических лиц
2. Порядок исчисления и уплаты исчисления налога на добавленную стоимость страховыми организациями.
3. Порядок исчисления и уплаты исчисления налога на доходы физических лиц страховыми организациями.
4. Решение ситуационных задач

Занятие 4. Налогообложение инвестиционных фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг (2 часа, в том числе 1 час с использованием методов активного /интерактивного обучения)

1. Порядок оценки ценных бумаг для целей налогообложения
2. Порядок исчисления налоговой базы по операциям с ценными бумагами по сделкам РЕПО с ценными бумагами в целях исчисления налога на прибыль организаций
3. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость при налогообложении операций с использованием ценных бумаг
4. Решение ситуационных задач

Занятие 5. Налоговый контроль организаций финансового сектора экономики (2 часа, в том числе 1 час с использованием методов активного /интерактивного обучения)

1. Порядок осуществления мероприятий налогового контроля в

отношении организаций финансового сектора экономики

2. Ответственность организаций финансового сектора и их должностных лиц при нарушении налогового законодательства.

3. Решение ситуационных задач

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики» представлено в приложении 1 и включает в себя:

- план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
- характеристику заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению;
- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
- критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЙ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	контролируемые модули/разделы/темы дисциплины	коды и этапы формирования компетенций	оценочные средства - наименование	
			текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Теоретические основы и порядок налогообложения организаций финансового сектора экономики в России	ПК-1 ОПК-3 ПК-2 ПК-5 ПК-6	работа на практических занятиях ПР-11 ПР-4	решение и защита практической ситуации по налогообложению организаций финансового сектора экономики ПР-1 ПР-4 ПР-11
2	Особенности налогообложения коммерческих банков	ПК-1 ОПК-3 ПК-2 ПК-5 ПК-6	работа на практических занятиях ПР-11	решение и защита практической ситуации по специфике налогообложения

					банков (с заполнением форм налогового учета и отчетности) ПР-1 ПР-11
3	Специфика налогообложения страховых организаций	ПК-1 ОПК-3 ПК-2 ПК-5 ПК-6		работа на практических занятиях ПР-11	решение и защита практической ситуации по специфики налогообложения страховых организаций (с заполнением форм налогового учета и отчетности) ПР -1 ПР-11
4	Особенности налогообложения хозяйственных операций с использованием ценных бумаг	ПК-1 ОПК-3 ПК-2 ПК-5 ПК-6		Решение задач по теме ПР-11	ПР-1 ПР-11
5	Специфика налогообложения инвестиционных паевых фондов и	ПК-1 ОПК-3 ПК-2 ПК-5 ПК-6		работа на практических занятиях ПР-11	решение и защита практической ситуации по налогообложению инвестиционных и паевых фондов ПР-1 ПР-11

Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы представлены в Приложении 2.

V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

(электронные издания)

1. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. И. Гончаренко [и др.]; отв. ред. Л. И. Гончаренко. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 541 с. 3. - <https://biblio-online.ru/book/nalogi-i-nalogovaya-sistema-rossiyskoy-federacii-399568>
2. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для академического бакалавриата / Д. Г. Черник [и др.]; под ред. Д. Г. Черника, Ю. Д. Шмелева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 316 с. - <https://biblio-online.ru/book/nalogi-i-nalogooblozhenie-412877>
3. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Г. Пансков. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 336 с. - - <https://biblio-online.ru/book/nalogi-i-nalogooblozhenie-teoriya-i-praktika-v-2-t-tom-1-402610>
4. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 2: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Г. Пансков. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 398 с. <https://biblio-online.ru/book/nalogi-i-nalogooblozhenie-teoriya-i-praktika-v-2-t-tom-2-402611>
5. Черник, Д. Г. Налоговая политика: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Черник, Ю. Д. Шмелев; под ред. Д. Г. Черника. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 408 с. <https://biblio-online.ru/book/nalogovaya-politika-413137>

Дополнительная литература

(электронные издания)

1. Кирина, Л. С. Налоговый менеджмент в организациях : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Л. С. Кирина, Н. А. Назарова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 279 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00900-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/432031>
2. Мишле, Е. В. Региональные и местные налоги и сборы с организаций : учеб. пособие для академического бакалавриата / Е. В. Мишле. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 148 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс. Модуль). — ISBN 978-5-534-09921-8. — Текст :

электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/441900>

3. Налоги и налогообложение: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Мировая экономика" / Майбуров И.А., Выварец А.Д., Ядренникова Е.В.; Под ред. Майбуров И.А., - 5-е изд., перераб. и доп. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 591 с.: 60x90 1/16. - (Золотой фонд российских учебников) ISBN 978-5-238-02268-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/884216>

4. Мишле, Е. В. Налоговое право. Региональные и местные налоги и сборы : учеб. пособие для академического бакалавриата / Е. В. Мишле. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 177 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс. Модуль). — ISBN 978-5-534-06188-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/441899>

5. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для академического бакалавриата / Д. Г. Черник [и др.] ; под ред. Д. Г. Черника, Ю. Д. Шмелёва. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 408 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01686-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/432081>

6. Малис, Н. И. Налоговый учет и отчетность : учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / Н. И. Малис, Л. П. Грундел, А. С. Зинягина ; под ред. Н. И. Малис. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 407 с. — (Серия : Бакалавр и специалист). — ISBN 978-5-534-11185-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/444670>

7. Суглобов А.Е. Основы налогового планирования [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Суглобов А.Е., Мигунова М.И.— Электрон. Текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 247 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81522.html> — ЭБС «IPRbooks»

8. Правовые основы деятельности и взаимодействия налоговых и иных государственных органов в сфере налогообложения [Электронный ресурс]: коллективная монография/ О.Н. Васильева [и др.].— Электрон. Текстовые данные.— М.: Научный консультант, 2015.— 78 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75338.html> —

9. Шелемех Н.Н. Основы современной организации налогового администрирования [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Шелемех Н.Н.— Электрон. Текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2017.— 158 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62070.html>.—

10. Налоговый менеджмент: администрирование, планирование, учет / Селезнева Н.Н. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 224 с.: ISBN 978-5-238-01175-2 – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/872156>

Нормативно-правовые материалы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ)

2. Заявление Правительства РФ № 983п-П13, Банка России № 01-01/1617 от 05.04.2005 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года»

3 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая, вторая)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет»

1. Федеральная налоговая служба РФ [Электронный ресурс]: офиц.сайт. / ФНС РФ. – электрон. дан. – М 2005-2018. - Режим доступа: <http://www.nalog.ru>

2. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: офиц.сайт. / Минфин РФ – электрон. дан. – М 2007-2018. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

3. Министерство экономического развития РФ [Электронный ресурс]: офиц.сайт. / мин. эк. разв. РФ – электрон. дан. – М 2010-2018. - Режим доступа: <http://www.ecomony.gov.ru>

Перечень информационных технологий и программного обеспечения

1. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

2. Справочно-правовая система «Гарант». Режим доступа: www.garant.ru

3. Справочная система «Кодекс». Режим доступа: <http://www.kodeks.ru/>

4. Программное обеспечение: Microsoft Word, Microsoft Excel, Microsoft PowerPoint.

VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Реализация дисциплины «Налогообложение финансового сектора экономики» предусматривает следующие виды учебной работы: лекции, практические работы, самостоятельную работу студентов, текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Освоение курса дисциплины «Налогообложение финансового сектора экономики» предполагает рейтинговую систему оценки знаний студентов и предусматривает со стороны преподавателя текущий контроль за посещением студентами лекций, подготовкой и выполнением всех практических работ с обязательным предоставлением отчета о работе, выполнением всех видов самостоятельной работы.

Промежуточной аттестацией по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики» является экзамен, который проводится в виде тестирования.

В течение учебного семестра обучающимся нужно:

- освоить теоретический материал (20 баллов);
- успешно выполнить аудиторные и контрольные задания (50 баллов);
- своевременно и успешно выполнить все виды самостоятельной работы (30 баллов).

Студент считается аттестованным по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики» при условии выполнения всех видов текущего контроля и самостоятельной работы, предусмотренных учебной программой.

Критерии оценки по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики» для аттестации на экзамене следующие: 86-100 баллов – «отлично», 76-85 баллов – «хорошо», 61-75 баллов – «удовлетворительно»,

60 и менее баллов – «неудовлетворительно».

Пересчет баллов по текущему контролю и самостоятельной работе производится по формуле:

$$P(n) = \sum_{i=1}^m \left[\frac{O_i}{O_i^{max}} \times \frac{k_i}{W} \right],$$

где: $W = \sum_{i=1}^n k_i^n$ для текущего рейтинга;

$W = \sum_{i=1}^m k_i^n$ для итогового рейтинга;

$P(n)$ – рейтинг студента;

m – общее количество контрольных мероприятий;

n – количество проведенных контрольных мероприятий;

O_i – балл, полученный студентом на i -ом контрольном мероприятии;

O_i^{max} – максимально возможный балл студента по i -му контрольному мероприятию;

k_i – весовой коэффициент i -го контрольного мероприятия;

k_i^n – весовой коэффициент i -го контрольного мероприятия, если оно является основным, или 0, если оно является дополнительным.

Рекомендации по планированию и организации времени, отведенного на изучение дисциплины

Оптимальным вариантом планирования и организации студентом времени, необходимого для изучения дисциплины, является равномерное распределение учебной нагрузки, т.е. систематическое ознакомление с теоретическим материалом на лекционных занятиях и закрепление полученных знаний при подготовке и выполнении практических работ и заданий, предусмотренных для самостоятельной работы студентов.

Подготовку к выполнению практических заданий необходимо проводить заранее, чтобы была возможность проконсультироваться с преподавателем по возникающим вопросам. В случае пропуска занятия, необходимо предоставить письменную разработку пропущенного практического занятия.

Самостоятельную работу следует выполнять согласно графику и требованиям, предложенным преподавателем.

Алгоритм изучения дисциплины

Изучение курса должно вестись систематически и сопровождаться составлением подробного конспекта. В конспект рекомендуется включать все виды учебной работы: лекции, самостоятельную проработку рекомендуемой основной и дополнительной литературы, отчеты по практическим работам, решение ситуационных задач, ответы на вопросы для самоконтроля и другие задания, предусмотренные для самостоятельной работы студентов.

Основным промежуточным показателем успешности студента в процессе изучения дисциплины является его готовность к выполнению практических работ.

Приступая к подготовке к практическим работам, прежде всего, необходимо ознакомиться с планом занятия, изучить соответствующую литературу, нормативную документацию. По каждому вопросу практической работы студент должен определить и усвоить ключевые понятия и представления. В случае возникновения трудностей студент должен и может обратиться за консультацией к ведущему преподавателю.

Критерием готовности к практическим работам является умение студента ответить на все контрольные вопросы, рекомендованные преподавателем.

Знания, полученные студентами в процессе изучения дисциплины, должны закрепляться не повторением, а применением материала. Этой цели при изучении дисциплины «Налогообложение финансового сектора» служат активные формы и методы обучения, такие как метод ситуационного анализа, который дает возможность студенту освоить профессиональные компетенции и проявить их в условиях, имитирующих профессиональную деятельность.

Особое значение для освоения теоретического материала и для приобретения и формирования умений и навыков имеет самостоятельная

работа студентов. Самостоятельная работа студентов по данной дисциплине предусматривает изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы, написание рефератов, решение кроссвордов, подготовку к выполнению и защите практических работ и промежуточной аттестации – экзамену.

Для самопроверки усвоения теоретического материала, подготовки к выполнению и защите практических работ и сдаче экзамена студентам предлагаются вопросы для самоконтроля.

Рекомендации по использованию методов активного обучения

Для повышения эффективности образовательного процесса и формирования активной личности студента важную роль играет такой принцип обучения как познавательная активность студентов. Целью такого обучения является не только освоение знаний, умений, навыков, но и формирование основополагающих качеств личности, что обуславливает необходимость использования методов активного обучения, без которых невозможно формирование специалиста, способного решать профессиональные задачи в современных рыночных условиях.

Для развития профессиональных навыков и личности студента в качестве методов активного обучения целесообразно использовать методы ситуационного обучения, представляющие собой описание деловой ситуации, которая реально возникала или возникает в процессе деятельности.

Реализация такого типа обучения по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики» осуществляется через использование ситуационных заданий, в частности ситуационных задач, которые можно определить как методы имитации принятия решений в различных ситуациях путем проигрывания вариантов по заданным условиям.

Ситуационные задачи предназначены для использования студентами конкретных приемов и концепций при их выполнении для того, чтобы получить достаточный уровень знаний и умений для принятия решений в

аналогичных ситуациях на предприятиях, тем самым уменьшая разрыв между теоретическими знаниями и практическими умениями.

Решение ситуационных задач студентам предлагается в конце практических работ в завершении изучения определенной учебной темы, а знания, полученные на лекциях, должны стать основой для решения этих задач. Из этого следует, что студент должен владеть достаточным уровнем знания теоретического материала, уметь работать с действующей нормативной документацией для налогообложения компаний в сфере финансового сектора экономики. Это предполагает осознание студентом процесса принятия решений и вынесения решения по ситуационной задаче.

Студент должен уметь правильно интерпретировать ситуацию, т.е. правильно определять – какие факторы являются наиболее важными в данной ситуации и какое решение необходимо принять в соответствии с действующей нормативной документацией.

Таким образом, решение ситуационных задач призвано вырабатывать следующие умения и навыки у студентов:

- работать с увеличивающимся и постоянно обновляющимся потоком информации в области налогообложения финансового сектора, связанного с изменяющейся рыночной ситуацией и применением законодательной базы;

- высказывать и отстаивать свою точку зрения четкой, уверенной и грамотной речью;

- вырабатывать собственное мнение на основе осмысления теоретических знаний и проведения экспериментальных исследований;

- самостоятельно принимать решения.

Технология выполнения ситуационных задач включает в себя организацию самостоятельной работы обучающихся с консультационной поддержкой преподавателя. На этапе ознакомления с задачей студент самостоятельно оценивает ситуацию, изложенную в тексте, исследует теоретический материал, устанавливает ключевые факторы и проводит анализ проблем, изложенных в условии задачи. Затем составляет план

действий и оценивает возможности его реализации. По окончании самостоятельного анализа студент должен ответить на вопросы, выполнить задания и составить письменный отчет по данному заданию.

Рекомендации по работе с литературой

При самостоятельной работе с рекомендуемой литературой студентам необходимо придерживаться определенной последовательности:

- при выборе литературного источника теоретического материала лучше всего исходить из основных понятий изучаемой темы курса, чтобы точно знать, что конкретно искать в том или ином издании;

- для более глубокого усвоения и понимания материала следует читать не только имеющиеся в тексте определения и понятия, но и конкретные примеры;

- чтобы получить более объемные и системные представления по рассматриваемой теме необходимо просмотреть несколько литературных источников (возможно альтернативных);

- не следует конспектировать весь текст по рассматриваемой теме, так как такой подход не дает возможности осознать материал; необходимо выделить и законспектировать только основные положения, определения и понятия, позволяющие выстроить логику ответа на изучаемые вопросы.

Рекомендации по подготовке к экзамену

Подготовка к экзамену и его результативность также требует у студентов умения оптимально организовывать свое время. Идеально, если студент ознакомился с основными положениями, определениями и понятиями курса в процессе аудиторного изучения дисциплины, тогда подготовка к экзамену позволит систематизировать изученный материал и глубже его усвоить.

Подготовку к экзамену лучше начинать с распределения предложенных контрольных вопросов по разделам и темам курса. Затем необходимо выяснить наличие теоретических источников (конспекта лекций, учебников, учебных пособий).

При изучении материала следует выделять основные положения,

определения и понятия, можно их конспектировать. Выделение опорных положений даст возможность систематизировать представления по дисциплине и, соответственно, результативнее подготовиться к экзамену.

VI. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики» необходимы:

- учебная аудитория с мультимедийным проектором и экраном;
- табличный и текстовый редактор, доступ к сети Интернет (для выполнения практических заданий).

В читальных залах Научной библиотеки ДВФУ предусмотрены рабочие места для людей с ограниченными возможностями здоровья, оснащены дисплеями и принтерами Брайля; оборудованные портативными устройствами для чтения плоскочечатных текстов, сканирующими и читающими машинами, видеоувелечителем с возможностью регуляции цветовых спектров; увеличивающими электронными лупами и ультразвуковыми маркировщиками.

В целях обеспечения специальных условий обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ДВФУ все здания оборудованы пандусами, лифтами, подъемниками, специализированными местами, оснащенными туалетными комнатами, табличками информационно-навигационной системы.

Справка о материально-техническом обеспечении

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус G, каб. G616, учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа; учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа (практических занятий);	54 посадочных мест, автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, Wi-Fi Ноутбук Acer ExtensaE2511-30BO Экран с электроприводом 236*147 см Trim Screen Line; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA

учебные аудитории для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокмутации; Подсистема аудиокмутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CT LP Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron.
--	--



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ
по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики»**

**Направление подготовки 38.03.01: «Экономика»
профиль «Финансы и кредит»
Форма подготовки заочная**

Владивосток

2018

1.1. План-график самостоятельной работы по дисциплине

№ п/п	Дата/сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
1	01.09-20.09	Налогообложение финансового сектора экономики в налоговой системе государства (виды и методы государственной поддержки малого предпринимательства)	19	Устный опрос, работы в малых группах УО-3 ПР-11
2	20.09-10.10	Особенности признания нормируемых расходов при налогообложении организаций финансового сектора экономики	19	Решение задач, разбор практических ситуаций УО-3 ПР-11
3	10.10-20.11	Отраслевые особенности исчисления и уплаты налога на прибыль в финансовом секторе	19	Решение задач, разбор практических ситуаций УО-3 ПР-11
4	20.11-01.12	Отраслевые особенности исчисления и уплаты НДС в финансовом секторе	19	Решение задач, разбор практических ситуаций УО-3 ПР-11
5	01.12-20.12	Исполнение обязанностей налоговых агентов по НДФЛ в финансовом секторе экономики	19	Тестирование, решение задач ПР-1 ПР-11
6	В течение реализации модуля	Подготовка к экзамену	9	Тестирование ПР-1
	Итого по дисциплине		124	

Рекомендации по самостоятельной работе студентов

Особое значение для освоения теоретического материала и для приобретения и формирования умений и навыков имеет самостоятельная работа студентов.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики» предусматривает изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы, написание эссе/ рефератов,

подготовку к выполнению и защите практических работ и промежуточной аттестации – экзамену.

Для самопроверки усвоения теоретического материала, подготовки к выполнению и защите практических работ и сдаче экзамена студентам предлагаются вопросы для самоконтроля.

Рекомендации по работе с литературой

При самостоятельной работе с рекомендуемой литературой студентам необходимо придерживаться определенной последовательности:

- при выборе литературного источника теоретического материала лучше всего исходить из основных понятий изучаемой темы курса, чтобы точно знать, что конкретно искать в том или ином издании;

- для более глубокого усвоения и понимания материала следует читать не только имеющиеся в тексте определения и понятия, но и конкретные примеры;

- чтобы получить более объемные и системные представления по рассматриваемой теме необходимо просмотреть несколько литературных источников (возможно альтернативных);

- не следует конспектировать весь текст по рассматриваемой теме, так как такой подход не дает возможности осознать материал; необходимо выделить и законспектировать только основные положения, определения и понятия, позволяющие выстроить логику ответа на изучаемые вопросы.

Методические указания к выполнению реферата/эссе

Цели и задачи реферата/эссе

Реферат (от лат. *refero* – докладываю, сообщаю) представляет собой краткое изложение проблемы практического или теоретического характера с формулировкой определенных выводов по рассматриваемой теме.

Целями написания реферата являются:

- развитие у студентов навыков поиска актуальных проблем

налогообложения финансового сектора экономики;

- развитие навыков краткого изложения материала с выделением лишь самых существенных моментов, необходимых для раскрытия сути проблемы;
- развитие навыков анализа изученного материала и формулирования собственных выводов по выбранному вопросу в письменной форме, научным, грамотным языком.

Задачами написания реферата являются:

- научить студента максимально верно передать мнения авторов, на основе работ которых студент пишет свой реферат;
- подготовить студента к дальнейшему участию в научно-практических конференциях, семинарах и конкурсах;
- помочь студенту определиться с интересующей его темой, дальнейшее раскрытие которой возможно осуществить при написании курсовой работы или выпускной квалификационной работы.

Основные требования к содержанию реферата

Реферат должен быть написан каждым студентом самостоятельно. Студент должен использовать только те литературные источники (научные статьи, монографии, пособия и т.д.), которые имеют прямое отношение к избранной им теме. Не допускаются отстраненные рассуждения, не связанные с анализируемой проблемой. Оглавление должно четко отражать основное содержание работы и обеспечивать последовательность изложения. Студенту необходимо строго придерживаться логики изложения – начинать с определения и анализа понятий, перейти к постановке проблемы, проанализировать пути ее решения и сделать соответствующие выводы. Работа должна быть достаточно краткой, но раскрывающей все вопросы содержания и тему.

По своей структуре реферат должен иметь титульный лист, оглавление, введение (где студент формулирует проблему, подлежащую анализу и исследованию), основной текст (где последовательно раскрывается избранная тема), заключение (где студент формулирует выводы, сделанные

на основе основного текста работы), список использованных источников (10-15 наименований). В список использованных источников вносятся не только источники, на которые студент ссылается при подготовке реферата, но и иные, которые были изучены им при подготовке реферата.

Оформление реферата осуществляется в соответствии с Требованиями к оформлению письменных работ, выполняемых студентами и слушателями ДВФУ (2011 г.) или Методическими указаниями ШЭМ ДВФУ по выполнению и оформлению выпускных квалификационных и курсовых работ (сост. В.В. Лихачева, А.Б. Косолапов, Г.М. Сысоева, Е.П. Володарская, Е.С. Фищенко. – Владивосток: Издательский дом Дальневост. федерал. ун-та, 2014. – 43 с.).

Порядок сдачи реферата и его оценка

Реферат пишется студентами в сроки, устанавливаемые преподавателем по реализуемой дисциплине, и сдается преподавателю, ведущему дисциплину.

При оценке реферата учитываются соответствие содержания выбранной теме, четкость структуры работы, умение работать с научной литературой и нормативными документами, логически мыслить, владеть профессиональной терминологией, грамотность оформления.

По результатам проверки реферата и его защиты студенту выставляется определенное количество баллов, которое учитывается при общей оценке промежуточной аттестации.

Критерии оценки реферата

– Критерии оценки (реферата/устного доклада, сообщения, в том числе выполненных в форме презентаций):

– 100-86 баллов - выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент знает и владеет навыком

самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.

– 85-76 - баллов - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы

– 75-61 балл - студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы 60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

Тематика рефератов

1. Современная налоговая политика в регулировании деятельности организаций финансового сектора экономики.
2. Проблемы исчисления и уплаты налога на прибыль банками.
3. Спорные вопросы исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость банками.
4. Проблемы исчисления и уплаты налога на прибыль страховыми организациями.
5. Спорные вопросы исчисления и уплаты налога на добавленную

стоимость страховщиками.

6. Особенности налогообложения негосударственных пенсионных фондов.

7. Сложности и проблемы при налогообложении операций, связанных с продажей ценных бумаг.

8. Специфика налогообложения государственных и муниципальных ценных бумаг.

Вопросы для самоконтроля

Вопросы для самоконтроля предназначены для самопроверки студентом усвоения теоретического материала, подготовки к выполнению и защите практических заданий работ и сдаче экзамена. Для удобства пользования вопросы для самоконтроля разбиты по разделам и темам теоретической части курса дисциплины.

Тема 1. Теоретические основы и порядок налогообложения организаций финансового сектора экономики в России

1. Перечислите формы налоговой политики.

2. Что является основным критерием, определяющим конкурентоспособность налоговой системы?

3. Предусмотрены в налоговом кодексе отдельные главы для исчисления налогов организациями финансового сектора?

4. Когда были заложены основы современной налоговой системы?

5. Какие группы налогов и сборов определены современной налоговой системой?

6. Назовите налоги и сборы, уплачиваемые организациями финансового сектора экономики.

7. Какие организации представлены в финансовом секторе?

Тема 2. Особенности налогообложения коммерческих банков

1. В какой роли выступают банки во взаимоотношениях с налоговыми органами?

2. На кого в соответствии с налоговым законодательством возложена

обязанность перечислить налоги в бюджет?

3. Какую роль играют банки в обеспечении полного и своевременного перечисления налогов и сборов в бюджет?

4. Сколько счетов может открыть организация в банках?

5. Какая ответственность предусмотрена для банков в связи с ненадлежащим исполнением обязанностей, установленных налоговым кодексом?

6. Каков перечень сведений, которые могут потребовать налоговые органы у банков?

7. Перечислите банки, являющиеся плательщиками налога на прибыль.

8. Перечислите специфические доходы банка, учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

9. Укажите специфические расходы банков.

10. Какую ставку налога на прибыль применяют банки при исчислении налога на прибыль?

11. Какова специфика исчисления налога на прибыль банками, имеющими обособленные структурные подразделения?

12. Какой метод признания доходов и расходов могут применять банки?

13. Перечислите операции, не облагаемые налогом на добавленную стоимость у банков.

14. Какие операции облагаются налогом на добавленную стоимость в банках в общеустановленном порядке.

15. Какие варианты учета налога на добавленную стоимость могут быть закреплены в учетной политике банка?

16. Какие особенности исчисления банками налога на доходы физических лиц с суммы материальной выгоды?

17. Когда банки являются плательщиками транспортного налога?

18. Что является для банков объектом налогообложения по налогу на имущество?

Тема 4. Специфика налогообложения страховых организаций

1. Что является объектом налогообложения по налогу на прибыль для страховых организаций?

2. Перечислите специфические доходы страховых организаций, учитываемые при налогообложении прибыли.

3. Какой состав расходов страховщиков, признаваемых при исчислении налога на прибыль?

4. Какие методы признания доходов и расходов могут применять страховщики?

5. В какие сроки страховые организации предоставляют декларацию по налогу на прибыль по итогам налогового периода?

6. Какие операции у страховых организаций не облагаются налогом на добавленную стоимость?

7. Назовите операции страховых организаций, подлежащие налогообложению в общеустановленном порядке.

8. Какой период у страховых организаций признается налоговым по налогу на добавленную стоимость?

Тема 5. Специфика налогообложения инвестиционных и паевых фондов

1. Специфические доходы инвестиционных и паевых фондов.

2. Состав и особенности признания расходов инвестиционных и паевых фондов.

3. Порядок определения суммы размещенных резервов.

4. Особенности определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в инвестиционных и паевых фондах.

5. Какие особенности исчисления налога на добавленную стоимость в инвестиционных и паевых фондах?

Тема 6. Особенности налогообложения хозяйственных операций с использованием ценных бумаг

1. Какие особенности определения налогооблагаемой базы при продаже ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг?

2. В чем заключаются особенности определения налога на прибыль при продаже ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг?

3. Какие особенности исчисления налога на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам.

4. Порядок исчисления налога на прибыль по операциям займа ценными бумагами.

5. Как исчисляется налог на доходы физических лиц по операциям займа ценными бумагами?



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики»

Направление подготовки 38.03.01: «Экономика»
профиль «Финансы и кредит»
Форма подготовки заочная

Владивосток

2018

**Паспорт фонда оценочных средств
по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики»**

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ПК-1 способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Знает	Нормативно-правовые основы налогообложения организаций финансового сектора экономики
	Умеет	Дать интерпретировать нормативно-правовые документы, регулирующие основы налогообложения организаций финансового сектора экономики
	Владеет	Навыками применения нормативно-правовых документов, регулирующих основы налогообложения финансового сектора экономики при осуществлении различных видов деятельности
ОПК 3 - способен выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;	Знает	Порядок исчисления и уплаты налогов организациями в сфере финансового сектора экономики
	Умеет	Осуществлять расчеты налогов, уплачиваемых организациями в сфере финансового сектора экономики
	Владеет	Методиками расчета налогов, уплачиваемых организациями в сфере финансового сектора экономики
ПК – 2 - способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;	Знает	Порядок организации и осуществления налогового учета организациями в сфере финансового сектора экономики
	Умеет	Организовать налоговый учет в организациях в сфере финансового сектора экономики
	Владеет	Навыками организации и осуществления налогового учета в организациях финансового сектора экономики
ПК – 5 способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знает	Информационную базу налогообложения организаций финансового сектора экономики (порядок построения и содержания отчетности и информационных массивов организации)
	Умеет	Осуществлять сбор, обработку и анализ информации для расчета налогов и составления налоговой отчетности организациями финансового сектора экономики.
	Владеет	Навыками составления налоговой отчетности в сфере налогообложения финансового сектора экономики
ПК 6- способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Знает	Основы организации и оптимизации налогообложения в сфере финансового сектора экономики
	Умеет	Применять разный порядок налогообложения для реализации конкретных экономических проектов в организациях финансового сектора экономики
	Владеет	Навыками оптимизации налогообложения организаций финансового сектора экономики

№ п/п	контролируемые модули/разделы/темы дисциплины	коды и этапы формирования компетенций		оценочные средства - наименование	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Теоретические основы и порядок налогообложения организаций финансового сектора экономики в России	ПК-1 ОПК-3 ПК-2 ПК-5 ПК-6		работа на практических занятиях ПР-11 ПР-4	решение и защита практической ситуации по налогообложению организаций финансового сектора экономики ПР-1 ПР-4 ПР-11
2	Особенности налогообложения коммерческих банков	ПК-1 ОПК-3 ПК-2 ПК-5 ПК-6		работа на практических занятиях ПР-11	решение и защита практической ситуации по специфике налогообложения банков (с заполнением форм налогового учета и отчетности) ПР-1 ПР-11
3	Специфика налогообложения страховых организаций	ПК-1 ОПК-3 ПК-2 ПК-5 ПК-6		работа на практических занятиях ПР-11	решение и защита практической ситуации по специфике налогообложения страховых организаций (с заполнением форм налогового учета и отчетности) ПР -1 ПР-11
4	Особенности налогообложения хозяйственных операций с использованием ценных бумаг	ПК-1 ОПК-3 ПК-2 ПК-5 ПК-6		Решение задач по теме ПР-11	ПР-1 ПР-11
5	Специфика налогообложения инвестиционных и паевых фондов	ПК-1 ОПК-3 ПК-2 ПК-5 ПК-6		работа на практических занятиях ПР-11	решение и защита практической ситуации по налогообложению инвестиционных и паевых фондов ПР-1

Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		Критерии	Показатели
<p>ПК-1 способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p>знает (пороговый уровень)</p>	<p>Нормативно-правовые основы налогообложения организаций финансового сектора экономики</p>	<p>Правовые основы налогообложения, специфику налогового учета, плательщиков налогов и сборов и объекты налогообложения, порядок исчисления и уплаты, особенности налогообложения резидентов и нерезидентов, теоретические и практические особенности налогового менеджмента в организациях финансового сектора экономики</p>	<p>способность перечислить и охарактеризовать правовые акты, регламентирующие налогообложения финансового сектора; способность перечислить и охарактеризовать нормативные документы, регламентирующие специфику налогового учета, плательщиков налогов и сборов и объекты налогообложения, порядок исчисления и уплаты, особенности налогообложения резидентов и нерезидентов; способность перечислить требования нормативных документов, предъявляемых к теоретическим и практическим особенностям налогового менеджмента в организациях финансового сектора экономики</p>

	<p>умеет (продви- нутый)</p>	<p>Интерпретироват ь нормативно- правовые документы, регулирующие основы налогообложения организаций финансового сектора экономики</p>	<p>умение осуществлять поиск и ориентироваться в правовых, нормативных документах (законодательные и нормативные акты РФ, и др.), необходимых для осуществления налогообложения финансового сектора</p>	<p>способность осуществлять поиск в специализированных информационных справочных системах правовые, нормативные документы, необходимые для решения профессиональных задач; способность дать оценку и интерпретировать результаты анализа применения налогообложения финансового сектора экономики; способность ориентироваться в нормативных для регулирования налогообложения финансового сектора экономики</p>
	<p>владеет (высокий)</p>	<p>Навыками применения нормативно- правовых документов, регулирующих основы налогообложения финансового сектора экономики при осуществлении различных видов деятельности</p>	<p>владение навыками работы с правовыми, нормативными документами (законодательные и нормативные акты РФ, и др.), необходимыми для осуществления налогообложения финансового сектора</p>	<p>способность самостоятельно использовать и правильно интерпретировать правовые акты в сфере налогообложения финансового сектора экономики при осуществлении различных видов деятельности; способность самостоятельно использовать и правильно интерпретировать требования нормативных документов при налогообложении организаций финансового сектора экономики при осуществлении различных видов деятельности; способность самостоятельно использовать и правильно интерпретировать требования нормативных документов для</p>

				регулируя налогобложения организаций финансового сектора экономики при осуществлении различных видов деятельности
ОПК 3 - способен выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;	знает (пороговый уровень)	Порядок исчисления и уплаты налогов организациями в сфере финансового сектора экономики	знание комплекса теоретических и практических основ исчисления и уплаты налогов в сфере финансового сектора экономики	способность назвать и охарактеризовать виды налогов в сфере финансового сектора экономики; способность описать исчисления и уплаты налогов в сфере финансового сектора экономики; способность исчислить и налоги с учетом специфики организаций в сфере финансового сектора экономики
	умеет (продвинутой)	Осуществлять расчеты налогов, уплачиваемых организациями в сфере финансового сектора экономики	умение анализировать ситуацию и самостоятельно собирать, группировать исходные данные для расчетов налогов и осуществлять расчеты налоговых платежей с учетом специфики деятельности организаций финансового сектора экономики	способность анализировать и определить объекты налогообложения для организаций в сфере финансового сектора экономики; способность грамотно описывать, анализировать и определить порядок расчета налоговых баз при налогообложении организаций в сфере финансового сектора экономики; способность грамотно описывать, анализировать и определять порядок расчета налогов при налогообложении организаций в сфере финансового сектора экономики
	владеет (высокий)	Методиками расчета налогов, уплачиваемых организациями в сфере финансового сектора экономики	владение способами, методами и средствами расчета налогов, уплачиваемых организациями в сфере финансового	владение методами расчета налоговых платежей в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства; владение навыками исчисления и уплаты

			сектора экономики	налога на прибыль для организаций в сфере налогообложения финансового сектора экономики; владение методами и средствами анализа влияния специфики деятельности компаний в сфере финансового сектора на порядок организации налогового учета;
ПК – 2 - способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;	знает (пороговый уровень)	Порядок организации и осуществления налогового учета организациями в сфере финансового сектора экономики	знание нормативно-правовых документов, регулирующих порядок организации и осуществления налогового учета организациями в сфере финансового сектора экономики	знает статьи Налогового Кодекса РФ, регулирующие налогообложение финансового сектора экономики; знает порядок налогообложения коммерческих банков; – знает порядок налогообложения страховых организаций; – знает порядок налогообложения паевых и инвестиционных фондов; – знает порядок налогообложения профессиональных участников рынка ценных
	умеет (продвинутый)	Организовать налоговый учет в организациях в сфере финансового сектора экономики	умение определять на основании требований нормативных документов налогооблагаемые базы и суммы налогов, уплачиваемых хозяйствующими субъектами в сфере финансового сектора, экономика	– умеет применять статьи Налогового Кодекса РФ, регулирующие порядок определения налогооблагаемых баз и суммы налогов (налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость) в сфере налогообложения финансового сектора экономики
	владеет (высокий)	Навыками организации и осуществления налогового учета в организациях финансового сектора	владение типовыми методиками и действующей нормативно-правовой базы для расчета	владеет навыками расчета налогов, уплачиваемых коммерческими банками; владеет навыками расчета налогов,

		экономики	финансовых показателей деятельности хозяйствующих субъектов в сфере налогообложения финансового сектора экономики	уплачиваемых страховыми организациями; владеет навыками расчета налогов, уплачиваемых паевыми и инвестиционными фондами; владеет навыками расчета налогов, уплачиваемых профессиональными участниками рынка ценных
ПК – 5 способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	знает (пороговый уровень)	Информационную базу налогообложения организаций финансового сектора экономики (порядок построения и содержания отчетности и информационных массивов организации)	знание нормативно-правовых документов, регулирующих основы организации налогового учета и формирования отчетности в сфере налогообложения финансового сектора экономики	способность дать определения основных понятий и терминов в области налогообложения финансового сектора экономики; способность перечислить требования нормативно-правовых документов организации налогового учета и формирования отчетности в сфере налогообложения финансового сектора экономики.
	умеет (продвинутый)	Осуществлять сбор, обработку и анализ информации для расчета налогов и составления налоговой отчетности организациями финансового сектора экономики.	умение осуществлять сбор, обработку и анализ информации для расчета налогов и составления налоговой отчетности организациями финансового сектора экономики.	– способность проводить анализ исходных данных для расчета налоговых платежей коммерческих банков; – способность проводить анализ исходных данных для расчета налоговых платежей страховых организаций; способность проводить анализ исходных данных для расчета налоговых платежей паевых и инвестиционных фондов; – способность проводить анализ исходных данных для расчета налоговых платежей профессиональных участников рынка

				ценных
	владеет (высокий)	Навыками составления налоговой отчетности в сфере налогообложения финансового сектора экономики	владение навыками составления налоговой отчетности в сфере налогообложения финансового сектора экономики	<ul style="list-style-type: none"> – способность проводить анализ исходных данных для расчета налоговых платежей и составления налоговой отчетности коммерческих банков; – способность проводить анализ исходных данных для расчета налоговых платежей и составления налоговой отчетности страховых организаций; – способность проводить анализ исходных данных для расчета налоговых платежей и составления налоговой отчетности паевых и инвестиционных фондов; – способность проводить анализ исходных данных для расчета налоговых платежей и составления налоговой отчетности профессиональных участников рынка ценных
ПК 6- способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	знает (пороговый уровень)	Основы организации и оптимизации налогообложения в сфере финансового сектора экономики	знание нормативно-правовых документов, регулирующих основы организации о осуществления налогового учета и формирования отчетности в сфере налогообложения организаций финансового сектора экономики	<ul style="list-style-type: none"> способность дать определения основных понятий и терминов в области налогообложения финансового сектора экономики; способность перечислить требования нормативно-правовых документов организации налогового учета и формирования отчетности в сфере налогообложения финансового сектора экономики.

	умеет (продви- нутый)	Применять разный порядок налогообложения для реализации конкретных экономических проектов в организациях финансового сектора экономики	умение осуществлять альтернативные варианты применения положений налогового законодательства при реализации конкретных экономических проектов в организациях финансового сектора экономики	способность проводить расчет альтернативных вариантов ведения налогового учета организациями финансового сектора экономики; способность определять и устанавливать положения налоговой политики в организациях финансового сектора экономики;
	владеет (высокий)	Навыками оптимизации налогообложения организаций финансового сектора экономики	Навыками оптимизации налогообложения в организациях финансового сектора экономики	способность разрабатывать схемы организации налогообложения для реализации конкретных экономических проектов в организациях финансового сектора экономики; способность разрабатывать мероприятия по оптимизации налогообложения для реализации конкретных экономических проектов в организациях финансового сектора экономики

Зачетно-экзаменационные материалы

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Тестовые задания

по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики»

1. Счетом в соответствии с Налоговым Кодексом РФ являются:
 - 1) все счета;
 - 2) расчетные и иные счета в банках, открытые на основании договоров гражданско-правового характера и положений Банка России;

3) расчетные и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей.

2. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган:

- 1) по месту налогового учета организации;
- 2) по месту своего налогового учета;
- 3) по месту своего учета и учета организации.

3. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган:

- 1) в течение недели со дня открытия или закрытия;
- 2) в пятидневный срок со дня открытия или закрытия такого счета;
- 3) по окончании отчетного периода, в котором произошло открытие или закрытие счета.

4. Банк обязан сообщить в налоговый орган об открытии или закрытии банковского счета:

- 1) физического лица;
- 2) как физических лиц, так и организаций;
- 3) индивидуального предпринимателя;
- 4) организаций.

5. Банк обязан представлять налоговым органам информацию о наличии и операциях по счетам организаций:

- 1) в течение недели после запроса налогового органа;
- 2) в течение пяти дней после запроса налогового органа;
- 3) по окончании отчетного периода;
- 4) ежемесячно.

6. Банк обязан представлять налоговым органам информацию:

- 1) по операциям и счетам организаций;
- 2) по операциям и счетам физических лиц;
- 3) о финансовом состоянии организаций.

7. Предоставление налоговым органам информации по операциям и счетам организаций является:

- 1) правом банка;
- 2) обязанностью банка;
- 3) обязанностью банка при наличии мотивированного запроса налогового органа.

8. Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком:

1) с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога;

2) с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика;

3) с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика (при наличии неисполненных требований, предъявленных к счету, которые в соответствии с ГК РФ исполняются в первоочередном порядке, и недостатке денежных средств на счете для удовлетворения всех требований).

9. К расчетному счету клиента выставлены три требования. Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. Исходя из очередности, установленной ГК РФ, в первоочередном порядке будут списаны:

1) суммы в порядке расчетов за оказанные услуги;

2) суммы по инкассовому поручению на списание задолженности по налогу на рекламу;

3) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам, работающим по трудовому договору.

10. К расчетному счету клиента выставлены три требования. Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. Исходя из очередности, установленной ГК РФ, в последнюю очередь будут списаны:

- 1) суммы в порядке расчетов за оказанные услуги;
- 2) суммы по инкассовому поручению на списание задолженности по налогу на прибыль;
- 3) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам, работающим по трудовому договору.

11. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:

- 1) открытие банковского счета клиенту банка;
- 2) ведение банковского счета;
- 3) закрытие банковского счета;
- 4) ни одна из вышеперечисленных.

12. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС

- 1) осуществление клиринговых операций;
- 2) исполнение платежных поручений;
- 3) выдача выписок по счету 'депо'^a;
- 4) инкассация в вечернее время суток.

13. Открытие и ведение ссудных счетов не подлежит обложению НДС при условии, что тариф на открытие и ведение ссудных счетов присутствует в тарифах:

- 1) на расчетно-кассовое обслуживание;
- 2) на открытие и ведение банковских счетов;
- 3) установленных в дополнительном соглашении к кредитному договору.

14. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:

- 1) выдача выписок по счетам клиента;
- 2) инкассация;
- 3) ведение счета 'депо'^a;
- 4) размен денежной наличности.

15. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:

- 1) выплата дивидендов по акциям;
- 2) открытие и ведение банковских счетов клиентов;

3) оказание услуг по предоставлению имущества в финансовый лизинг

16. НДС в коммерческом банке не облагаются операции по:

1) инкассации денежных средств;

2) предоставлению в аренду специально оборудованных помещений

для

хранения ценностей;

3) расчетно-кассовому обслуживанию клиентов

17. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные в качестве:

1) процентов по корпоративным ценным бумагам;

2) комиссионных за брокерское обслуживание;

3) оплаты за хранение ценных бумаг.

18. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные в качестве:

1) премии по опциону;

2) оплаты за выдачу справок по счетам клиентов;

3) оплаты за оказание услуг инвестиционного консультанта.

19. Коммерческие банки обязаны выдавать счета-фактуры по операциям:

1) конвертации валюты на бирже по поручению клиента;

2) инвестиционного консультирования;

3) предоставления гарантии по кредитному договору.

20. Укажите валютные ценности, положительная переоценка которых не является доходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:

1) валюта на счетах клиентов;

2) валюта, поступившая в оплату уставного капитала;

3) кредиты, предоставленные в иностранной валюте.

21. Доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, для целей налогообложения отражаются в составе:

- 1) внереализационных доходов;
- 2) доходов от реализации;
- 3) не учитываются при расчете налога на прибыль по основной ставке.

22. При выбытии драгоценных металлов в качестве учетной стоимости принимается цена:

- 1) приобретения;
- 2) приобретения, скорректированная по результатам переоценки;
- 3) преysкурантная цена на дату реализации.

23. Укажите расходы банка, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль:

- 1) отрицательные курсовые разницы;
- 2) налог на операции с ценными бумагами;
- 3) штрафы, уплачиваемые за нарушение банковского законодательства.

24. Резерв на возможные потери по ссудам по нестандартным ссудам формируется за счет отчислений, относимых:

- 1) за счет чистой прибыли;
- 2) за счет собственных средств банка;
- 3) на расходы банка.

25. Резерв на возможные потери по ссудам для целей налогообложения формируется:

- 1) ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день месяца;
- 2) ежемесячно на последний день месяца;
- 3) на последний день отчетного периода.

26. Из перечисленных ниже укажите условия, учитываемые при выявлении долговых обязательств, выданных на сопоставимых условиях:

- 1) срок;
- 2) валюта;
- 3) объем;
- 4) обеспечение;
- 5) все вышеперечисленные.

27. Сумма налога на прибыль, уплачиваемая филиалами, определяется:

- 1) самостоятельно, по балансу филиала;
- 2) головным офисом, по балансу филиала;
- 3) головным офисом, по специальному расчету;
- 4) самостоятельно, по специальному расчету.

28. Обложению НДС не подлежит:

- 1) оказание услуг по страхованию;
- 2) оказание посреднических услуг по страхованию;
- 3) оказание услуг страхового брокера;
- 4) оказание услуг страхового агента.

29. Страховые премии по договорам страхования являются:

- 1) расходом страховой организации;
- 2) доходом страховой организации;
- 3) не включаются в налоговую базу по налогу на прибыль.

30. Суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование, относятся на расходы страховой организации:

- 1) в пределах ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- 2) в пределах, рассчитанных с учетом отнесения к расходам процентов по долговым обязательствам;
- 3) в полном объеме.

31. Уплата налога на операции с ценными бумагами связана с государственной регистрацией выпуска следующих ценных бумаг:

- 1) акций;
- 2) облигаций;
- 3) депозитных сертификатов;
- 4) векселей.

32. Налог на операции с ценными бумагами подлежит перечислению в:

- 1) федеральную службу по финансовым рынкам;
- 2) федеральный бюджет;
- 3) бюджет субъекта федерации по месту регистрации организации.

Критерии выставления оценки студенту на зачете по дисциплине

«Налогообложение финансового сектора экономики»:

Баллы (рейтинговой оценки)	Оценка зачета (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
86-100	«зачтено»/ «отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил теоретические и практические вопросы применения специальных налоговых режимов, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материалы нормативно-правовых актов, правильно обосновывает принятое решение задач, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
85-76	«зачтено»/ «хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
61-75	«зачтено»/ «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
60-0	«неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Оценочные средства для текущей аттестации

Вопросы для собеседования по дисциплине

«Налогообложение финансового сектора экономики»

1. Современная налоговая политика в регулировании деятельности организаций финансового сектора экономики.
2. Что является основным критерием, определяющим конкурентоспособность налоговой системы?

3. Предусмотрены ли в налоговом кодексе отдельные главы для исчисления налогов организациями финансового сектора?
4. Когда были заложены основы современной налоговой системы?
5. Какие группы налогов и сборов определены современной налоговой системой?
6. Назовите налоги и сборы, уплачиваемые организациями финансового сектора экономики.
7. Какие организации представлены в финансовом секторе?
8. Проблемы исчисления и уплаты налога на прибыль банками.
9. Спорные вопросы исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость банками.
10. В какой роли выступают банки во взаимоотношениях с налоговыми органами?
11. На кого в соответствии с налоговым законодательством возложена обязанность перечислить налоги в бюджет?
12. Какую роль играют банки в обеспечении полного и своевременного перечисления налогов и сборов в бюджет?
13. Сколько счетов может открыть организация в банках?
14. Какая ответственность предусмотрена для банков в связи с ненадлежащим исполнением обязанностей, установленных налоговым кодексом?
15. Каков перечень сведений, которые могут потребовать налоговые органы у банков?
16. Проблемы исчисления и уплаты налога на прибыль страховыми организациями.
17. Спорные вопросы исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость страховщиками.
18. Перечислите банки, являющиеся плательщиками налога на прибыль.
19. Перечислите специфические доходы банка, учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

20. Укажите специфические расходы банков.
21. Какую ставку налога на прибыль применяют банки при исчислении налога на прибыль?
22. Какова специфика исчисления налога на прибыль банками, имеющими обособленные структурные подразделения?
23. Какой метод признания доходов и расходов могут применять банки?
24. Перечислите операции, не облагаемые налогом на добавленную стоимость у банков.
25. Какие операции облагаются налогом на добавленную стоимость в банках в общеустановленном порядке.
26. Какие варианты учета налога на добавленную стоимость могут быть закреплены в учетной политике банка?
27. Какие особенности исчисления банками налога на доходы физических лиц с суммы материальной выгоды?
28. Когда банки являются плательщиками транспортного налога?
29. Что является для банков объектом налогообложения по налогу на имущество?
30. Особенности налогообложения негосударственных пенсионных фондов.
31. Сложности и проблемы при налогообложении операций, связанных с продажей ценных бумаг.
32. Специфика налогообложения государственных и муниципальных ценных бумаг.
33. Спорные ситуации при налогообложении операций займа ценными бумагами.
34. Перечислите специфические доходы страховых организаций, учитываемые при налогообложении прибыли.
35. Какой состав расходов страховщиков, признаваемых при исчислении налога на прибыль?

36. Какие методы признания доходов и расходов могут применять страховщики?

37. В какие сроки страховые организации предоставляют декларацию по налогу на прибыль по итогам налогового периода?

38. Какие операции у страховых организаций не облагаются налогом на добавленную стоимость?

39. Назовите операции страховых организаций, подлежащие налогообложению в общеустановленном порядке.

40. Какой период у страховых организаций признается налоговым по налогу на добавленную стоимость?

41. Какие особенности определения налогооблагаемой базы при продаже ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг?

42. В чем заключаются особенности определения налога на прибыль при продаже ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг?

43. Какие особенности исчисления налога на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам.

44. Порядок исчисления налога на прибыль по операциям займа ценными бумагами.

45. Как исчисляется налог на доходы физических лиц по операциям займа ценными бумагами?

Критерии оценки:

– 100-85 баллов – если ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение

приводить примеры современных проблем изучаемой области;

– 85-76 баллов – ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна – две неточности в ответе;

– 75-61 балл – оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области;

– 60-50 баллов – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

**Перечень дискуссионных тем для круглого стола
(дискуссии, полемики, диспута, дебатов)**

по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики»

1. На основе материала научных публикаций и периодической печати самостоятельно изучите дискуссионные вопросы значения, места и роли, а

также необходимости применения особого порядка при налогообложении финансового сектора (в том числе применение особых режимов) в налоговой системе Российской Федерации и зарубежных государств.

2. На основе материала научных публикаций и периодической печати проведите сравнительную характеристику основных элементов налогообложения организаций финансового сектора экономики в Российской Федерации и в зарубежных государствах. Выделите и обоснуйте преимущества и недостатки.

3. Современная налоговая политика в регулировании деятельности организаций финансового сектора экономики.

4. Проблемы исчисления и уплаты налога на прибыль банками.

5. Спорные вопросы исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость банками.

6. Проблемы исчисления и уплаты налога на прибыль страховыми организациями.

7. Спорные вопросы исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость страховщиками.

8. Особенности налогообложения негосударственных пенсионных фондов.

9. Сложности и проблемы при налогообложении операций, связанных с продажей ценных бумаг.

10. Специфика налогообложения государственных и муниципальных ценных бумаг.

11. Спорные ситуации при налогообложении операций займа ценными бумагами.

Критерии оценки:

100-85 баллов выставляется студенту, если ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим

аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

85-76 - баллов – выставляется студенту, если ответ, показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

75-61 - балл - оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

60-50 баллов - ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

Тематика практических занятий

по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики»

(36 час., в том числе 18 час. с использованием методов активного

/интерактивного обучения)

Занятие 1. Налоговое регулирование финансового сектора экономики. (6 час.)

1. Состав и особенности функционирования организаций финансового сектора экономики России.

2. Методы государственного регулирования банковской, страховой и инвестиционной деятельности.

3. Роль налогов в системе методов регулирования финансового сектора экономики.

4. Проблемы и перспективы налогового регулирования банковской, страховой и инвестиционной деятельности в России.

5. Решение ситуационных задач

Занятие 2. Налогообложение банков и других кредитных учреждений (12 час.)

1. Нормативное регулирование налогообложения банков и других кредитных учреждений

2. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль банков.

3. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость банками.

4. Решение ситуационных задач

Занятие 3. Особенности налогообложения страховых организаций (8 час.)

1. Порядок определения налоговой базы по договорам страхования при исчислении налога на доходы физических лиц

2. Порядок исчисления и уплаты исчисления налога на добавленную стоимость страховыми организациями.

3. Порядок исчисления и уплаты исчисления налога на доходы

физических лиц страховыми организациями.

4. Решение ситуационных задач

Занятие 4. Налогообложение инвестиционных фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг (6 час.)

1. Порядок оценки ценных бумаг для целей налогообложения

2. Порядок исчисления налоговой базы по операциям с ценными бумагами по сделкам РЕПО с ценными бумагами в целях исчисления налога на прибыль организаций

3. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость при налогообложении операций с использованием ценных бумаг

4. Решение ситуационных задач

Занятие 5. Налоговый контроль организаций финансового сектора экономики (4 час.)

1. Порядок осуществления мероприятий налогового контроля в отношении организаций финансового сектора экономики

2. Ответственность организаций финансового сектора и их должностных лиц при нарушении налогового законодательства.

3. Решение ситуационных задач

Критерии оценки:

– 100-86 баллов выставляется студенту, если студент выразил свое мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные нормативных документов. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно;

– 85-76 баллов – работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки

при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные нормативных документов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы;

– 75-61 балл – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены нормативные документы. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы;

– 60-50 баллов – если работа представляет собой полностью переписанный исходный текст, без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

Кейс-задача

по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики»

Задание: Организация заключила договор страхования имущества на период с 1 сентября 2015 года по 31 августа 2016 года. Страховая премия разовым платежом в размере 584 000 руб. перечислена на расчетный счет страховой компании 1 сентября 2015 года.

Отчетными периодами организации являются I квартал, полугодие, 9 месяцев.

Страховая премия страхователю учитывается в расходах для целей налогообложения прибыли равномерно в течение срока действия договора страхования. Рассчитать с применением различных вариантов в зависимости от того, осуществляется ли выплата страховой премии разовым платежом или она перечисляется частями (страховыми взносами).

Вариант I. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Вариант II. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде. предположим, что в соответствии с условиями договора организация вносит страховую премию в сумме 584 000 руб. двумя платежами:

Критерии оценки:

100-86 баллов выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены сведения и информация нормативно-правового характера. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов исчисления и уплаты налогов при применении специальных налоговых режимов. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно

85-76 - баллов - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, а также неточностей в расчетах нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

75-61 балл - студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы

60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

Комплект разноуровневых ситуационных задач и заданий
по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики»

Задания:

1. В I квартале 2017 г. страховая организация «Бета» получила страховые взносы по договору страхования жизни, заключенному 20 января 2017 г. с гражданином И.И. Ивановым на 5 лет. Страхователь должен ежемесячно 20-го числа уплачивать очередной страховой взнос в размере 3000 руб. Фактически страховые взносы поступили на счет страховой организации только 21 января и 27 февраля (за март не заплатил).

Риски по данному договору в 30%-м объеме переданы в перестрахование компании «Гамма» сроком с 25 января 2017 по 25 января 2020 г. По договору перестрахования организация «Бета» должна заплатить страховой организации «Гамма» страховую премию в размере 38 000 руб. Страховая организация «Бета» депонировала на один месяц премию под 22% годовых. Страховая премия вместе с процентами была выплачена перестраховщику 25 февраля 2017 г.

Определите налоговую базу по налогу на прибыль страховой организации «Бета» за I квартал 2017 г. Сделайте необходимые комментарии.

2. Организация заключила договор с банком на инкассирование наличной выручки. Стоимость услуг определена в размере 0,5% от суммы

инкассированной денежной наличности, включая НДС 18%. В течение месяца инкассаторам была передана сумма 565 тыс. руб. Стоимость услуги по инкассации составит 2 825 руб. ($565\ 000\ \text{руб.} \times 0,5\%$). Определить сумму НДС.

3. Банком зарегистрировано право собственности на не завершенный строительством жилой дом. Указанное имущество продано банком физическому лицу по договору купли-продажи не завершенного строительством жилого дома. Определить порядок налогообложения НДС со стоимости проданного не завершенного строительством жилого дома.

4. Организация 30 марта 2017 г. приобрела вексель банка, выпущенный в эту же дату, со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее 06.05.2017». Стоимость векселя по номиналу - 1 000 000 руб. На вексельную сумму начисляются проценты по ставке 8% годовых со дня, следующего за днем выдачи векселя, до дня платежа по нему. Контрагент оказал организации услуги на сумму 1 000 000 руб. В связи с отсутствием денежных средств на расчетном счете организация передала 6 апреля 2017 г. контрагенту банковский вексель по номиналу. Передача векселя в счет оплаты оказанных услуг оформлена соглашением об отступном, а также актом приема-передачи векселя. В акте помимо реквизитов ценной бумаги указано, в оплату каких услуг передан вексель, на основании какого договора такие услуги были оказаны, отражена общая сумма погашаемых обязательств. Определите отдельно в акте выделенную сумму НДС? А также сумму налога на прибыль по данной операции?

5. Исходя из приведенных примеров (А, Б, В) каковы порядок выставления счетов-фактур и порядок ведения (формирования) книги продаж, которые являются наиболее корректными с точки зрения действующего налогового законодательства:

А) от клиента 15 мая получена предварительная 100%-ная оплата в счет оказания услуг брокером на валютной секции в размере 118 руб. (в том числе НДС). Отчет брокера представлен клиенту 31 мая;

Б) от клиента 15 июня получена предварительная 50%-ная оплата в счет оказания услуг брокером на валютной секции в размере 59 руб. (в том числе НДС). Отчет брокера представлен клиенту 30 июня. Оставшиеся 50% оплачены клиентом 2 июля;

В) 30 июня брокер оказал клиенту услугу на сумму 118 руб. (в том числе НДС), оплата получена 2 июля?

30 июня брокер оказал клиенту услугу на сумму 118 руб. (в том числе НДС), оплата получена 2 июля.

б. В I квартале 2017 г. ООО «Дельта» реализовало вексель. Операции с ценными бумагами осуществляются брокером вне места нахождения организации. Вознаграждение посредника за реализацию ценных бумаг по итогам данного квартала составило 118 руб. (включая НДС - 18 руб.).

В целом по организации «входной» НДС по общехозяйственным расходам за I квартал 2017 г. равен 150 000 руб. В локальном нормативном акте ООО «Дельта» предусмотрено, какие общехозяйственные расходы относятся к операциям реализации ценных бумаг: зарплата бухгалтера и отчисления с нее за время, фактически потраченное на учет финансовых вложений, соответствующая доля расходов на арендную плату, коммунальные услуги, стоимость использованных канцтоваров и т.д. Сумма «входного» НДС по названным расходам за I квартал 2017 г. равна 1500 руб. Вознаграждение брокера в размере 118 руб. для целей налогообложения прибыли отнесено к расходам по реализации ценных бумаг. Определите сумму НДС в I квартале 2017 г. включенную в состав расходов, связанных с производством и реализацией, при исчислении налога на прибыль. Определите оставшаяся часть НДС по общехозяйственным расходам для включения в налоговые вычеты при исчислении НДС.

7.3АО «Мираж», не являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, 11 июня текущего года перечислило брокерской компании ООО «Посредник» 211 800 руб. для приобретения пакета акций. 12 июня текущего года брокерской компанией приобретено 1000 акций ОАО

«Роснефть» за 200 000 руб., за оказанные услуги по покупке акций ООО «Посредник» было выплачено комиссионное вознаграждение в сумме 11 800 руб. (в том числе НДС 18%). По условиям договора сбор за перерегистрацию акций в сумме 2000 руб. оплачивает покупатель - ЗАО «Мираж». В соответствии с условиями учетной политики организации все расходы на приобретение ценных бумаг включаются в их первоначальную стоимость. Определите налоговые последствия операций для брокерской компании.

Тематика рефератов

1. Современная налоговая политика в регулировании деятельности организаций финансового сектора экономики.
2. Проблемы исчисления и уплаты налога на прибыль банками.
3. Спорные вопросы исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость банками.
4. Проблемы исчисления и уплаты налога на прибыль страховыми организациями.
5. Спорные вопросы исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость страховщиками.
6. Особенности налогообложения негосударственных пенсионных фондов.
7. Сложности и проблемы при налогообложении операций, связанных с продажей ценных бумаг.
8. Специфика налогообложения государственных и муниципальных ценных бумаг.

Критерии оценки:

– 100-86 баллов выставляется студенту, если студент выразил свое мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового

характера. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно;

– 85-76 баллов – работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы;

– 75-61 балл – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы;

– 60-50 баллов – если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст, без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

Методические рекомендации, определяющие процедуры оценивания результатов освоения дисциплины

Текущая аттестация студентов. Текущая аттестация студентов по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Налогообложение финансового

сектора экономики» проводится в форме контрольных мероприятий (собеседование, выполнение практических заданий, решение ситуационных задач, написание рефератов) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний (собеседование);
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы (выполнение практических заданий работ, решение ситуационных задач);
- результаты самостоятельной работы (написание рефератов/эссе, решение практических заданий).

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

По дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики» предусмотрен экзамен в виде тестирования.

Краткая характеристика процедуры применения используемого оценочного средства. В результате посещения лекций, практических занятий, семинаров и круглых столов студент последовательно осваивает материалы дисциплины и изучает ответы на вопросы к зачету, представленные в структурном элементе ФОС IV.1. В ходе промежуточной аттестации студент готовит индивидуальное творческое зачетное задание (индивидуальное творческое зачетное задание размещено в структурном элементе ФОС IV.2). Критерии оценки студента на зачете представлены в структурном элементе ФОС IV.3. Критерии оценки текущей аттестации – контрольная проверка знаний представлены в структурном элементе ФОС V.

**Критерии выставления оценки студенту на экзамене
по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики»**

Баллы (рейтинговой оценки)	Оценка экзамена (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
86-100	«отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
85-76	«хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
75-61	«удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
60-0	«неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Оценочные средства

для проверки сформированности компетенций

по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики»

Код и формулировка компетенции	Задание
ОПК 3 - способен выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;	1. Какие банковские услуги облагаются НДС? 1) инкассация; 2) оформление банком доверенности на право распоряжения счетом; 3) обслуживание банковских карт; 4) купля-продажа иностранной валюты 2. Укажите расходы банка, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль: 1) отрицательные курсовые разницы; 2) налог на операции с ценными бумагами; 3) штрафы, уплачиваемые за нарушение банковского законодательства.
ПК-1 способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Организация заключила договор с банком на инкассирование наличной выручки. Стоимость услуг определена в размере 0,5% от суммы инкассированной денежной наличности, включая НДС 18%. В течение месяца инкассаторам была передана сумма 565 тыс. руб. Определите сумму НДС.
ПК – 2 - способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;	Иванов М.М. приобрел 100 акций организации «А» по 25 руб. каждая. Рыночная стоимость таких акций составляет 40 руб. за акцию. Определить НДФЛ с материальной выгоды
ПК – 5 способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ЗАО «Мираж», не являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, 11 июня текущего года перечислило брокерской компании ООО «Посредник» 211 800 руб. для приобретения пакета акций. 12 июня текущего года брокерской компанией приобретено 1000 акций ОАО «Роснефть» за 200 000 руб., за оказанные услуги по покупке акций ООО «Посредник» было выплачено комиссионное вознаграждение в сумме 11 800 руб. (в том числе НДС 18%). По условиям договора сбор за регистрацию акций в сумме 2000 руб. оплачивает покупатель - ЗАО «Мираж». В соответствии с условиями учетной политики организации все расходы на приобретение ценных бумаг включаются в их первоначальную стоимость. Определите налоговые последствия операций для

<p>ПК 6- способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей</p>	<p>брокерской компании.</p> <p>В I квартале 2018 г. страховая организация «Б» получила страховые взносы по договору страхования жизни, заключенному 20 января 2018 г. с гражданином И.И. Ивановым на 5 лет. Страхователь должен ежемесячно 20-го числа уплачивать очередной страховой взнос в размере 3000 руб. Фактически страховые взносы поступили на счет страховой организации только 21 января и 27 февраля (за март не заплатил). Риски по данному договору в 30%-м объеме переданы в перестрахование компании «Г» сроком с 25 января 2018 по 25 января 2021 г. По договору перестрахования организация «Б» должна заплатить страховой организации «Г» страховую премию в размере 38 000 руб. Страховая организация «Б» депонировала на один месяц премию под 22% годовых. Страховая премия вместе с процентами была выплачена перестраховщику 25 февраля 2018 г.</p> <p>Определите налоговую базу по налогу на прибыль страховой организации «Б» за I квартал 2018 г. Сделайте необходимые комментарии.</p>
--	---