

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал в г. Избербаш

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Налогообложение финансово-кредитных организаций

Кафедра экономических и общеобразовательных дисциплин

Образовательная программа бакалавриата:
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы: Финансы и кредит

Уровень высшего образования:

Бакалавриат

Форма обучения:
очная, заочная,очно – заочное

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений

Избербаш, 2025

Рабочая программа дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций» составлена в 2025 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г., № 954.

Разработчик: кафедра экономических и общеобразовательных дисциплин, Абдусламова З.П., ст. преподаватель

Рабочая программа по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций» одобрена:

на заседании кафедры экономических и общеобразовательных дисциплин от «_30__» _01__2025_г., протокол №_6__

Зав. кафедрой _____ 
(подпись) _____ Сулейманова А.М.

на заседании Методической комиссии филиала ДГУ в г.Избербаше
от «_30__» _01__2025_г., протокол №_6__.

Председатель _____ 
(подпись) _____ Алиев Ш.И.

СОДЕРЖАНИЕ:

Раздел программы	Стр
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	6
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	6
4. Объем, структура и содержание дисциплины	7
5. Образовательные технологии	14
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	15
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	18
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	30
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	30
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	32
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	33
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	33

**Аннотация рабочей программы дисциплины
«Налогообложение финансово-кредитных организаций»**

Дисциплина «Налогообложение финансово-кредитных организаций» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, ОПОП бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, направленности (профиля) «Финансы и кредит».

Дисциплина реализуется на кафедре «Финансы и кредит» экономического факультета.

Значительная роль финансово-кредитных организаций в системе экономических преобразований, специфика деятельности банков, страховых организаций, инвестиционных институтов, особенности налогообложения их доходов и операций обусловили необходимость изучения студентами экономического факультета, обучающихся по направлению «Экономика», профиль «Финансы и кредит» дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций». Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с налогообложением организаций финансово-кредитных организаций.

Дисциплина нацелена на формирование компетенции ПК - 2. Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

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

Объем дисциплины 3 зачетных единицы, в том числе в академических часах 108 часов, по видам учебных занятий:

Очной формы обучения

Семестр	Итого по дисциплине	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
		в том числе:								
Всего	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем				СР				
		из них	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Контроль				
6	108		62	30	-		32	36	10	Экзамен

Очно-заочная форма обучения

Семестр	Итого по дисциплине	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
		в том числе:								
Всего	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем				СР				
		из них	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Контроль				
7	108		42	18	-		16	36	38	Экзамен

Заочная форма обучения

Семестр	Итого по дисциплине	Учебные занятия						Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
		в том числе:							
		Всего	из них	Контактная работа обучающихся с преподавателем			СР		
Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Контроль						
8	108			8	-	6	9	85	Экзамен

1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций» являются:

- формирование у обучающихся бакалавриата по направлению «Экономика» профиль «Финансы и кредит» знаний особенностей порядка налогообложения банков, страховых организаций, акционерных и паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, доходов от операций с ценными бумагами;

- воспитание у студентов чувства ответственности, закладка нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения, способностей придерживаться законов и норм поведения, принятых в обществе и в своей профессиональной среде.

Задачи курса:

- систематизация имеющиеся и получение новых теоретических знаний, а также выработка практических навыков работы как в команде, так и индивидуально при принятии решений в формировании у обучающихся навыков в определении особенностей налогообложения финансово – кредитных организаций;

- осуществление самостоятельных расчетов по исчислению налогов финансово- кредитных организаций;

- применение навыков самостоятельной работы над законодательными, нормативными и инструктивными материалами;

- выработка у обучающихся профессионального подхода к реализации теоретических и практических навыков в практической работе;

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Налогообложение финансово-кредитных организаций» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений программы бакалавриата, по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит».

Как профессиональная учебная дисциплина «Налогообложение финансово- кредитных организаций» базируется на знаниях, полученных при изучении таких дисциплин, как «Деньги, кредит, банки», «Налоги и налогообложение».

Освоение дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций» необходимо для формирования у студентов профессиональных навыков по исчислению налогов с финансово- кредитных организаций. Результаты изучения данной дисциплины используются при изучении дисциплин «Корпоративное налоговое планирование» в части планирования налоговых

платежей финансово-кредитных организаций, «Налоговое администрирование» в части аспектов налогового контроля финансово-кредитных организаций.

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

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-2. Способен осуществлять сбор и обработку исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления	Б-ПК-2.1. Осуществляет сбор исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления Б-ПК-2.2. Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Знает: нормативную базу в области финансовой деятельности Умеет: осуществлять сбор исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления Умеет: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Устный и письменный опрос, написание реферата, доклада, тестирование,

4. Объем, структура и содержание дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций».

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академических часов.

4.2. Структура дисциплины

4.2.1. Структура дисциплины очной формы обучения

		Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов (в часах)	
--	--	----------------	--	--

№ п/п	Разделы и темы дисциплины по модулям	Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа в т.ч. экзамен	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
Модуль 1. Особенности налогообложения банков						
1	Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	6	4	4	2	Устный опрос, написание рефера-та, доелада
2	Банки как субъект налоговых отношений	6	4	4	2	Устный опрос, написание рефера-та, доклада,
3	Особенности налогообложения кредитных организаций	6	8	10	2	Устный опрос Кейс-задачи Тестирование Кейс- задачи
	<i>Итого по модулю 1:</i>		<i>16</i>	<i>18</i>	<i>6</i>	<i>Контрольная ра- бота</i>
Модуль 2. Особенности налогообложения страховых организаций, операций с ценными бумагами, иных финансово-кредитных организаций						
4	Особенности налогообложения страховых организаций.	6	4	4	2	Устный опрос, написание рефера-та, доклада, Кейс-задачи
5	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	6	6	6	1	Устный опрос, написание рефера-та, доклада,
6	Специфика налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов	6	4	4	1	Устный опрос, написание рефера-та, доклада, Тестирование
	<i>Итого по модулю 2:</i>	6	<i>14</i>	<i>14</i>	<i>4</i>	<i>Контрольная рабо- та</i>
	<i>Модуль 3. Подготовка к экзамену</i>	6			36	<i>Экзамен</i>
	ИТОГО:	6	30	32	46	

4.2.2. Структура дисциплины заочной формы обучения

		Семестр	Виды учебной работы, включая са- мостоятельную работу студентов (в часах)	
--	--	----------------	--	--

№ п/п	Разделы и темы дисциплины по модулям	Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия		Самостоятельная работа в т.ч. экзамен	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
Модуль 1. Особенности налогообложения банков							
1	Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	8	1			14	Устный опрос, написание рефера- та, доклада
2	Банки как субъект налоговых отношений	8	1	2		14	Устный опрос, написание рефера- та, доклада,
3	Особенности налогообложения кредитных организаций	8	2	2		16	Устный опрос Кейс-задачи Тестирование Кейс- задачи
	<i>Итого по модулю 1:</i>		4	4		44	<i>Контрольная ра- бота</i>
Модуль 2. Особенности налогообложения страховых организаций, операций с ценными бумагами, иных финансово-кредитных организаций							
4	Особенности налогообложения страховых организаций.	8	2	1		16	Устный опрос, написание рефера- та, доклада, Кейс-задачи
5	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	8	2	1		15	Устный опрос, написание рефера- та, доклада,
6	Специфика налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов	8				10	Устный опрос, написание рефера- та, доклада, Тестирование
	<i>Итого по модулю 2:</i>	8	4	2		41	<i>Контрольная рабо- та</i>
	<i>Модуль 3. Подготовка к экзамену</i>	8				9	<i>Экзамен</i>
	ИТОГО:	8	8	6		94	

4.2.3. Структура дисциплины в очно-заочной форме обучения

		семестр	Виды учебной работы, включая са- мостоятельную работу студентов (в часах)	
--	--	---------	--	--

№ п/п	Разделы и темы дисциплины по модулям	Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа в т.ч. экзамен	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
Модуль 1. Особенности налогообложения банков						
1	Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	7	2	2	4	Устный опрос, написание рефера-та, доелада
2	Банки как субъект налоговых отношений	7	2	4	6	Устный опрос, написание рефера-та, доклада,
3	Особенности налогообложения кредитных организаций	7	6	4	10	Устный опрос Кейс-задачи Тестирование Кейс- задачи
	<i>Итого по модулю 1:</i>		10	10	20	<i>Контрольная ра- бота</i>
Модуль 2. Особенности налогообложения страховых организаций, операций с ценными бумагами, иных финансово-кредитных организаций						
4	Особенности налогообложения страховых организаций.	7	4	2	6	Устный опрос, написание рефера-та, доклада, Кейс-задачи
5	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	7	2	2	6	Устный опрос, написание рефера-та, доклада,
6	Специфика налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов	7	2	2	6	Устный опрос, написание рефера-та, доклада, Тестирование
	<i>Итого по модулю 2:</i>	7	8	6	18	<i>Контрольная рабо- та</i>
	<i>Модуль 3. Подготовка к экзамену</i>	7			36	<i>Экзамен</i>
	ИТОГО:	7	18	16	74	

4.3. Содержание дисциплины (модуля) структурированное по темам

4.3.1. Содержание лекционных тем по дисциплине.

Модуль 1. Особенности налогообложения банков

ТЕМА 1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики

Понятие финансового сектора экономики, его структура и роль в рыночной экономике. Финансово-кредитные организации сектора экономики и их виды. Этапы становления современной системы налогообложения финансово-кредитных организаций. Роль финансового сектора в системе экономических преобразований. Особенности налогообложения банков, страховых организаций. Специфика налогообложения доходов и операций с ценными бумагами. Особенности налогообложения инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Нормативно-правовая база регулирования деятельности финансово-кредитных организаций. Налоговый Кодекс РФ как основа налогового регулирования налогообложения финансово-кредитных организаций.

ТЕМА 2. Банки как субъект налоговых отношений

Особенности коммерческих банков как субъектов налоговых отношений. Права, обязанности и ответственность банков в системе современных налоговых отношений.

Порядок предоставления банком сведений о финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

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

ТЕМА 3. Особенности налогообложения кредитных организаций

Налог на прибыль: особенности определения налоговой базы банков Классификация доходов банка, включаемых в налоговую базу. Группировка расходов банка, учитываемых при налогообложении.

Расходы на формирование резервов банков. Порядок признания доходов и расходов банков. Порядок исчисления налога на прибыль организаций. Налоговый период. Налоговые ставки.

НДС: операции банков, признаваемые объектом обложения НДС. Операции банков, освобождаемые от НДС. Определение налоговой базы по НДС. Порядок исчисления НДС. Налоговый период. Налоговые ставки. Способы учета НДС в банках. Варианты исчисления суммы НДС, подлежащей в бюджет кредитными организациями.

Другие налоги и сборы, уплачиваемые кредитными организациями.

Модуль 2. Особенности налогообложения страховых организаций, операций с ценными бумагами, иных финансово-кредитных организаций

ТЕМА 4 Особенности налогообложения страховых организаций.

Страховые организации как плательщики налога на прибыль организаций. Классификация доходов и расходов страховых организаций, учитываемых при налогообложении. Особенности определения доходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли. Группировка расходов Особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли.

Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями. Общая характеристика НДС: элементы налоговой базы, ставки налога, порядок и сроки оплаты налога в бюджет, освобождения от налога. Группировка видов поступлений, связанных со страхованием не облагаемых НДС.

Другие налоги, уплачиваемые страховыми организациями

ТЕМА 5. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами

Государственная пошлина по операциям с ценными бумагами. Размеры госпошлины. Порядок уплаты госпошлины. Налог на добавленную стоимость по операциям с ценными бумагами. Обложение налогом на прибыль доходов по операциям с ценными бумагами. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами. Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам. Налогообложение доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок. Налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг (фондовых бирж, клиринговых центров, брокерских компаний и др.).

ТЕМА 6. Специфика налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов

Инвестиционные фонды: понятие, правовые основы, отчетность. Правовые основы деятельности паевых инвестиционных фондов. Понятие акционерного инвестиционного фонда. Особенности АИФов и его имущества. Паевые инвестиционные фонды — специфический субъект налоговых отношений. Виды паевых инвестиционных фондов. Отчетность паевых инвестиционных фондов. Особенности налогообложения акционерных инвестиционных фондов. Особенности налогообложения паевых инвестиционных фондов.

Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов.

**4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине
«Налогообложение финансово – кредитных организаций»**

Модуль 1. Особенности налогообложения банков.

Тема 1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики

Целью данного занятия является изучение становления и развития системы налогообложения финансово-кредитных организаций

Вопросы:

1. Финансовый сектор экономики: его структура и место в современной рыночной экономике.
2. Нормативно-правовые основы функционирования финансово-кредитных организаций.
3. Этапы становления современной системы налогообложения финансово-кредитных организаций.
4. Особенности налогообложения банков, страховых организаций. Специфика налогообложения доходов и операций с ценными бумагами. Организационные основы деятельности акционерных и паевых инвестиционных фондов.

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:

- 1 Развитие системы налогообложения организаций финансового сектора экономики.
- 2 Роль страхования в национальной экономике
3. Роль банков в рыночной экономике.

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,7)

Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений

Целью данного занятия является изучение роли банков в системе налоговых отношений.

Вопросы:

- 1 Особенности коммерческих банков как субъектов налоговых отношений.
- 2 Права, обязанности и ответственность банков в системе современных налоговых отношений.
- 3 Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
- 4 Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы

- 1 Совершенствование организации контрольной деятельности налоговых органов за соблюдением законодательства о налогах и сборах коммерческими банками.
- 2 Способы повышения эффективности организации налогового контроля в коммерческих банках.
- 3 Налоговое стимулирование деятельности банков

Индивидуальная работа, реферат, эссе.

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,5,6)

Тема 3. Особенности налогообложения кредитных организаций

Целью данного занятия является изучение особенностей исчисления и уплаты банками налога на прибыль организаций, налога на добавленную стоимость.

Вопросы:

1. Налогообложение прибыли кредитных организаций.
2. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость.
3. Другие налоги и сборы, уплачиваемые кредитными организациями.

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:

- 1 Характерные нарушения, выявляемые при налоговых проверках банков и способы их выявления налоговыми органами.
- 2 Налогообложение имущества кредитных организаций.
- 3 Проблемы налогообложения прибыли коммерческих банков.

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

Модуль 2. Особенности налогообложения страховых организаций, операций с ценными бумагами, иных финансово-кредитных организаций

Тема 4. Особенности налогообложения страховых организаций.

Целью семинарского (практического) занятия является изучение особенностей налогообложения прибыли и НДС страховых организаций.

Вопросы:

1. Особенности налогообложения прибыли.
2. Особенности исчисления налога на добавленную стоимость
3. Другие налоги и сборы, уплачиваемые страховыми организациями.

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:

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

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

Тема. 5 Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами

Цель семинарского (практического) занятия является изучение особенностей налогообложения доходов и операций с ценными бумагами

Вопросы:

- 1 Государственная пошлина по операциям с ценными бумагами.
- 2 Обложение налогом на прибыль доходов по операциям с ценными бумагами.
- 3 Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами.
- 4 Налог на добавленную стоимость по операциям с ценными бумагами.
- 5 Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам.
- 6 Налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг (фондовых бирж, клиринговых центров, брокерских компаний и др.)

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на тему

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

- 2 Налогообложение доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

Тема 6 Специфика налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов

Цель семинарского (практического) занятия является изучение особенностей налогообложения доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов, специфики налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов

Вопросы:

- 1.Инвестиционные фонды: понятие, правовые основы, отчетность, налогообложение.
- 2.Особенности налогообложения акционерных инвестиционных фондов.
- 3.Особенности налогообложения паевых инвестиционных фондов.
- 4.Особенности налогообложения негосударственных пенсионных фондов.

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на тему

- 1 Развитие акционерных инвестиционных фондов в России
- 2 Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами.
- 3 Особенности исчисления налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами.

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

5. Образовательные технологии

Современные образовательные технологии в преподавании дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций» ориентированы на реализацию инновационных методов обучения как слагаемых учебного процесса. Они учитывают преимущества компетентностного подхода к изучению дисциплины, обеспечивают повышение качества знаний, необходимых для профессиональной деятельности экономистов.

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии с использованием активных и интерактивных форм обучения. Лекции проводятся с использованием средств визуализации лекционного материала (мультимедийных презентаций) и применением таких методов и технологий, как тематическая дискуссия, проблемная лекция, обзорная лекция, лекция-информация с использованием фактических данных и т.п.

Вузовская лекция должна выполнять не только информационную функцию, но также и мотивационную, воспитательную и обучающую.

Информационная функция лекции предполагает передачу необходимой информации по теме, которая должна стать основой для дальнейшей самостоятельной работы студента.

Мотивационная функция должна заключаться в стимулировании интереса студентов к науке. На лекции необходимо заинтересовывать, озадачить студентов с целью выработки у них желания дальнейшего изучения той или иной экономической проблемы.

Воспитательная функция ориентирована на формирование у молодого поколения чувства ответственности, закладку нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения.

Обучающая функция реализуется посредством формирования у студентов навыков работы с первоисточниками и научной и учебной литературой.

При ведении практических занятий по данной дисциплине используются такие стандартные методы обучения, как тестирование, фронтальный опрос, индивидуальный опрос, решение кейса, задач и т.п.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Цель самостоятельной работы студентов - научить студента осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией, заложить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «» выступают следующие:

- 1) проработка учебного материала;
- 2) работа с вопросами для самопроверки;
- 3) написание рефератов;
- 4) подготовка докладов;

5) решение задач.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат представляет собой вид развернутого сообщения по определенной теме с использованием ранее опубликованной информации. Для реферата выбираются наиболее важные с научной точки зрения и достаточно исследованные факты, позволяющие проиллюстрировать актуальность избранной проблемы и указать способы ее решения. Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке.

План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы. Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Объем реферата — от 5 до 15 машинописных страниц.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист
- план работы
- введение
- текст работы (разбитый на разделы)
- заключение
- список литературы.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, в самом конце — дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и описки как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков.

Методические рекомендации по подготовке докладов

Доклад — это публичное сообщение, представляющее собой развёрнутое изложение на определенную тему.

В отличие от реферата доклад представляет собой анализ какой-либо темы, опирающийся на всестороннее исследование проблемы или ее отдельных аспектов. Он строится

по принципу демонстрации определенной позиции автора, подкрепленной научно-исследовательскими работами в этой области со ссылками на источники, цитатами и обоснованием авторского мнения.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку навыков ораторства и умения организовать дискуссию.

Структура доклада:

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);
- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада,дается характеристика используемой литературы);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);
- список использованных источников.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в ее объем.

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Содержание доклада студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 5-7 минут должен кратко изложить основные положения своей работы.

На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

По усмотрению преподавателя доклады могут быть представлены на практических занятиях и/или студенческих научно-практических конференциях.

Критерии оценки рефератов/докладов

При оценке качества представленной студентом работы (реферата/доклада) принимается во внимание следующее:

1. Содержательное наполнение представленной работы (учитывается, насколько содержание соответствует теме).
2. Полнота раскрытия темы работы (учитывается количество описанных фактов, понятий и т. п.).
3. Логика изложения материала (учитывается умение студента логически верно строить план работы).
4. Количество и качество использованных источников литературы.
5. Оригинальность работы (осуществляется проверка на наличие заимствований).
6. Защита студентом представленной работы.

Примерный перечень рефератов (докладов, сообщений) для самостоятельной работы студентов:

1. Развитие системы налогообложения организаций финансового сектора экономики.

2. Совершенствование организации контрольной деятельности налоговых органов за соблюдением законодательства о налогах и сборах коммерческими банками.
3. Характерные нарушения, выявляемые при налоговых проверках банков и способы их выявления налоговыми органами.
4. Способы повышения эффективности организации налогового контроля в коммерческих банках.
5. Налоговое стимулирование деятельности банков
6. Роль банков в рыночной экономике.
7. Роль и организационно-правовое обеспечение деятельности страховых организаций на российском рынке.
8. Роль страхования в национальной экономике.
9. Проблемы налогообложения прибыли коммерческих банков.
10. Особенности взимания и исчисления налога на добавленную стоимость коммерческими банками.
11. Организация налогового контроля за своевременным исполнением инкассовых поручений налоговых органов в кредитных организациях.
12. Понятие и определения ценных бумаг на предъявителя, эмиссионные ценные бумаги
13. Налогообложения имущества кредитных организаций.
14. Порядок уплаты в бюджет и особенности учета по налогу на имущество финансово – кредитными учреждениями.
15. Финансово – кредитные учреждения как плательщики страховых взносов.
16. Понятие и содержание финансовых инструментов срочных сделок.
17. Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценностями бумагами.
18. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц по операциям с ценностями бумагами.
19. Паевые инвестиционные фонды – специфический субъект налоговых отношений.
20. Этапы развития и направления совершенствования фондового рынка в РФ.
21. Государственное налоговое регулирование деятельности кредитных организаций
22. Требования к ценовому фактору при определении финансового результата от реализации ценных бумаг для целей налогообложения.
23. Развитие акционерных инвестиционных фондов в России

Требования к выполнению реферата

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

Критерии оценки реферата

При оценке реферата учитывается:

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

Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов и докладов по дисциплине, представлен в Разделе 8 данной рабочей программы.

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

7.1. Типовые контрольные задания.

Контрольные испытания текущей аттестации проводятся в форме устного и письменного опроса, тестирования, решения задач.

Тестовые задания

Выберите из предложенных вариантов правильный ответ.

1 Коммерческий банк во взаимоотношениях с налоговыми органами выступает:

- 1 как самостоятельный налогоплательщик и налоговый агент;
- 2 только как налоговый агент;
- 3 только как посредник между государством и другими налогоплательщиками;
- 4 как самостоятельный налогоплательщик, налоговый агент и посредник между государством и другими налогоплательщиками.

2. 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.

3. Свидетельство о постановке на налоговый учет необходимо представить при открытии:

- 1) расчетного счета;
- 2) счета «депо»;
- 3) ссудного счета.

4. Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту учета организации:

- 1) об открытии счета;
- 2) об изменении номера счета;
- 3) о поступлении иностранной валюты на счет организации.

5. 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.

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. 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).

8. Выберите операции банков, подлежащие обложению НДС:

- 1)предоставление кредитных ресурсов;
- 2)оформление кредитного договора;
- 3)размещение банком привлеченных средств организации от своего имени и за свой счет.

9. Выберите операции банка, не подлежащие обложению НДС:

- 1)осуществление банком лизинговых операций;
- 2)кредитование лизинговых операций;
- 3)консультационные услуги в отношении методики расчета лизинговых платежей;
- 4)кредитование инвестиционного строительства.

10. Выберите операции банка, подлежащие обложению НДС:

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

11. Выберите операции банка, подлежащие обложению НДС:

- 1)выдача выписок по счетам клиента;
- 2)инкассация;
- 3)размен денежной наличности.

12. 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.

13. Налоговая база по НДС для банков увеличивается на суммы:

- 1)полученных штрафных санкций по договору поставки;
- 2)полученных штрафных санкций по кредитному договору;
- 3)полученной комиссии за розыск средств по запросу клиента.

14. 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.

15. Резерв на возможные потери по ссудам используется для покрытия не-погашенной клиентами ссудной задолженности по:

- 1) основному долгу;
- 2) основному долгу и начисленным процентам;
- 3) начисленным процентам.

16. Списание потерь по нереальным для взыскания ссудам производится за счет:

- 1) чистой прибыли банка;
- 2) резерва на возможные потери по ссудам;
- 3) резерва по сомнительным долгам.

17. Банки формируют резервы на возможные потери по ссудам исходя из суммы:

- 1) основного долга;
- 2) основного долга, увеличенного на сумму процентов, рассчитанных исходя из срока действия кредитного договора;
- 3) основного долга, увеличенного на сумму процентов, рассчитанных исходя из срока с момента подписания кредитного договора до конца отчетного периода.

18. Налогом на добавленную стоимость не облагается:

- 1) деятельность страховых организаций;
- 2) оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями;
- 3) оказание услуг страхового брокера.

19. 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.

20. В налоговую базу по НДС включаются:

- 1) страховые платежи по договорам страхования;
- 2) комиссионные вознаграждения при осуществлении услуг страхового брокера;
- 3) проценты, начисленные на депо премии по договорам перестрахования.

21. Страховые организации не составляют счета-фактуры по:

- 1) всем совершаемым операциям;
- 2) по операциям, освобожденным от обложения НДС;
- 3) по операциям, облагаемым НДС по ставке 0%.

22. Страховые премии по договорам страхования являются:

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

23. Прибыль страховых организаций от основной деятельности подлежит обложению налогом по:

- 1) основной ставке налога на прибыль;
- 2) по повышенной ставке налога на прибыль;
- 3) единой ставке налога на прибыль, установленной для всех видов деятельности, осуществляемых российскими юридическими лицами.

24. Не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость:

- 1) любые операции, объектом которых являются ценные бумаги;
- 2) операции купли-продажи ценных бумаг;
- 3) посреднические операции, объектом которых являются ценные бумаги.

25. При определении финансового результата от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, по цене ниже минимальной принимается:

- 1) фактическая цена реализации;
- 2) минимальная цена сделки, установленная организатором торгов по результатам торгов;
- 3) средневзвешенная цена, установленная организатором торгов по результатам торгов.

26. Убыток от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть перенесен организацией инвестором на будущее в отношении:

- 1) прибыли от осуществления предпринимательской деятельности;
- 2) прибыли от реализации ценных бумаг;
- 3) прибыли от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

27. К доходам, облагаемым налогом на прибыль по ставке 13%, относятся:

- 1) дивиденды, полученные от иностранных организаций;
- 2) дивиденды, полученные от российских организаций;
- 3) проценты по облигациям государственного валютного облигационного займа;
- 4) дисконтный доход по государственным ценным бумагам.

28. Брокер или доверительный управляющий не имеет возможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога по доходам по операциям с ценными бумагами. В данной ситуации брокер или доверительный управляющий:

- 1) уплачивает налог за счет собственных средств с последующим возмещением сумм уплаченного налога за счет средств физического лица;
- 2) уплачивает налог за счет собственных средств с последующим возмещением сумм уплаченного налога за счет средств бюджета;
- 3) уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержания налога;
- 4) уведомляет налоговый орган по месту учета налогоплательщика о невозможности удержания налога;

5) обязан удержать налог за счет последующих выплат дохода физическому лицу.

29 Налоговый период по НДС:

- 1) год;
- 2) месяц;
- 3) квартал;
- 4) декада

30 Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется налогоплательщиком:

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

Критерии оценки результатов тестирования

Цель тестирования: проверка итоговых знаний по окончании курса «Налогообложение финансово-кредитных организаций».

90-100% правильных ответов – отлично

75-89% правильных ответов – хорошо

60-74% правильных ответов – удовлетворительно менее

60% правильных ответов – неудовлетворительно

Кейс-задачи

Кейс задача 1

Исходные данные:

1-й квартал:

- 1) долг фирмы «А» – 54 600 руб. (от 45 до 90 дней);
- 2) долг фирмы «Б» – 64 000 руб. (от 45 до 90 дней);
- 3) долг фирмы «В» – 48 000 руб. (до 45 дней).

Сумма ранее созданного резерва = 0.

Доход фирмы за 1-й квартал равен 1,5 млн. руб.

2-й квартал:

- 1) долг фирмы «А» – 54 600 руб. (> 90 дней);
- 2) долг фирмы «Б» – погашен,
- 3) долг фирмы «В» – 48 000 руб. (от 45 до 90 дней).

Доход фирмы за полугодие 2,5 млн. руб.

Определить:

- суммы, перечисляемые в резерв по сомнительным долгам, за 2 квартала.
- способы списания в налоговом учете сомнительной к получению задолженности
- группы на которые делятся все суммы, по которым прошел срок их получения, не обеспеченные залогом или поручительством.
- резерв за 1-й кв.
- по сомнительной задолженности за 1 квартал
- доход фирмы за 1-й квартал

- какая сумма включается в состав внереализационных расходов?
- резерв за 2-й кв.
- по сомнительной задолженности за 2 квартал.
- доход фирмы за полугодие 2,5 млн. руб.
- какая сумма будет доначислена в состав внереализационных расходов?

Кейс-задача 2

Анализ основных налогов, уплачиваемых банком

Условные данные банка «Прим».

ДОХОДЫ

От банковской деятельности:

Проценты от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов — 839744721,82

Проведение операций с инвалютой, с валютными ценностями — 192236485,25

От предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей — 110169,54

От оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем «клиент-банк» — 9556212,06

Комиссия полученная — 468376703,58

Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери — 4645142328,72

Внереализационные:

Штрафы, пени, неустойки полученные — 200695,81

Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году — 249671,24

Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг — 9556212,06

Итого доходов 6165173200,08

РАСХОДЫ

Связанные с реализацией услуг.

Материальные расходы:

Содержание зданий и сооружений — 5137937,29

Расходы на ремонт (кроме автотранспорта) — 13606361,97

Расходы по охране — 16582874,75

Расходы на форменную и специальную одежду — 98684,05

Арендная плата — 45302605,59

Расходы на оплату труда:

Начисленная заработка плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда — 248764869,10

Расходы по подготовке кадров; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий) -1034905,43

Компенсации работникам, кроме заработной платы, гарантированные трудовым законодательством РФ — 23289,00

Суммы начисленной амортизации по:

основным средствам — 29506428,86

нематериальным активам — 169,08

Прочие расходы:

Типографские и канцелярские расходы — 2396663,92

Расходы по рекламе — 15110952,70

Представительские расходы — 767388,32

Расходы на служебные командировки — 3258374,26

Уплаченная госпошлина — 234807,92

По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам 111733,00

Связанные с банковской деятельностью.

проценты, уплаченные по договорам банковского вклада, межбанковским кредитам приобретенным кредитам рефинансирования и пр. 281381273,39

суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам — 4693816763,87

комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям 68758769,48

расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой — 310955705,51

Прочие расходы — 113270744,95

Итого расходов: 5623579812,54

Назовите основные налоги, которые уплачивает банк

1. Рассчитать налог на прибыль

Определить:

-суммы доходов и расходов, произведенных банком за отчетный период,

-налогооблагаемую прибыль

-сумму налога на прибыль

-сумму налога по доход в виде процентов по государственным ценным бумагам

-общую сумму налога на прибыль

2. Рассчитать страховые взносы

Определить:

-налоговую базу СВ

-общую сумму страховых взносов

3. Рассчитать налог на имущество

Определить:

-налогооблагаемую базу по налогу на имущество организаций

-сумму налога на имущество организаций за 20__г.

4. Рассчитать НДС

Определить:

-доходы облагаемые НДС

-доходы необлагаемые НДС

-удельный вес доходов, облагаемых НДС в общей сумме доходов

НДС, подлежащий взносу в бюджет за 20__ г

Сумма НДС, уплаченного банком по приобретенным материальным ценностям и оказанным услугам, в отчетном году

5. Рассчитать НДФЛ

Назовите кто уплачивает НДФЛ и кто производит его расчет

Определить:

-налогооблагаемый доход по НДФЛ

-сумму НДФЛ, подлежащая перечислению в бюджет

6. Определить сумму всех налогов уплачиваемых банком

Кейс задача 3

В соответствии с учетной политикой страховая организация применяет кассовый метод доходов и расходов; налог (НДС), предъявленный продавцами организация учитывает в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ. В первом квартале были осуществлены следующие операции (тыс. руб.):

- начислены страховые премии по договорам страхования — 500; из них поступило на расчетный счет — 300 (НДС не облагаются);
- поступили денежные средства в оплату услуг актуария — 106,2, в том числе НДС — 16,2;

- поступили на расчетный счет доли перестраховщиков в выплатах по договору страхования — 130 (НДС не облагаются);
 - начислены выплаты по договорам страхования — 120 (без НДС);
 - перечислены денежные средства ООО ВЕГА за оказанные экспертные услуги — 59, в том числе НДС — 9;
 - получены счета от организации МЕГА за оказанные услуги оценщиков — 23,6, в том числе НДС — 3,6;
 - начислены и оплачены расходы по ведению страховых операций; доначислены страховые резервы — 259 (без НДС).

Определите

- Удельный вес дохода от оказания услуг, облагаемых НДС, в общей стоимости оказанных услуг;
- Сумма налога (НДС), подлежащего налоговому вычету.
- Сумма налога (НДС), относимая на затраты
- Сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая уплате в бюджет, суммы и сроки уплаты авансовых платежей по НДС
- налоговую базу по налогу на прибыль организации кассовым методом:

 - Доходы =
 - Расходы =
 - Налоговая база =

- Авансовый платеж по налогу на прибыль за 1 квартал:
 - в Федеральный бюджет
 - в бюджет субъекта Федерации

Кейс-задача 4

В соответствии с учетной политикой страховая организация признает доходы и расходы методом начисления; налог (НДС) предъявленный продавцами, организация учитывает в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ. В первом квартале были осуществлены следующие операции (тыс. руб.):

- начислены страховые премии по договорам страхования, сострахования, перестрахования — 28000; поступило на расчетный счет страховых премий — 20000;
- изменение страховых резервов составило: резерва незаработанной премии (уменьшение) — 30 000; резерва убытков (уменьшение) — 70 000; изменение иных резервов (увеличение) — 22 000;
- получено комиссионное вознаграждение в оплату услуг страхового брокера — 118 (в том числе НДС — 18);
- поступило денежных средств от возврата предоставленных займов — 3 000;
- начислены к получению проценты по предоставленным займам — 300;
- начислены выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования — 60 000; произведены выплаты по указанным договорам — 40000;
- предоставлены займы другим лицам — 5 000;
- произведена предварительная оплата аквизиционных расходов — 1100;
- начислены расходы на оплату труда работников — 6600;
- начислены страховые взносы в ПФ РФ, ФСС РФ и ФОМС РФ - 2000;
- оприходованы приобретенные материалы, работы и услуги — 23600 (в том числе НДС — 3600);
- прочие расходы — 500.

Определите авансовый платеж по налогу на прибыль и НДС, подлежащий уплате в бюджет по операциям страховой организации за 1 квартал текущего года:

- назовите куда и в какой сумме перечисляется НДС с комиссионного вознаграждения
- как учитывается НДС по приобретенным материалам, работам, услугам .
- определить доходы организации, учитываемые при налогообложении прибыли
- определить расходы организации, учитываемые при налогообложении прибыли
- рассчитать авансовый платеж по налогу на прибыль за 1 квартал. в том числе:
 - в федеральный бюджет:
 - в бюджет субъекта РФ:

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если имеется полное, верное решение задачи. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения;
- оценка «хорошо» - верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Решение оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию решения;
- оценка «удовлетворительно» - решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не искажившие экономическое содержание ответа;
- оценка «неудовлетворительно» - в логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена существенная ошибка в математических расчетах. При объяснении сложного экономического явления указаны не все существенные факторы.

Комплект заданий для контрольной работы

Модуль 1. Особенности налогообложения банков.

Вариант 1.

Задание 1. Финансовый сектор экономики: его структура и место в современной рыночной экономике.

Задание 2. Права, обязанности и ответственность банков в системе современных налоговых отношений

Задание 3. Другие налоги и сборы, уплачиваемые кредитными организациями.

Вариант 2.

Задание 1 Нормативно-правовые основы функционирования финансово-кредитных организаций.

Задание 2. Особенности коммерческих банков как субъектов налоговых отношений.

Задание 3. Налогообложение прибыли кредитных организаций.

Вариант 3.

Задание 1 Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Задание 2. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.

Задание 3. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость.

. Модуль 2. Особенности налогообложения страховых организаций, операций с ценными бумагами, иных финансово-кредитных организаций

Вариант 1.

Задание 1. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций.

Задание 2. Государственная пошлина по операциям с ценными бумагами.

Задание 3. Инвестиционные фонды: понятие, правовые основы, отчетность, налогообложение.

Вариант 2.

Задание 1. Особенности исчисления НДС в страховых организациях

Задание 2. Обложение налогом на прибыль доходов по операциям с ценными бумагами.

Задание 3. Особенности налогообложения акционерных инвестиционных фондов.

Вариант 3.

Задание 1. Другие налоги и сборы, уплачиваемые страховыми организациями.

Задание 2. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами.

Задание 3. Особенности налогообложения паевых инвестиционных фондов.

Критерии оценки:

- **оценка «отлично»** выставляется студенту, если он выполнил контрольную работу самостоятельно в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; демонстрирует исключительные знания, абсолютное понимание сути вопросов, безуказненное знание основных понятий и положений по вопросам;
- **оценка «хорошо»** выставляется студенту, если он выполнил контрольную работу самостоятельно в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий при наличии несущественных или технических ошибок; демонстрирует глубокое знание материала, правильное понимание сути вопросов, знание основных понятий и положений по вопросам, допуская минимальное количество неточностей.
- **оценка «удовлетворительно»** выставляется студенту, если он выполнил работу не полностью, но не менее 50% объема практической работы, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки; демонстрирует общие знания, недостаточное понимание сути вопросов, наличие большого числа неточностей, небрежное оформление контрольной работы.
- **оценка «неудовлетворительно»** выставляется студенту, если он выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов; в работе не раскрыто основное содержание вопросов, имеются ошибки в решении задач и освещении вопросов заданий, а так же имеются явные признаки плагиата. Оформление работы не соответствует предъявляемым требованиям. Студент демонстрирует непонимание сути вопросов, незнание основных понятий и положений по вопросам.

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (экзамену) по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций»

1. Понятие финансового сектора экономики, его структура и роль в рыночной экономике.
2. Финансово-кредитные организации сектора экономики и их виды.
3. Этапы становления современной системы налогообложения финансово-кредитных организаций.
4. Нормативно-правовая база регулирования деятельности финансово-кредитных организаций.
5. Налоговый Кодекс РФ как основа налогового регулирования налогообложения финансово-кредитных организаций.
6. Особенности коммерческих банков как субъектов налоговых отношений.
7. Права, обязанности и ответственность банков в системе современных налоговых отношений.
8. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы (ст. 31 п.1, ст. 87, ст. 102, ст. 135.1 п. 2).
9. Схема взаимодействия налогоплательщиков, банков, налоговых органов при открытии (закрытии) банковских счетов.
10. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях.
11. Исполнение налогоплательщиками обязанностей по оплате налогов в бюджет.
12. Порядок исполнения банками инкассовых поручений налоговых органов.
13. Взыскание налога по решению налогового органа в принудительном порядке.
14. Необходимость и порядок предоставления налоговым органам информации о налогоплательщике.
15. Налог на прибыль: особенности определения налоговой базы банков

16. Классификация доходов банка, включаемых в налоговую базу.
 17. Группировка расходов банка, учитываемых при налогообложении.
 18. Расходы на формирование резервов банков.
 19. Порядок признания доходов и расходов банков.
 20. Порядок исчисления налога на прибыль организаций. Налоговый период. Налоговые ставки.
 21. НДС: операции банков, признаваемые объектом обложения НДС.
 22. Операции банков, освобождаемые от НДС.
 23. Определение налоговой базы по НДС. Порядок исчисления НДС. Налоговый период.
 24. Налоговые ставки. Способы учета НДС в банках. Варианты исчисления суммы НДС, подлежащей в бюджет кредитными организациями.
 25. Другие налоги и сборы, уплачиваемые кредитными организациями.
 26. Страховые организации как плательщики налога на прибыль организаций.
 27. Классификация доходов и расходов страховых организаций, учитываемых при налогообложении.
 28. Особенности определения доходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли.
 29. Группировка расходов
 30. Особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли.
 31. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями.
 32. Общая характеристика НДС: элементы налоговой базы, ставки налога, порядок и сроки оплаты налога в бюджет, освобождения от налога.
 33. Группировка видов поступлений, связанных со страхованием не облагаемых НДС.
 34. Другие налоги, уплачиваемые страховыми организациями
 35. Государственная пошлина по операциям с ценными бумагами. Размеры госпошлины.
- Порядок уплаты госпошлины.
36. Налог на добавленную стоимость по операциям с ценными бумагами.
 37. Обложение налогом на прибыль доходов по операциям с ценными бумагами.
 38. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами.
 39. Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам.
 40. Налогообложение доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
 41. Налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг (фондовых бирж, клиринговых центров, брокерских компаний и др.).
 42. Инвестиционные фонды: понятие, правовые основы, отчетность.
 43. Правовые основы деятельности паевых инвестиционных фондов.
 44. Понятие акционерного инвестиционного фонда. Особенности АИФов и его имущества.
 45. Паевые инвестиционные фонды — специфический субъект налоговых отношений. Виды паевых инвестиционных фондов. Отчетность паевых инвестиционных фондов.
 46. Особенности налогообложения акционерных инвестиционных фондов.
 47. Особенности налогообложения паевых инвестиционных фондов.
 48. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов.
 49. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.
 50. Налогообложение имущества кредитных учреждений.
 51. Сущность, объект, плательщики земельного налогообложения.
 52. Объект налогообложения, порядок и сроки уплаты, ставки транспортного налога.

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

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающая из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%. Текущий контроль по дисциплине включает:

- участие на практических занятиях - 70 баллов
- выполнение самостоятельной работы - 30 баллов.

Промежуточный контроль (экзамен) по дисциплине включает:

- теоретические вопросы – 70 баллов
- практическое задание -30 баллов

Критерии оценки знаний на итоговом контроле

Критерии оценок следующие:

- 100 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности.
- 90 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности.
- 80 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера.
- 70 баллов - студент хорошо понимает пройденный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы.
- 60 баллов - студент отвечает в основном правильно, но чувствуется механическое заучивание материала.
- 50 баллов - в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки.
- 40 баллов - ответ студента правилен лишь частично, при разъяснении материала допускаются серьезные ошибки.
- 20 - 30 баллов - студент имеет общее представление о теме, но не умеет логически обосновать свои мысли.
- 10 баллов - студент имеет лишь частичное представление о теме.
- 0 баллов - нет ответа

8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины.

a) адрес сайта курса:

1. <http://hasdgu.ru/>
2. <http://moodle.dgu.ru/>
3. <http://elib.dgu.ru>

б)Основная литература

1. Шувалова Е.Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.Б. Шувалова, Т.А. Ефимова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2023. — 352 с. — 978-5-374-00378-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10799.html>.

2. Алексейчева Е.Ю. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс] : учебник для бакалавров / Е.Ю. Алексейчева, Е.Ю. Куломзина, М.Д. Магомедов. — Электрон. текстовые данные. — М.: Дашков и К, 2024. — 300 с. — 978-5-394-02641-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60605.html>

3. Шелемех Н.Н. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс]: практикум/ Шелемех Н.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К.А.Тимирязева, 2024.— 103 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/33869>. — ЭБС «IPRbooks»

в) Дополнительная литература

4. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469795>

5. Бегун В.В. Перспективы налогообложения организаций финансового сектора экономики России / Бегун В.В. // В сборнике: Финансово-аналитическое обеспечение научно-технологического развития инновационной экономики. сборник научных трудов по материалам. Ставрополь. 2024. - С. 37-41. // eLIBRARY.RU : научная электронная библиотека. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44182000>

6. Шелемех Н.Н. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс]: практикум/ Шелемех Н.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К.А.Тимирязева, 2024.— 103 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/33869>. — ЭБС «IPRbooks»

7. Землянская И.С. Налоги и налоговая система Российской Федерации [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.С. Землянская, Ю.В. Мельникова, М.В. Чуб. — Электрон. текстовые данные. — Волгоград: Волгоградский государственный социально-педагогический университет, Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС, 2024. — 82 с. — 978-5-00072-247-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74475.html>

8. Заббарова О.А. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.А. Заббарова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2024. — 244 с. — 978-5-4487-0318-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77440.html>

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

1. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека /Науч. электрон. б-ка. — Москва, 1999 -. Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> на основании лицензионного соглашения между ФГБОУ ВО ДГУ и «ООО» «Научная Электронная библиотека» от 15.10.20___.(раз в пять лет обновляется лицензионное соглашение) - Яз. рус., англ.

2. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучением: [база данных] / Даг. гос. ун-т. - Махачкала, г. - Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. - URL: <http://moodle.dgu.ru/>
3. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. - Махачкала, 2025- Режим доступа: <http://elib.dgu.ru>, через локальную сеть ДГУ
4. ЭБС IPRbooks [Электронный ресурс]: электронно – библиотечная система. - доступа: <http://www.iprbookshop.ru/> Лицензионный договор № 9590/22П на электронно-библиотечную систему IPRbooks от 24.10.2024 г. – Доступ по IP адресам университета и по логину и паролю до окончания срока действия подписки. -. - URL: www.iprbookshop.ru

Сведения об электронных информационных и образовательных ресурсах

Название	Способ доступа к ресурсу	Гиперссылка
1 Электронно - библиотечная система (ЭБС) IPR books). Лицензионный договор № 9590/22П на электронно-библиотечную систему IPRbooks от 24.10.2022 г. Срок действий договора со 02.10.2022 г. по 01.10.2023 г.	По IP адресам университета и по логину и паролю до окончания срока действия подписки	www.iprbookshop.ru
3 Электронно-библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека онлайн»: Договор об оказании информационных услуг №137-09/2022 от 3 октября 2022 г. Срок действия договора с 01.10.2022 до 30.09.2023 г.	По IP адресам университета и по логину и паролю до окончания срока действия подписки	www.biblioclub.ru
2 Электронно-библиотечная система (ЭБС) Юрайт. Лицензионный договор № 32211773106-ЕП от 24 октября 2022 г. Срок действий договора со 29.11.2021 г. по 28.11.2022 г. Подписка ДГУ – вся коллекция СПО для колледжа.	По IP адресам университета и по логину и паролю до окончания срока действия подписки	https://urait.ru/
4 Научная электронная библиотека Лицензионное соглашение № 844 от 01.08.2014 г. Срок действия соглашения с 01.08.2014 г. Без ограничения срока.	По IP адресам университета	http://elibrary.ru
5 Национальная электронная библиотека(НЭБ) . Договор №101/НЭБ/101/НЭБ/1597 о предоставлении доступа к Национальной электронной библиотеке от 1 августа 2016 г. Срок действия договора с 01.08.2016 г. без ограничения срока. Договор может пролонгироваться неограниченное количество раз, если ни одна из сторон не желает его расторгнуть.	По IP адресам информационно-библиографического отдела	rusneb.ru
6 Springer Nature. Письмо РЦНИ от 17.10.2022 г. № 1354 о	По IP адресам университета и удаленно до срока	http://link.springer.com

предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства SpringerNature на условиях национальной подписки . Доступ к журналам бессрочно.	окончания договора	
7 Wiley. Письмо РЦНИ от 19.07.2022 г. № 983 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства издательства John Wiley & Sons, Inc в 2022 году на условиях национальной подписки . Срок действия с 13.07.2022 г. по 30.06.2023 г.	По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора	https://onlinelibrary.wiley.com/
8 China Academic Journals (CD Edition) Electronic Publishing House Co., Ltd. Письмо РФФИ от 02.08.2022 №1044 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства China Academic Journals (CD Edition) Electronic Publishing House Co., Ltd в 2022 г. на условиях централизованной подписки. Доступ к ресурсу до 30.06.2023 г.	По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора	https://ar.cnki.net/ACADRE
9 Questel SAS. Письмо РФФИ от 30.06.2022 № 908 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства Questel SAS в 2022г. на условиях централизованной подписки. Доступ к ресурсу до 30.06.2023	По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора	https://www.orbit.com
10 American Physical Society. Письмо РЦНИ от 31.10.2022 № 1402 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства American Physical Society в 2022 г. на условиях централизованной подписки. Доступ к ресурсу до 30.06.2023 г.	По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора	journals.aps.org

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) «Налогообложение финансово-кредитных организаций»

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

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

На семинарских занятиях деятельность студента заключается в активном слушании докладов других студентов, предоставлении собственных докладов, участии в обсуждении

докладов, выполнении контрольных заданий. Темы студенческих докладов выбираются по согласованию с преподавателем в соответствии с планом семинарских занятий. При подготовке доклада рекомендуется обсудить содержание будущего доклада с преподавателем и получить методические рекомендации по его подготовке, в том числе указания на литературу. Литература, помимо указанной в программе, может самостоятельно подбираться студентом, в частности с привлечением источников из сети Интернет.

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

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

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций», включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Microsoft Word - используется для создания текстовых файлов (рефератов, курсовых, выпускных квалификационных работ),

Power Point – для создания презентаций, визуального сопровождения докладов по темам занятий.

Microsoft Excel – для создания таблиц, отчётов, диаграмм при написании рефератов, курсовых, выпускных работ квалификационных.

Microsoft Internet Explorer – для дополнительного поиска информации, подготовки к практическим занятиям, в целях поиска информации для самостоятельной работы.

Microsoft Office 2019 Standard №Tr000307523 от 16 ноября 2018г.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций»

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

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

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы - Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации № 7 - литера А, помещение 10/45,2 м²

Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы * - Переносное мультимедиа оборудование - ноутбук, проектор, доска, 66 посадочных мест. Учебные пособия, учебники, схемы, таблицы, раздаточный материал, портреты, плакаты, наглядные пособия, видеоматериалы.

Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа- Пакет офисных приложений OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc // Контракт №219-ОА с ООО «Фирма-АС» от 19.12.2018 г.;

Adobe Acrobat Reader DC - Программа просмотра файлов в формате PDF Свободное ПО // бессрочно;

КонсультантПлюс - Договор №54 от 09.01.2019 г.;

Система Гарант - Договор №400 от 09.01.2018 г.;

1С: Бухгалтерия 8.3 Академическая лицензия // с 01.03.2019 по бессрочно // Договор с ООО "Софтехно" и ООО «PapyrusСофт» от 01.03.2019 г.;

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 250-499 Node 2 year Educational Renewal License - Контракт №173-ОА от 06.11.2018 г