

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал в г. Избербаше

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
«Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

Кафедра экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин

Образовательная программа

38.03.01 Экономика

Профиль подготовки

Финансы и кредит

Уровень высшего образования

Бакалавриат

Статус дисциплины: *вариативная*

Форма обучения:

Очная, заочная, очно-заочная

Избербаш, 2019 год

Фонд оценочных средств по дисциплине составлен в 2019 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата)
от «_12_» _11_ 2015_г. №_1327_____.

Разработчик: Абдусаламова З.П.
Кафедра экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин
Фонд оценочных средств одобрен:

на заседании кафедры ЭПиОД от «_25_» _03_ 2019_г., протокол № 8__

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

на заседании Методической комиссии филиала от «_25_» _03_ 2019_г., протокол №_8__.

Председатель _____ Шугайбова С.Ш..
(подпись)

Рецензент (эксперт):

Старший казначей Отдела №8 УФК РФ по РД



Омаров М.А.

**1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»**

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	ДО 6/7 семестр	ОЗО 4/5 семестр	
Общая трудоёмкость	252	252	
Контактная работа:			
Лекции (Л)	48	14	
Практические занятия (ПЗ)	48	14	
Консультации			
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	Зачет/экзамен -27	Зачет/Экзамен-13	
Самостоятельная работа: - выполнение индивидуального творческого задания; - написание реферата; - написание эссе; - самостоятельное изучение разделов (перечислить); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям; - подготовка к коллоквиумам; - подготовка к рубежному контролю и т.п.)	129	211	
Вид итогового контроля	Зачет	Экзамен	

1.2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Индекс контролируемой компетенции	Оценочные средства
		наименование
Тема 1. Понятие финансового сектора экономики и развитие системы его налогообложения	<i>ПК-3, ПК-7</i>	Дискуссия, тестирование. Реферат.
Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений	<i>ПК-3, ПК-7</i>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование. Реферат.
Тема 3. Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость	<i>ПК-3, ПК-7</i>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование. Реферат. Разбор ситуационных задач.

Тема 4. Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования состава доходов включаемых в налоговую базу	<i>ПК-3, ПК-7</i>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование. Реферат. Разбор ситуационных задач.
Тема 5. Налог на прибыль: определение расходов банков, включаемых в налоговую базу	<i>ПК-3, ПК-7</i>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование. Реферат. Разбор ситуационных задач.
Тема 6. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Определение состава и порядка формирования доходов и расходов для целей налогообложения прибыли	<i>ПК-3, ПК-7</i>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование. Реферат. Разбор ситуационных задач.
Тема 7. Налог на прибыль: определение расходов страховых организаций, включаемых в налоговую базу	<i>ПК-3, ПК-7</i>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование. Реферат. Разбор ситуационных задач.
Тема 8. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями	<i>ПК-3, ПК-7</i>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование. Реферат. Разбор ситуационных задач.
Тема 9. Налогообложение доходов организаций от владения и размещения ценных бумаг	<i>ПК-3, ПК-7</i>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование. Реферат. Разбор ситуационных задач.
Тема 10. Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами	<i>ПК-3, ПК-7</i>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование. Реферат. Разбор ситуационных задач.
Тема 11. Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок	<i>ПК-3, ПК-7</i>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование. Реферат. Разбор ситуационных задач.
Тема 12. Налогообложение доходов от деятельности инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов	<i>ПК-3, ПК-7</i>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование. Реферат. Разбор ситуационных задач.
Тема 13. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных инвестиционных фондов	<i>ПК-3, ПК-7</i>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование. Реферат. Разбор ситуационных задач.
Тема 14. Налогообложение доходов негосударственных пенсионных фондов	<i>ПК-3, ПК-7</i>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование. Реферат. Разбор ситуационных задач.
Тема 15. Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами	<i>ПК-3, ПК-7</i>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование. Реферат. Разбор ситуационных задач.

Тема 16. Исчисление налоговой базы по доходам в виде материальной выгоды, получаемой по вкладам в банках и операциям с ценными бумагами	ПК-3, ПК-7	Устный опрос, письменный опрос, тестирование. Реферат. Разбор ситуационных задач.
Тема 17. Определение налоговой базы по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения	ПК-3, ПК-7	Устный опрос, письменный опрос, тестирование. Реферат. Разбор ситуационных задач.

1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

ПК 3. способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Пороговый	Знать: действующий режим налогообложения организаций финансового сектора экономики; - Уметь: определять особенности формирования налоговых баз по налогам, оплачиваемым банками, страховыми организациями, по доходам, полученным в результате осуществления с операциями с ценными бумагами; Владеть: :навыками применения теоретических знаний для составления расчетов по налогам	Имеет неполное представление о действующем режиме налогообложения организаций финансового сектора экономики; Демонстрирует слабое умение по определению особенностей формирования налоговых баз по налогам, оплачиваемым банками, страховыми организациями, по доходам, полученным в результате осуществления с операциями с ценными бумагами. - Демонстрирует слабое владение навыками применения теоретических знаний для составления расчетов по налогам	Допускает неточности формулировок действующего режима налогообложения организаций финансового сектора экономики; Может самостоятельно определять особенности формирования налоговых баз по налогам, оплачиваемым банками, страховыми организациями, по доходам, полученным в результате осуществления с операциями с ценными бумагами; Демонстрирует - непол-	Демонстрирует четкое представление о действующем режиме налогообложения организаций финансового сектора экономики; Может эффективно самостоятельно определять особенности формирования налоговых баз по налогам, оплачиваемым банками, страховыми организациями, по доходам, полученным в результате осуществления с операциями с ценными бумагами

			ное навыками применения теоретических знаний для составления расчетов по налогам	магами
--	--	--	--	--------

ПК-7 способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Пороговый	<p>Знать: -комплекс теоретических положений налогообложению организаций финансового сектора экономики для анализа налоговой отчетности кредитных организаций, страховых организаций, акционерных фондов и других организаций финансового сектора экономики.</p> <p>- Умеет анализировать налоговую отчетность - Владеть: - современной методикой, методами и приемами анализа налоговой отчетности, динамики изменения налоговых показателей</p>	<p>Имеет неполное представление о теоретических основах системы организаций финансового сектора экономики слабое умение по использованию результатов аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, статьи;</p>	<p>Допускает <i>неточности в формулировках</i> основных функций и задачах налоговых органов при осуществлении взаимодействия налоговых органов и кредитных организаций. Может самостоятельно использовать результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, статьи;</p>	<p>Демонстрирует четкое представление о теоретических основах системы организаций финансового сектора экономики отслеживать его изменения; Может эффективно самостоятельно использовать результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, статьи;</p>

2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ

знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

Вопросы для письменного опроса по темам дисциплины.

Тема 1. Понятие финансового сектора экономики и развитие системы его налогообложения. (дискуссионный семинар)

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

Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений

1 Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях

2 Правила открытия расчетных (текущих) счетов в соответствии с налоговым законодательством

3 Свидетельство о постановке на учет в налоговых органах и его реквизиты

4 Правила открытия расчетных счетов филиалам юридических лиц

5 Ответственность банков за неисполнение установленных налоговым законодательством обязанностей

6 Нормы административной ответственности должностных лиц за нарушения положений НК РФ

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

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

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

1 Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость

2 Банковские операции и НДС

3 Расчетно-кассовое обслуживание, гарантийные операции и особенности обложения ими НДС

4 Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость кредитными организациями

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

1 Налогообложение прибыли коммерческих банков в системе налоговых платежей кредитных организаций

2 Характеристика доходов по кредитной деятельности.

3 Порядок налогового учета процентов от размещения собственных и привлеченных средств

4 Доходы по договорам уступки требования и по различным формам поручительства и особенности их включения в налоговую базу по НПО организаций

5 Состав доходов банков по расчетно-кассовому обслуживанию.

6 Состав и порядок расчетов доходов по валютным операциям, включаемых в налоговую базу по налогу на прибыль организаций

7 Дата признания доходов и порядок отражения их в налоговом учете

8 Порядок определения доходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями

Тема 5 Налог на прибыль: определение расходов банков, включаемых в налоговую базу Вопросы:

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

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

1. Особенности состава и порядка формирования доходов для, целей налогообложения прибыли
2. Классификация учитываемых при налогообложении доходов страховых организаций
3. Понятие страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования, вознаграждений, тантьем и порядок их включения в налоговую базу по НПО страховых организаций
4. Налоговый учет доходов
5. Доходы от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования.

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

- 1 Группировка расходов страховщиков в соответствии с налоговым законодательством.
- 2 Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль страховых выплат по всем видам страхования.
- 3 Резервы страховых организаций и порядок их включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций
- 4 Характеристика расходов по деятельности, связанной с осуществлением операций страхования
- 5 Прочие расходы и нормативы включения их в налоговую базу.

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

- 1 Особенности исчисления налога на добавленную стоимость и иных налогов, уплачиваемых страховыми организациями
- 2 Налоговая база по НДС страховых организаций
- 3 Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость страховыми организациями
- 4 Определение деятельности страховых агентов и страховых брокеров в целях исчисления НДС страховщиков
- 5 Способы зачета сумм НДС, уплаченных поставщикам по приобретаемым работам, товарам, услугам.

Тема 9. Налогообложение доходов от владения и размещения ценных бумаг

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

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

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

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

- 1 Государственные и муниципальные ценные бумаги на рынке ценных бумаг в России.
- 2 Виды государственных и муниципальных ценных бумаг.
- 3 Понятие процентного дохода и дисконта по государственным и муниципальным ценным бумагам.
- 4 Расчет курсовых доходов для целей налогообложения прибыли.
- 5 Ставки по налогу на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам.
- 6 Расчет подлежащей налогообложению в отчетном периоде суммы накопленного купонного дохода

Тема 12. Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов

- 1 Особенности деятельности АИФ.
- 2 Госпошлина, оплачиваемая акционерными инвестиционными фондами.
- 3 Определение налоговой базы по НДС АИФ.
- 4 Специфика определения состава доходов и расходов при исчислении налога на прибыль акционерных инвестиционных фондов.

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

- 1 Особенности деятельности ПИФ и виды ПИФ

2 Основные характерные черты ПИФов и ОФБУ (общие фонды

банковского управления)

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

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

5 Налог на имущество организаций, участников ПИФ

6 Налогообложение участников - пайщиков паевого инвестиционного фонда

Тема 14. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов

1 Характеристика деятельности НПФ (негосударственного пенсионного фонда)

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

3 Характеристика расходов, включаемых в налоговую базу по НПО НПФ

4 Особенности исчисления и оплаты НДС негосударственными пенсионными фондами.

Тема 15. Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами Вопросы:

1 Виды операций, осуществляемых физическими лицами с ценными бумагами

2 Определение дохода физического лица по операциям с ценными бумагами

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

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

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

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

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

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

2. Порядок налогообложения страховых выплат по договорам обязательного страхования

3 Порядок налогообложения страховых выплат по договорам долгосрочного страхования жизни

4 Порядок налогообложения страховых выплат по договорам медицинского страхования

Примерная тематика рефератов:

Рекомендуемая тематика самостоятельных письменных работ (рефератов).

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

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

3 Способы повышения эффективности организации налогового контроля в коммерческих банках.

4 Налоговое стимулирование деятельности банков 5 Роль банков в рыночной экономике.

- 6 Роль и организационно-правовое обеспечение деятельности страховых организаций на российском рынке.
- 7 Роль страхования в национальной экономике.
- 8 Проблемы налогообложения прибыли коммерческих банков.
- 9 Особенности взимания и исчисления налога на добавленную стоимость коммерческими банками.
- 10 Организация налогового контроля за своевременным исполнением инкассовых поручений налоговых органов в кредитных организациях.
- 11 Понятие и определения ценных бумаг на предъявителя, эмиссионные ценные бумаги
- 12 Налог на имущество банков.
- 13 Порядок уплаты в бюджет и особенности учета по налогу на имущество финансово – кредитными учреждениями.
- 14 Основные направления налогообложения имущества банков.
- 15 Финансово – кредитные учреждения как плательщики единого социального налога.
- 16 Понятие и содержание финансовых инструментов срочных сделок.
- 17 Особенности паевых инвестиционных фондов как участников налоговых отношений.
- 18 Особенности определения налоговой база по сделкам РЕПО с ценными бумагами.
- 19 Особенности исчисления налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами.
- 20 Паевые инвестиционные фонды – специфический субъект налоговых отношений.
- 21 Этапы развития и направления совершенствования фондового рынка в РФ.
- 22 Государственное налоговое регулирование деятельности кредитных организаций

Критерии оценки:

Изложенное понимание реферата как целостного авторского текста определяет критерии его оценки: новизна текста; обоснованность выбора источника; степень раскрытия сущности вопроса; соблюдения требований к оформлению.

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка 4 – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка 2 – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Типовые контрольные задания

Контрольные испытания текущей аттестации производятся в форме контрольных опросов, тестов, решения задач. Вопросы по контрольным опросам

Вопросы 1 модуля .

1 Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях

2. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет
3. Порядок представления банками сведений о финансово – хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
4. Банки как плательщики НДС
5. Банковские операции и НДС
6. Порядок исчисления и уплаты НДС
7. Банки как плательщики налога на прибыль
8. Особенности состава доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль банками
9. Особенности определения расходов банков

Вопросы 2 модуля:

10. Особенности налогообложения страховых организаций.
11. Особенности состава доходов включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль страховыми организациями.
12. Определение состава доходов по страхованию в целях налогообложения я прибыли.
13. Определение состава доходов от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования в целях налогообложения прибыли.
14. Особенности определения расходов страховых организаций, для целей налогообложения прибыли.
15. Понятие расходов по страхованию и определение их состава в целях налогообложения прибыли страховых организаций.
16. Состав страховых резервов порядок, их образования и влияние на формирование налоговой базы страховщиков.
17. Определение состава расходов по деятельности связанной с осуществлением операций по страхованию в целях налогообложения прибыли.
18. Формирование и состав расходов по ведению дела страховыми организациями в целях налогообложения прибыли (ст. 254-269).
19. Порядок оплаты НДС уплачиваемый страховыми организациями.
20. Поступления связанные со страховыми организациями не облагаемыми НДС.

Вопросы 3 модуля :

21. Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операции с ценными бумагами.
22. Порядок обложения налогом на прибыль доходов от размещения ценных бумаг.
23. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами.
24. Порядок обложения дивидендов налогом на прибыль.
25. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами.
26. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами.
27. Порядок признания расходов при приобретении и реализации ценных бумаг.
28. Порядок отчислений в резервы по обесценению ценных бумаг, учитываемых для целей налогообложения.
29. Специфика определения и порядка налогообложения доходов по государственным и муниципальным бумагам.

Вопросы 4 модуля

30. Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
31. Состав доходов налогоплательщиков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
32. Определение расходов налогоплательщиков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

- 33 Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами (ст. 282 НКРФ).
- 34 Особенности определения налоговой базы при реализации инвестиционного пая, не обращающегося на организованном рынке ценных бумаг.
- 35 Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок осуществляемым доверительным управляющим.
- 36 Налогообложение имущества кредитных учреждений.
- 37 Ставки налога на имущество организаций, порядок и сроки оплаты в бюджета.

Примерные задания:

задача 1

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

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

Задача 1

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

1 выручка от реализации по основной деятельности составила 2345 т. р.

2 выручка от реализации имущества, переданного в качестве обеспечения залога по договору страхования 400 ,р.

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

4 реализовано имущество, перешедшее в соответствии с гражданскоправовым договором страховой организации на сумму 670 т.р.

5 выплачено вознаграждение за оказание услуг сюрвейера 55 т.р. 6 реализовано право требования страхователя за причиненный ущерб 350 т.р.

7 страховые выплаты по всем договорам по страховой деятельности 645 т.р.

8- приобретены материалы для производственных нужд и оплачены на сумму 45 т.р.

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Вариант 2

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

1 получены страховые взносы на сумму 400 т.р.

2 оплачены услуги по изготовлению страховых свидетельств 20 т.р.

3 оплачены услуги банков по осуществлению страховой деятельности 15 т.р.

4 сумма полученных процентов, начисленных на депо премий по договорам перестрахования

460т.р.

5 выплачено вознаграждение страховому брокеру - 20 т.р.

6 получено безвозмездно имущество на сумму 300 т.р.

7 медицинской организации оплачено за выдачу заключения 25 т.р.

8 приобретено оборудование производственного назначения на сумму 70 т.р. оплачено 50%

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Вариант 3

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

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

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Вариант 4

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

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

Тестовые задания:

1 Коммерческий банк во взаимоотношениях с налоговыми органами выступает:

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

2 Счета налогоплательщикам открываются банками при предъявлении:

- 1 свидетельства о постановке налогоплательщиков на учет в налоговых органах;
- 2 учредительных документов налогоплательщика;
- 3 фактов доказательств отсутствия расчетных счетов в других банках;
- 4 свидетельства о постановке налогоплательщиков на учет в налоговых органах и учредительных документов налогоплательщика;

3 Свидетельство о постановке на учет – это:

- 1 документ, подтверждающий факт наличия расчетных счетов в банках;
- 2 правоустанавливающий документ, подтверждающий факт постановки организации на налоговый учет;
- 3 документ, предъявляемый при закрытии и открытии счета в банке;

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

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

- 1 10 дней;
- 2 5 дней;
- 3 1 месяц; 4 7 дней.

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

- 1 штрафа в размере 10 тыс. руб.
- 2 пени в размере 1/50 ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- 3 штрафа в размере 20 тыс. руб.;
- 4 пени в размере 1/50 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки.

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

- 1 штрафа в размере 20% суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика, но не более суммы задолженности;
- 2 пени в размере 1/50 ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- 3 штрафа в размере 20 тыс. руб.;
- 4 штрафа в размере 20% суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика.

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

- 1 штрафа в размере 50 тыс. руб.
- 2 пени в размере 1/50 ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- 3 штрафа в размере 10 тыс. руб.;
- 4 пени в размере 1/50 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки.

8 Взыскание налога производится по решению налогового органа:

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

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

- 1 о наличии и движении денежных средств физических лиц, не являющихся налогоплательщиками;
 - 2 о кредитах, их погашении и процентах по кредитам;
 - 3 выписки из лицевых счетов;
 - 4 сведения, регламентированные статьей 102 НК РФ
- 10 . Какие из перечисленных операций облагаются НДС?:**
- 1 открытие, переоформление и закрытие банковского счета;
 - 2 депозитарные услуги;

- 3 перевод вкладов в другие банки;
- 4 оформление и выдача справок, подтверждающих наличие вкладов.

11 Какие из перечисленных банковских операций не облагаются НДС?:

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

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

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

13 Налоговый период по НДС:

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

14 Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется налогоплательщиком:

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

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

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

16. Сроки уплаты НДС:

1 уплата налога производится по итогам каждого налогового периода исходя из соответствующей реализации товаров (работ, услуг) за истекший налоговый период не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом;

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

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

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

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

1 осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

2 инкассации;

3 купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в т.ч. оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты); 4 выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.

Примерный перечень вопросов для зачета знаний студентов по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора» в 7 семестре

Формой промежуточного контроля по первому разделу является зачет, а по дисциплине в целом - экзамен.

1 Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях

2. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет

3. Порядок представления банками сведений о финансово – хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.

4 Банки как плательщики НДС

5 Банковские операции и НДС

6 Порядок исчисления и уплаты НДС

7 Банки как плательщики налога на прибыль

8 Особенности состава доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль банками

9 Особенности определения расходов банков

10 Особенности состава и порядка формирования доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль страховыми организациями 11 Особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения

12 Поступления, связанные со страхованием, не облагаемые НДС 14 Услуги страховых организаций, облагаемые НДС.

1 Налогообложение доходов от размещения ценных бумаг.

2. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами.

3. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами

4 Налогоплательщики и налоговая база доходов по гос. и муниципальным ценным бумагам при исчислении налога на прибыль организаций

5 Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок .

- 6 Особенности налогообложения доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов
- 7 Паевые инвестиционные фонды – специфический субъект налоговых отношений.
- 8 Специфика налогообложения доходов негосударственных пенсионных фондов.
- 9 Доходы физических лиц, полученные от владения ценными бумагами
10. Налогообложение доходов физических лиц, полученных в результате совершения операций купли-продажи ценных бумаг.
- 11 Порядок исчисления налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами.
- 12 Расчет суммы доходов от размещения пенсионных резервов при налогообложении прибыли организаций.
- 13 Особенности налогообложения операций по ФИСС
- 14 Особенности налогообложения операций РЕПО.

Примерный перечень вопросов для итогового (экзамена) контроля знаний студентов по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора» в 8 семестре

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

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

48. Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами (ст. 282 НК РФ).
49. Особенности определения налоговой базы при реализации инвестиционного пая, не обращающегося на организованном рынке ценных бумаг.
50. Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок осуществляемым доверительным управляющим.
51. Налогообложение имущества кредитных учреждений.
52. Ставки налога на имущество организаций, порядок и сроки оплаты в бюджета.
53. Сущность, объект, плательщики земельного налогообложения. 57. Объект налогообложения, порядок и сроки уплаты, ставки транспортного налога
58. Характеристика взаимоотношений банков с налоговыми органами 59. Порядок взаимодействия налогоплательщиков, банков, налоговых органов при открытии банковских счетов Определение банковского счета. 60. Ответственность банков за неисполнение или ненадлежащее исполнение установленных НК обязанностей
61. НДС кредитных операций. Факторинг и НДС. Обложение НДС операций по расчетно-кассовому обслуживанию.
62. Гарантийные операции: общая характеристика и порядок налогообложения. Агентские операции коммерческих банков и НДС.
63. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль страховых организаций
64. Учет расходов страховыми организациями кассовым методом и методом начислений.
65. Процентные расходы, связанные с привлечением средств физических и юридических лиц.
66. Определение расходов, связанных с кредитной и приравненной к ней деятельности.
67. Состав расходов по расчетно-кассовому обслуживанию. Виды расходов по валютным операциям
68. Определение расходов, связанных с кредитной и приравненной к ней деятельности.
69. Этапы становления страхового рынка. Операции, не подлежащие обложению НДС страховых организаций. Определение страховых агентов, страховых брокеров.
70. Определение налоговой базы по НДС по брокерским и иным посредническим услугам по страхованию и перестрахованию. Поступления страхователей, не включаемых в налоговую базу по НДС.

Критерии оценки:

Коэффициент К (%)	Оценка	Критерий оценки
0,81 – 1 (81-100%)	«отлично»	Глубокие познания в освоенном материале
0,61 – 0,80 (80-61%)	«хорошо»	Материал освоен полностью, без существенных ошибок
0,41 – 0,60 (41-60%)	«удовлетворительно»	Материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях
0 – 0,40 (0-40%)	«неудовлетворительно»	Материал не освоен, знания студента ниже базового уровня

Вопросы к зачёту

1. Цели и предмет дисциплины «Финансовый рынок»
2. Понятие финансового рынка. Цели и функции рынка.
3. Классификация финансовых рынков
4. Основные субъекты финансового рынка.
5. Инвесторы и эмитенты на рынке ценных бумаг.
6. Классификация инвесторов на финансовом рынке
7. Особая роль институциональных инвесторов на финансовых рынках.
8. Финансовые продукты коммерческих банков на финансовом рынке.
9. Страховые компании. Структура и принципы работы страховых компаний со средствами населения.
10. Инвестиционные фонды как самый распространенный вид институционального инвестора. Паевой инвестиционный фонд.
11. Классификация паевых инвестиционных фондов
12. Общие фонды банковского управления. Хедж-фонды
13. Особенности формирования стратегий коммерческого банка
14. Роль управляющей компании и депозитария.
15. Организация процесса регулирования финансового рынка.
16. Методы государственного регулирования финансового рынка. Функции государства на финансовом рынке
17. Особенности формирования паевого инвестиционного фонда.
18. Определение составляющих сегментов финансового рынка: рынок сбережений, рынок кредитов, рынок ценных бумаг, рынок инвестиций. Инфраструктура финансового рынка.
19. Классификация и виды финансовых инструментов.
20. Инвестиционные посредники: дилеры, брокеры, андеррайтеры.
21. Основные характеристики и методы работы инвестиционных посредников на финансовых рынках.
22. Рынок инвестиций в структуре финансовых рынков. Экономическая сущность и виды инвестиций.
23. Классификация инвестиций. Инвестиции в основные средства.
24. Инвестиции в финансовые активы. Инвестиции в нематериальные активы.
25. Прямые и портфельные инвестиции. Пассивные и активные инвестиции. Реинвестиции.
26. Интенсивные и экстенсивные инвестиции.
27. Профессиональная этика участников финансового рынка.
28. Регулирование финансового рынка. Методы государственного регулирования.
29. Регулятивная инфраструктура финансового рынка
30. Виды финансовых посредников и их особенности
31. Экономическая характеристика акции как ценной бумаги. Свойства акции.
32. Виды и разновидности акций. Обыкновенные и привилегированные акции.
33. Производные финансовые инструменты: сущность и классификация

Критерии оценки:

- «зачтено» выставляется студенту, если– студент показал глубокие и систематизированные знания учебного материала по теме; глубоко усвоил учебную литературу; хорошо знаком с научной литературой; активно использовал материалы из первоисточников; цитировал различных авторов; принимал активное участие в обсуждении узловых вопросов на всём протяжении семинарского занятия; умеет глубоко и всесторонне анализировать те или иные исторические события; в совершенстве владеет соответствующей терминологией; материал излагает чётко и лингвистически грамотно; отличается способ-

ностью давать собственные оценки, делать выводы, проводить параллели и самостоятельно рассуждать.;

- «не зачтено» если у студента лишь фрагментарные знания или отсутствие знаний по значительной части заданной темы; не знает основную литературу; не принимал участия в обсуждении вопросов по теме семинарского занятия; допускал существенные ошибки при ответе; студент не умеет использовать научную терминологию дисциплины; наличие в ответе стилистических и логических ошибок.

Вопросы к экзамену

1. Цели и предмет дисциплины «Финансовый рынок»
2. Понятие финансового рынка. Цели и функции рынка.
3. Классификация финансовых рынков
4. Основные субъекты финансового рынка.
5. Инвесторы и эмитенты на рынке ценных бумаг.
6. Классификация инвесторов на финансовом рынке
7. Особая роль институциональных инвесторов на финансовых рынках.
8. Финансовые продукты коммерческих банков на финансовом рынке.
9. Страховые компании. Структура и принципы работы страховых компаний со средствами населения.
10. Инвестиционные фонды как самый распространенный вид институционального инвестора. Паевой инвестиционный фонд.
11. Классификация паевых инвестиционных фондов
12. Общие фонды банковского управления. Хедж-фонды
13. Особенности формирования стратегий коммерческого банка
14. Роль управляющей компании и депозитария.
15. Организация процесса регулирования финансового рынка.
16. Методы государственного регулирования финансового рынка. Функции государства на финансовом рынке
17. Особенности формирования паевого инвестиционного фонда.
18. Определение составляющих сегментов финансового рынка: рынок сбережений, рынок кредитов, рынок ценных бумаг, рынок инвестиций. Инфраструктура финансового рынка.
19. Классификация и виды финансовых инструментов.
20. Инвестиционные посредники: дилеры, брокеры, андеррайтеры.
21. Основные характеристики и методы работы инвестиционных посредников на финансовых рынках.
22. Рынок инвестиций в структуре финансовых рынков. Экономическая сущность и виды инвестиций.
23. Классификация инвестиций. Инвестиции в основные средства.
24. Инвестиции в финансовые активы. Инвестиции в нематериальные активы.
25. Прямые и портфельные инвестиции. Пассивные и активные инвестиции. Реинвестиции.
26. Интенсивные и экстенсивные инвестиции.
27. Профессиональная этика участников финансового рынка.
28. Регулирование финансового рынка. Методы государственного регулирования.
29. Регулятивная инфраструктура финансового рынка
30. Виды финансовых посредников и их особенности
31. Экономическая характеристика акции как ценной бумаги. Свойства акции.
32. Виды и разновидности акций. Обыкновенные и привилегированные акции.
33. Производные финансовые инструменты: сущность и классификация
34. Фьючерсы, опционы, форвардные контракты.
35. Депозитный и сберегательный сертификат: их характеристики и цели выпуска

36. Инфраструктура финансового рынка. Фондовые биржи. Депозитарии. Регистраторы.
37. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
38. Сущность и структура рынка ценных бумаг
39. Функции РЦБ: общерыночные и специфические
40. Понятие, свойства и назначение ценных бумаг
41. Система классификации ценных бумаг
42. Основные участники рынка ценных бумаг
43. Основные признаки инвестиционного пая и ваучера
44. Облигация: понятие и свойства
45. Классификация облигаций
46. Сущность и основные признаки векселя
47. Виды векселя. Простой и переводной векселя
48. Сущность и основные формы государственных ценных бумаг
49. Особенности первичного рынка ценных бумаг. Основные этапы эмиссии ценных бумаг
50. Формы размещения ценных бумаг на первичном РЦБ
51. Особенности вторичного РЦБ и его структура
52. Фондовая биржа: сущность и функции. Формы организации фондовой биржи
53. Процедуры листинга, делистинга, котировки
54. Понятие биржевой операции (сделки) и её этапы. Виды биржевых операций
55. Понятие и назначение портфеля ценных бумаг
56. Виды рисков инвестиционного портфеля
57. Типы портфелей ценных бумаг
58. Управление портфелем ценных бумаг, методы управления портфелем ценных бумаг
59. Основы инвестиционного консультирования
60. Фундаментальный анализ фондового рынка
61. Технический анализ фондового рынка
62. Финансовые риски: природа и факторы, влияющие на них
63. Классификация финансовых рисков
64. Управление финансовыми рисками: сущность и этапы
65. Хеджирование рисков
66. Международные финансовые организации

Критерии оценки:

Оценка «отлично». Ответы на поставленные вопросы в билете излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи. Широко используются новейшие информационные технологии в работе и докладе.

Оценка «хорошо». Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Материал излагается уверенно. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи. Используются новейшие информационные технологии в работе и докладе.

Оценка «удовлетворительно». Допускаются нарушения в последовательности изложения. Демонстрируются поверхностные знания вопроса. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи. Отмечается слабое владение новейшими информационными технологиями.

Оценка «неудовлетворительно». Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Имеются заметные нарушения норм литературной речи.