



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

Кафедра экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
**«НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ»**

Образовательная программа
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)
«Финансы и кредит»

Уровень высшего образования
Бакалавриат

Форма обучения
Очно-заочная

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

Избербаш, 2022

Фонд оценочных средств по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций» составлен в 2022 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г., № 954.

Разработчик: кафедра экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин, Абдусаламова З.П., старший преподаватель

Фонд оценочных средств по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций» одобрен:

на заседании кафедры экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин от «28» 04 2022 г., протокол № 9

Зав. кафедрой  Сулейманова А.М.
(подпись)


на заседании Методической комиссии филиала ДГУ в г.Избербаше от «29» 04 2022 г., протокол № 9.

Председатель  Багамаева Д.М.
(подпись)

Рецензент (эксперт):

Старший казначей
Отдела №26 УФК по РД



 Омаров М.А.

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине Б1.В.01.03

«Налогообложение финансово-кредитных организаций»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Очно-заочная форма обучения

| Вид работы | Трудоемкость, академических часов | | |
|---|--------------------------------------|-------------|---------------|
| | _7_ семестр | ___ семестр | всего |
| Общая трудоёмкость | 108 | | 108 |
| Контактная работа: | 42 | | 42 |
| Лекции (Л) | 22 | | 22 |
| Практические занятия (ПЗ) | 20 | | 20 |
| Консультации | | | |
| Промежуточная аттестация (экзамен) | Экзамен 36 | | Экзамен 36 |
| Самостоятельная работа | 30 | | 30 |
| 1. проработка и повторение лекционного материала; | 5 | | 5 |
| 2. подготовка к практическим занятиям; | | | |
| 3. работа с электронными источниками; | 5 | | 5 |
| 4. подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях; | 5 | | 5 |
| 5. работа с тестами и вопросами; | 5 | | 5 |
| 6. написание рефератов; | 5 | | 5 |

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

| № п/п | Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины | Код контролируемой компетенции (или её части) | Оценочные средства | | Способ контроля |
|-------|--|---|-----------------------------|-----------------------|-----------------|
| | | | наименование | №№ заданий | |
| 1. | Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики | ПК -2 | Опрос по вопросам темы | 2.1. Тема 1 | Устно |
| | | | Доклад (сообщение, реферат) | 2.4. №1,6,8,15, 20,21 | Устно |
| 2. | Банки как субъект налоговых отношений | ПК -2 | Опрос по вопросам темы | 2.1 Тема 2 | Устно |
| | | | Доклад (сообщение, реферат) | 2.4. №2,4,5 | Устно |

| | | | | | |
|----|--|-------|--|--|---|
| 3. | Особенности налогообложения кредитных организаций | ПК -2 | Опрос по вопросам темы Доклад (сообщение, реферат) Кейс-задача Тестирование по модулю 1 Контрольная работа по модулю 1 | 2.1 Тема 3 2.4. №3,9,10,11,13 2.3. №1,2 2.2. №1-17 2.5. варианты № 1,2,3 | Устно Устно Письменно Письменно Письменно |
| 4. | Особенности налогообложения страховых организаций. | ПК -2 | Опрос по вопросам темы Доклад (сообщение, реферат) Кейс-задача | 2.1 Тема 4 2.4. №7,14 2.3. №3,4 | Устно Устно Письменно |
| 5. | Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами | ПК -2 | Опрос по вопросам темы Доклад (сообщение, реферат) | 2.1 Тема 5 2.4. №12,16,17,18,22 | Устно Устно |
| 6. | Специфика налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов | ПК -2 | Опрос по вопросам темы Доклад (сообщение, реферат) Тестирование по модулю 2 Контрольная работа по модулю 2 | 2.1 Тема 6 2.4. № 9,23 2.2. № 18-30 2.5. варианты № 1,2,3 | Устно Устно Письменно Письменно |

1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

| № п/п | Код компетенции | Уровни сформированности компетенции | | | |
|-------|-----------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------|------------|
| | | Недостаточный | Удовлетворительный (достаточный) | Базовый | Повышенный |
| | | | | | |

| | | | | | |
|---|------|---|--|--|--|
| 1 | ПК 2 | Отсутствие признаков удовлетворительного уровня | <p>Знает: Не полностью знает нормативную базу в области финансовой деятельности</p> <p>Умеет: только при помощи преподавателя умеет осуществлять сбор исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств.</p> | <p>Знает: достаточно полно знает нормативную базу в области финансовой деятельности</p> <p>Умеет осуществлять сбор исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств</p> | <p>Знает: демонстрирует превосходное знание нормативной базы в области финансовой деятельности</p> <p>Умеет осуществлять сбор исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств.</p> |
|---|------|---|--|--|--|

1. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,

характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций»

2.1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Модуль 1. Особенности налогообложения банков

Тема 1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики

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.

Тема 2. Банки как субъект 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.

Тема 3. Особенности налогообложения кредитных организаций

Вопросы:

1. Налогообложение прибыли кредитных организаций.
2. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость.
3. 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.

Вопросы:

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

Тема 5. Налогообложение 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.)

Тема 6. Специфика налогообложения инвестиционных 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.

Критерии оценки:

- *оценка «отлично»* выставляется студенту, если студент полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно;

- *оценка «хорошо»* студент показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает несущественные погрешности.

- *оценка «удовлетворительно»* студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного вопроса, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки; для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы.

- *оценка «неудовлетворительно»* студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; допускаются грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на поставленный вопрос или затрудняется с ответом.

2.2 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 непогашенной 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 (27-30 тестов)– отлично
75-89% правильных ответов (23-26 теста) – хорошо
60-74% правильных ответов (18-22 теста)– удовлетворительно
менее 60% правильных ответов (менее 18 тестов)– неудовлетворительно

2.3. 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 заработная 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 налога 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 2020г.

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 2020 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 услуг — 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

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

- б. 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:

1. назовите куда и в какой сумме перечисляется НДС с комиссионного вознаграждения
2. как учитывается НДС по приобретенным материалам, работам, услугам .
2. определить доходы организации, учитываемые при налогообложении прибыли
3. определить расходы организации, учитываемые при налогообложении прибыли
4. 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 исказившие 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.

2.4 Темы рефератов (докладов, сообщений)

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 база по сделкам РЕПО с ценными бумагами.
18. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц по операциям с ценными 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

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, 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 «хорошо» 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 «удовлетворительно» 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 «неудовлетворительно» тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

2.5. 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, безукоризненное 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 также имеются явные признаки плагиата. Оформление работы не соответствует предъявляемым требованиям. Студент демонстрирует непонимание сути вопросов, незнание основных понятий и положений по вопросам.

2.6. Вопросы к экзамену

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.

Критерии оценки:

оценка «отлично» выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует (глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, усвоивший взаимосвязь основных понятий дисциплины; способный самостоятельно приобретать новые знания и умения; способный самостоятельно использовать углубленные знания);

оценка «хорошо» выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные программой задания, показывающий систематический характер знаний по дисциплине и способный к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшего обучения в вузе и в будущей профессиональной деятельности;

оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшего обучения, выполняющего задания, предусмотренные программой, допустившим неточности в ответе, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения;

оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, имеющему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий.