

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 24.05.2021 13:27:58

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»



УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор –
проректор по учебной работе
Н.Г. Кузнецов
«01» июня 2018г.

Рабочая программа дисциплины
**Налогообложение организаций финансового
сектора экономики**

по профессионально-образовательной программе направление 38.03.01
"Экономика" профиль 38.03.01.05 "Налоги и налогообложение"

Квалификация

Бакалавр

Ростов-на-Дону
2018 г.

КАФЕДРА **Налоги и налогообложение****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	8 (4.2)		Итого	
Неделя	7,8			
Вид занятий	уп	рпд	уп	рпд
Лекции	24	24	24	24
Практические	32	32	32	32
В том числе инт.	16	16	16	16
Итого ауд.	56	56	56	56
Контактная работа	56	56	56	56
Сам. работа	52	52	52	52
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	144	144	144	144

ОСНОВАНИЕ

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 12.11.2015г. №1327)

Рабочая программа составлена по профессионально-образовательной программе направление 38.03.01 "Экономика" профиль 38.03.01.05 "Налоги и налогообложение"

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 29.05.2018 протокол № 12.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, А.Ю. Корсун

 24.05.18

Зав. кафедрой: к.э.н., доцент А.К. Мусаелян

 24.05.18

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Е.Н. Макаренко

 28.05.18

Отделом образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В.

 30.05.18

Проректором по учебно-методической работе Джуха В.М.

 31.05.18

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. _____

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2019-2020 учебном году на заседании кафедры Налоги и налогообложение

Зав. кафедрой к.э.н., доцент А.К. Мусаелян _____

Программу составил(и): к.э.н., доцент, А.Ю. Корсун _____

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. _____

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании кафедры Налоги и налогообложение

Зав. кафедрой к.э.н., доцент А.К. Мусаелян _____

Программу составил(и): к.э.н., доцент, А.Ю. Корсун _____

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. _____

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании кафедры Налоги и налогообложение

Зав. кафедрой: к.э.н., доцент А.К. Мусаелян _____

Программу составил(и): к.э.н., доцент, А.Ю. Корсун _____

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. _____

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры Налоги и налогообложение

Зав. кафедрой: к.э.н., доцент А.К. Мусаелян _____

Программу составил(и): к.э.н., доцент, А.Ю. Корсун _____

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цель дисциплины состоит в изучении налогового законодательства, специфики налогообложения Российской Федерации в отношении банковских и страховых организаций, инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов, участников профессионального рынка ценных бумаг, а также доходов физических лиц – владельцев ценных бумаг; повышение уровня и качества образования студентов – бакалавров в области теории и практики налогообложения организаций финансового сектора экономики, их прав и обязанностей.
1.2	Задачами дисциплины: изучить существующий механизм налогообложения организаций финансового сектора экономики; рассмотреть особенности формирования налоговой базы по налогу на прибыль, состав доходов и расходов в банках, страховых компаниях, в инвестиционных и пенсионных фондах, у профессиональных участников рынка ценных бумаг; ознакомиться с особенностями уплаты НДС и льгот по уплате НДС в отношении основных операций финансового сектора экономики.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ООП:	Б1.В
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Необходимыми условиями для успешного освоения дисциплины являются навыки, знания и умения, полученные в результате изучения дисциплины:
2.1.2	Противодействие отмыванию доходов
2.1.3	Основы бухгалтерского учета
2.1.4	Налогообложение физических лиц
2.1.5	Налогообложение организаций
2.1.6	Налоговый учет
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты
2.2.2	Современная налоговая политика
2.2.3	Прогнозирование и планирование в налогообложении
2.2.4	Практикум исчисления и уплаты налогов
2.2.5	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-5: способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

Знать:

основы анализа и обработки данных, необходимые для решения поставленных задач в области организации и методики налогового, формы финансовой и налоговой отчетности организаций финансового сектора экономики

Уметь:

применять общие требования, предъявляемые к организации налогового и бухгалтерского учета в деятельности организаций финансового сектора экономики

Владеть:

основами обработки и анализа экономических данных с целью решения задач в деятельности организаций финансового сектора экономики

ПК-22: способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

Знать:

основные нормативно-правовые документы в области налогового законодательства РФ и др., права и обязанности участников налоговых отношений в области налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики

Уметь:

использовать положения и нормативно-правовые акты по налогообложению организаций финансового сектора экономики в действующей налоговой системе РФ

Владеть:

навыками применения полученных знаний в области налогового регулирования, учета и контроля деятельности организаций финансового сектора экономики

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Интер акт.	Примечание
	Раздел 1. «Роль и место финансового сектора экономики в экономике РФ»						
1.1	ТЕМА 1.1: «Состав и структура финансового сектора экономики». 1. Кредитные организации 2. Характеристика страховых организаций 3. Негосударственные пенсионные фонды 4. Инвестиционные фонды /Лек/	8	4	ПК-5	Л1.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	0	
1.2	ТЕМА 1.1: «Состав и структура финансового сектора экономики». 1. Кредитные организации 2. Характеристика страховых организаций 3. Негосударственные пенсионные фонды 4. Инвестиционные фонды /Пр/	8	4	ПК-5 ПК-22	Л1.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	2	
1.3	1. Роль и место финансового сектора экономики в экономической системе государства. 2. Значение банковской системы для экономики государства. 3. Страховые организации как элемент финансового сектора экономики. 4. Внебюджетные фонды как составная часть финансовой системы государства. 5. Сущность и назначение инвестиционных фондов и компаний для финансово-кредитной системы государства. 6. Инвестиционные (паевые) и негосударственные пенсионные фонды как элемент финансового сектора экономики. 7. Роль банков в своевременном поступлении налоговых платежей. 8. Порядок представлений банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности организаций в налоговые органы. /Ср/	8	6	ПК-5 ПК-22	Л1.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	0	
1.4	ТЕМА 1.2: «Основные операции, осуществляемые организациями финансового сектора» 1. Операции по уступке права требования, финансированию под уступку денежного требования 2. Лизинговые операции 3. Операции РЕПО 4. Производные финансовые инструменты 5. Хеджирование /Лек/	8	4	ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	0	

1.5	<p>ТЕМА 1.2: «Основные операции, осуществляемые организациями финансового сектора»</p> <p>1. Операции по уступке права требования, финансированию под уступку денежного требования</p> <p>2. Лизинговые операции</p> <p>3. Операции РЕПО</p> <p>4. Производные финансовые инструменты</p> <p>5. Хеджирование</p> <p>/Пр/</p>	8	4	ПК-5 ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	2	
1.6	<p>1.Операции по уступке права требования, финансированию под уступку денежного требования</p> <p>2. Лизинговые операции</p> <p>3. Операции РЕПО</p> <p>4. Производные финансовые инструменты</p> <p>5. Хеджирование</p> <p>/Ср/</p>	8	4	ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	0	
	Раздел 2. «Налогообложение деятельности организаций финансового сектора экономики в экономике РФ»						
2.1	<p>ТЕМА 2.1: «Особенности налогообложения банков и кредитных организаций»</p> <p>1. Характеристика существенных и факультативных элементов налогов, уплачиваемых банками.</p> <p>2. Особенности исчисления и уплаты НДС банками</p> <p>3. Налог на прибыль кредитных организаций</p> <p>4. Особенности определения и ведения учета доходов и расходов (в том числе на формирование резервов) банков в целях исчисления налога на прибыль организаций.</p> <p>5.Порядок определения среднегодовой стоимости имущества банков в целях исчисления налога на имущество предприятий.</p> <p>/Лек/</p>	8	8	ПК-5 ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	0	
2.2	<p>ТЕМА 2.1: «Особенности налогообложения банков и кредитных организаций»</p> <p>1. Характеристика существенных и факультативных элементов налогов, уплачиваемых банками.</p> <p>2. Особенности исчисления и уплаты НДС банками</p> <p>3. Налог на прибыль кредитных организаций</p> <p>4. Особенности определения и ведения учета доходов и расходов (в том числе на формирование резервов) банков в целях исчисления налога на прибыль организаций.</p> <p>5.Порядок определения среднегодовой стоимости имущества банков в целях исчисления налога на имущество предприятий.</p> <p>/Пр/</p>	8	10	ПК-5 ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	2	

2.3	<p>1. НДС: особенности исчисления и уплаты страховыми организациями.</p> <p>2. НДС: особенности исчисления и уплаты инвестиционными фондами.</p> <p>3. Порядок налогообложения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам.</p> <p>4. Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.</p> <p>5. Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами.</p> <p>6. Особенности налогообложения доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов.</p> <p>7. Паевые инвестиционные фонды – как субъект налоговых отношений.</p> <p>8. Специфика налогообложения доходов негосударственных пенсионных фондов.</p> <p>17. Банки как субъект налоговых отношений.</p> <p>18. Требования налогового законодательства к банкам по открытию банковских счетов.</p> <p>19. Место коммерческих банков в системе субъектов налоговых отношений.</p> <p>20. Сущность понятия «прозрачности» банковских операций хозяйствующих субъектов.</p> <p>/Ср/</p>	8	12	ПК-5 ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л2.2 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	0	
2.4	<p>ТЕМА 2.2: «Особенности налогообложения страховых организаций».</p> <p>1. Специфика налогообложения страховых организаций. Основные налоги, уплачиваемые страховыми организациями.</p> <p>2. Методика исчисления налоговой базы для налогообложения страховых организаций по налогу на прибыль организаций, налога на имущество организаций, транспортного налога, налога на доходы физических лиц и др. налогов и сборов.</p> <p>3. Порядок определения и ведения учета доходов и расходов (в том числе на обязательное и добровольное страхование имущества) страховых организаций в целях исчисления налога на прибыль организаций.</p> <p>4. Система налоговых льгот для страховых организаций.</p> <p>5. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования при исчислении налога на доходы физических лиц.</p> <p>/Лек/</p>	8	4	ПК-5 ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	0	

2.5	<p>ТЕМА 2.2: «Особенности налогообложения страховых организаций».</p> <p>1. Специфика налогообложения страховых организаций. Основные налоги, уплачиваемые страховыми организациями.</p> <p>2. Методика исчисления налоговой базы для налогообложения страховых организаций по налогу на прибыль организаций, налога на имущество организаций, транспортного налога, налога на доходы физических лиц и др. налогов и сборов.</p> <p>3. Порядок определения и ведения учета доходов и расходов (в том числе на обязательное и добровольное страхование имущества) страховых организаций в целях исчисления налога на прибыль организаций.</p> <p>4. Система налоговых льгот для страховых организаций.</p> <p>5. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования при исчислении налога на доходы физических лиц.</p> <p>/Пр/</p>	8	6	ПК-5 ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	4	
2.6	<p>1. Налогообложение операций с иностранной валютой.</p> <p>2. Налогообложение операций с драгоценными металлами.</p> <p>3. Группы и виды доходов от деятельности банков.</p> <p>4. Методы учета доходов банка для целей налогообложения прибыли.</p> <p>5. Специфика налогообложения страховых премий.</p> <p>6. Особенности расхода страховщиков по страховой деятельности для целей налогообложения.</p> <p>7. Страховые выплаты и условия их включения в налоговую базу по налогу на прибыль.</p> <p>8. Формирование и использование резервов страховых организаций и их влияние на налоговую базу.</p> <p>9. Операции страховщиков облагаемые и необлагаемые НДС.</p> <p>10. Причины введения льгот по налогу на операции с ценными бумагами.</p> <p>11. Налогообложение имущества организаций финансового сектора экономики.</p> <p>12. Налогообложение доходов от реализации (погашений) инвестиционных паев.</p> <p>/Ср/</p>	8	16	ПК-5 ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	0	

2.7	<p>ТЕМА 2.3: «Налогообложение инвестиционных фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг»</p> <p>16. Нормативное регулирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг. Процедура эмиссии ценных бумаг и ежегодная отчетность по ним.</p> <p>17. Специфика налогообложения хозяйственных операций юридических и физических лиц с использованием ценных бумаг. Методы оценки ценных бумаг для целей налогообложения. Налогообложение рискованных операций инвестиционных институтов. Налогообложение финансовых обязательств инвестиционных институтов перед третьими лицами.</p> <p>18. Основные налоги, уплачиваемые участниками рынка ценных бумаг. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты НДС, налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и др. налогов и сборов. Система налоговых льгот для инвестиционных фондов.</p> <p>19. Особенности налогообложения дивидендов и материальной выгоды, полученной физическими лицами от приобретения ценных бумаг. Порядок определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги.</p> <p>20. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами и по сделкам РЕПО с ценными бумагами в целях исчисления налога на прибыль организаций.</p> <p>21. Порядок определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами.</p> <p>22. Особенности определения доходов и расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг.</p> <p>Специфика налогообложения срочных сделок. Порядок определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.</p> <p>/Лек/</p>	8	4	ПК-5 ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	0	
-----	---	---	---	------------	--	---	--

2.8	<p>ТЕМА 2.3: «Налогообложение инвестиционных фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг»</p> <p>16. Нормативное регулирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг. Процедура эмиссии ценных бумаг и ежегодная отчетность по ним.</p> <p>17. Специфика налогообложения хозяйственных операций юридических и физических лиц с использованием ценных бумаг. Методы оценки ценных бумаг для целей налогообложения. Налогообложение рискованных операций инвестиционных институтов. Налогообложение финансовых обязательств инвестиционных институтов перед третьими лицами.</p> <p>18. Основные налоги, уплачиваемые участниками рынка ценных бумаг. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты НДС, налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и др. налогов и сборов. Система налоговых льгот для инвестиционных фондов.</p> <p>19. Особенности налогообложения дивидендов и материальной выгоды, полученной физическими лицами от приобретения ценных бумаг. Порядок определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги.</p> <p>20. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами и по сделкам РЕПО с ценными бумагами в целях исчисления налога на прибыль организаций.</p> <p>21. Порядок определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами.</p> <p>22. Особенности определения доходов и расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг.</p> <p>Специфика налогообложения срочных сделок. Порядок определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.</p> <p>/Пр/</p>	8	8	ПК-5 ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л2.2 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	6	
2.9	<p>Курсовая работа. Перечень тем курсовых работ представлен в Приложении 1 рабочей программы дисциплины /Ср/</p>	8	14	ПК-5 ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	0	

2.10	/Экзамен/	8	36	ПК-5 ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	0	
------	-----------	---	----	------------	--	---	--

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы к экзамену

1. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов в банках.
2. Порядок представления коммерческими банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов.
3. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов, сборов и решений о взыскании налоговых платежей.
4. Исполнение банками обязанностей налоговых агентов.
5. Перечень операций кредитных организаций, подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость.
6. Порядок исчисления и уплаты НДС банками по облагаемым данным налогом операциям.
7. Доходы от реализации и внереализационные доходы банков.
8. Классификация расходов банков при расчете налога на прибыль.
9. Принципы определения даты признания доходов и расходов по кассовому методу и методу начислений.
10. Отчисления банков в резервы: по сомнительным долгам, на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг.
11. Определение налоговой базы по налогу на прибыль банков по операциям с драгоценными металлами.
12. Налогообложение операций банков с ценными бумагами.
13. Сроки и порядок уплаты налога на прибыль банками.
14. Состав доходов и расходов страховых организаций.
15. Особенности расчета и уплаты налога на прибыль и налога на добавленную стоимость страховыми организациями.
16. Понятие и виды инвестиционных фондов.
17. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами.
18. Уплата налога на добавленную стоимость по операциям с ценными бумагами: облагаемые и необлагаемые налогом обороты.
19. Налогообложение доходов юридических лиц от размещения ценных бумаг, от владения ими, и от их купли – продажи.
20. Налогообложение операций с государственными ценными бумагами.
21. Уплата налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами.
22. Налогообложение доходов иностранных юридических лиц по операциям с ценными бумагами.
23. Сделки и договора, заключаемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
24. Виды и классификация ценных бумаг.
25. Виды профессиональной деятельности на фондовом рынке.
26. Налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг.
27. Уплата налога на прибыль по срочным сделкам.
29. Особенности расчета налога на прибыль по сделкам РЕПО.
28. Налогообложение дивидендов, процентов, дисконтов.
29. Налогообложение операций доверительного управления.

5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Структура и содержание фонда оценочных средств представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Ширяева Н. М.	Налогообложение и учет операций, осуществляемых на финансовом рынке Российской Федерации: учеб. пособие	Ростов н/Д: Феникс, 2014	30
Л1.2	Ефимова Т. А., Шувалова Е. Б.	Налогообложение организаций финансового сектора экономики: руководство по изучению дисциплины https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=90628	Москва: Евразийский открытый институт, 2010	Неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Майбуров И. А., Иванов Ю. Б.	Налоговые системы. Методология развития: моногр. для магистрантов, обучающихся по программам "Налоги и налогообложение", "Финансы и кредит" и аспирантов, обучающихся по науч. спец. 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит"	М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014	50
Л2.2	Попова Л. В., Коростелкина И. А., Дедкова Е. Г.	Налоговый аудит: учеб.-метод. пособие	М.: Дело и Сервис, 2015	15
Л2.3	Гончаренко Л. И.	Налоги и налоговая система Российской Федерации: учеб. и практикум для академ. бакалавриата	М.: Юрайт, 2015	20
Л2.4	Кузнецова Л. Г.	Валютный дилинг: учеб. пособие	М.: ИНФРА-М,	10
Л2.5	Гончаренко Л. И., Абрамова М. А., Маркина Е. В.	Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики: теория и практика	М.: Юрайт, 2015	10
Л2.6	Якупов З. С.	Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=257693	Казань: Познание, 2012	Неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Официальный сайт Федеральной службы статистики www.gks.ru
Э2	Сайт Федеральной налоговой службы http://www.nalog.ru/
Э3	Сайт Министерства Финансов РФ http://www.minfin.ru/ru/
Э4	Сайт Администрации Ростовской области http://www.donland.ru/
Э5	Сайт Министерства экономического развития РФ http://www.economy.gov.ru/
Э6	Сайт Федеральной таможенной службы http://www.customs.ru/ru/

6.3. Перечень программного обеспечения

6.3.1	Microsoft Office
6.4 Перечень информационных справочных систем	
6.4.1	КонсультантПлюс
6.4.2	Гарант

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)


7.1	Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование.
-----	--

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.	
--	--

Приложение 1
к рабочей программе

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Рассмотрено и одобрено
на заседании кафедры «Налоги и
налогообложение»
Протокол № 10 от «24» мая 2018 г.
И.о. зав. кафедрой  А.К. Мусаев

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Налогообложение организаций финансового сектора экономики

Направление подготовки
38.03.01 «Экономика»

Профиль подготовки
38.03.01.05 «Налоги и налогообложение»

Уровень образования
бакалавриат

Составитель



к.э.н., доцент А.Ю. Корсун

Ростов-на-Дону, 2018

Оглавление

1	Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	2
2	Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине	3
3	Описание критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	3
4	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	3

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования представлен в п. 3. «Требования к результатам освоения дисциплины» рабочей программы дисциплины.

2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-5 Способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений			
<p>Знать основы анализа и обработки данных, необходимые для решения поставленных задач в области организации и методики налогового, формы финансовой и налоговой отчетности организаций финансового сектора экономики</p>	<p>Работа с основной и дополнительной литературой, интернет-источниками, резюмирование изученного материала в качестве подготовки к семинарским занятиям по вопросам, определяемым рабочей программой дисциплины.</p>	<p>Полнота, содержательность и логичность ответа; качество идеи; умение оперировать базовыми понятиями учебного курса; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям. Для ответов: Отлично – 95–100% верных ответов; хорошо – 85–94%, удовлетворительно – 60–84%, неудовлетворительно – менее 60%.</p>	<p>Опрос, собеседование, тесты</p>
<p>Уметь применять общие требования, предъявляемые к организации налогового и бухгалтерского учета в деятельности организаций финансового сектора экономики</p>	<p>Работа с основной и дополнительной литературой, интернет-источниками, резюмирование изученного материала в качестве подготовки к семинарским занятиям по вопросам, определяемым рабочей программой дисциплины.</p>	<p>Полнота, содержательность и логичность ответа; качество идеи; умение оперировать базовыми понятиями учебного курса; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям. Для ответов: Отлично – 95–100% верных ответов; хорошо – 85–94%, удовлетворительно – 60–84%, неудовлетворительно –</p>	<p>Опрос, собеседование, тесты</p>

		менее 60%.	
Владеть основами обработки и анализа экономических данных с целью решения задач в деятельности организаций финансового сектора экономики	Подготовка курсовой работы	Умение ориентироваться в основных проблемах налогообложения организаций финансового сектора; знание основного материала курса; содержательность и логичность ответа; отражение авторского видения проблемы; содержательность аргументации собственной позиции; подкрепление ее ссылками на источники (в частности на первоисточники); умение оперировать базовыми понятиями учебного курса.	Курсовая работа
ПК-22 способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля			
Знать основные нормативно-правовые документы в области налогового законодательства РФ и др., права и обязанности участников налоговых отношений в области налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики	Написание реферата по заданным темам на выбор студента, подготовка курсовой работы	Умение ориентироваться в основных проблемах налогообложения организаций финансового сектора; знание основного материала курса; содержательность и логичность ответа; отражение авторского видения проблемы; содержательность аргументации собственной позиции; подкрепление ее ссылками на источники (в частности на первоисточники); умение оперировать базовыми понятиями учебного курса.	Реферат, курсовая работа
Уметь использовать положения и нормативно-правовые акты по налогообложению организаций финансового сектора экономики в действующей	Написание реферата по заданным темам на выбор студента, подготовка курсовой работы	Умение ориентироваться в основных проблемах налогообложения организаций финансового сектора; знание основного материала курса; содержательность и	Реферат, курсовая работа

налоговой системе РФ		логичность ответа; отражение авторского видения проблемы; содержательность аргументации собственной позиции; подкрепление ее ссылками на источники (в частности на первоисточники); умение оперировать базовыми понятиями учебного курса.	
Владеть навыками применения полученных знаний в области налогового регулирования, учета и контроля деятельности организаций финансового сектора экономики	Написание реферата по заданным темам на выбор студента, подготовка курсовой работы	Умение ориентироваться в основных проблемах налогообложения организаций финансового сектора; знание основного материала курса; содержательность и логичность ответа; отражение авторского видения проблемы; содержательность аргументации собственной позиции; подкрепление ее ссылками на источники (в частности на первоисточники); умение оперировать базовыми понятиями учебного курса.	Реферат, курсовая работа

2.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале.

- 84-100 баллов (оценка «отлично»);
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»);
- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно);
- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно).

4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы к экзамену

по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

1. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов в банках.
2. Порядок представления коммерческими банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов.
3. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов, сборов и решений о взыскании налоговых платежей.
4. Исполнение банками обязанностей налоговых агентов.
5. Перечень операций кредитных организаций, подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость.
6. Порядок исчисления и уплаты НДС банками по облагаемым данным налогом операциям.
7. Доходы от реализации и внереализационные доходы банков.
8. Классификация расходов банков при расчете налога на прибыль.
9. Принципы определения даты признания доходов и расходов по кассовому методу и методу начислений.
10. Отчисления банков в резервы: по сомнительным долгам, на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг.
11. Определение налоговой базы по налогу на прибыль банков по операциям с драгоценными металлами.
12. Налогообложение операций банков с ценными бумагами.
13. Сроки и порядок уплаты налога на прибыль банками.
14. Состав доходов и расходов страховых организаций.
15. Особенности расчета и уплаты налога на прибыль и налога на добавленную стоимость страховыми организациями.
16. Понятие и виды инвестиционных фондов.
17. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами.
18. Уплата налога на добавленную стоимость по операциям с ценными бумагами: облагаемые и необлагаемые налогом обороты.
19. Налогообложение доходов юридических лиц от размещения ценных бумаг, от владения ими, и от их купли – продажи.
20. Налогообложение операций с государственными ценными бумагами.
21. Уплата налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами.
22. Налогообложение доходов иностранных юридических лиц по операциям с ценными бумагами.
23. Сделки и договора, заключаемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
24. Виды и классификация ценных бумаг.
25. Виды профессиональной деятельности на фондовом рынке.
26. Налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг.
27. Уплата налога на прибыль по срочным сделкам.
29. Особенности расчета налога на прибыль по сделкам РЕПО.
28. Налогообложение дивидендов, процентов, дисконтов.

29. Налогообложение операций доверительного управления.

Критерии оценивания:

- оценка «отлично» выставляется, если ответ студента характеризуется содержательностью, конкретностью, знанием основной и дополнительной литературы, рекомендуемой по теме, четкостью и логичностью изложения материала;
- оценка «хорошо» выставляется, если ответ студента характеризуется содержательностью, конкретностью, знанием литературы, но в нем отсутствует четкость изложения материала;
- оценка «удовлетворительно» выставляется, если ответ студента характеризуется содержательностью, но недостаточно конкретен и в нем отсутствует четкость изложения материала и знание литературы в требуемом объеме;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент не может раскрыть содержание вопросов, не знает основной рекомендованной литературы.

Тематика курсовых работ

по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

1. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов в банках.
2. Порядок представления коммерческими банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов.
3. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов, сборов и решений о взыскании налоговых платежей.
4. Исполнение банками обязанностей налоговых агентов.
5. Перечень операций кредитных организаций, подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость.
6. Порядок исчисления и уплаты НДС банками по облагаемым данным налогом операциям.
7. Доходы от реализации и внереализационные доходы банков.
8. Классификация расходов банков при расчете налога на прибыль.
9. Принципы определения даты признания доходов и расходов по кассовому методу и методу начислений.
10. Отчисления банков в резервы: по сомнительным долгам, на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг.
11. Определение налоговой базы по налогу на прибыль банков по операциям с драгоценными металлами.
12. Налогообложение операций банков с ценными бумагами.
13. Сроки и порядок уплаты налога на прибыль банками.
14. Состав доходов и расходов страховых организаций.
15. Особенности расчета и уплаты налога на прибыль и налога на добавленную стоимость страховыми организациями.
16. Понятие и виды инвестиционных фондов.
17. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами.
18. Уплата налога на добавленную стоимость по операциям с ценными бумагами: облагаемые и необлагаемые налогом обороты.
19. Налогообложение доходов юридических лиц от размещения ценных бумаг, от владения ими, и от их купли – продажи.
20. Налогообложение операций с государственными ценными бумагами.

21. Уплата налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами.
22. Налогообложение доходов иностранных юридических лиц по операциям с ценными бумагами.
23. Сделки и договора, заключаемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
24. Виды и классификация ценных бумаг.
25. Виды профессиональной деятельности на фондовом рынке.
26. Налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг.
27. Уплата налога на прибыль по срочным сделкам.
29. Особенности расчета налога на прибыль по сделкам РЕПО.
28. Налогообложение дивидендов, процентов, дисконтов.
29. Налогообложение операций доверительного управления.

Тесты письменные

по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

Задание 1.

Счетом в соответствии с Налоговым кодексом РФ является:

- 1) текущий валютный счет;
- 2) счет РЕПО;
- 3) ссудный счет.

Задание 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.

Задание 3.

Свидетельство постановке на налоговый учет необходимо представить при открытии:

- 1) расчетного счета;
- 2) счета ДЕПО;
- 3) ссудного счета.

Задание 4.

Банк обязан сообщить организации:

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

Задание 5.

Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган по месту:

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

Задание 6.

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

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

Задание 7.

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

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

Задание 8.

Банки обязаны сообщить в налоговые органы об открытии банковских счетов организациям — клиентам банков:

- 1) не позднее следующего операционного дня;
- 2) в течение 3 дней;
- 3) в течение 5 дней;
- 4) в течение 10 дней.

Задание 9.

За нарушение сроков представления банками налоговым органам извещения об открытии расчетных счетов клиентам санкции в соответствии с налоговым законодательством:

- 1) 1 тыс. руб.;
- 2) 5 тыс. руб.;
- 3) отсутствуют.

Задание 10.

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

- 1) в течение недели после запроса налогового органа;
- 2) в течение 5 дней после запроса налогового органа;
- 3) по окончании отчетного периода;
- 4) ежемесячно.

Задание 11.

Банк обязан представлять налоговым органам информацию:

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

Задание 12.

Предоставление налоговым органам информации по операциям и счетам организаций является:

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

Задание 13.

За непредставление в срок сведений по счетам клиентов по запросу налогового органа санкции в соответствии с налоговым законодательством:

- 1) 50 руб. за каждый непредставленный документ;
- 2) 500 руб. за каждый непредставленный документ;
- 3) 10 тыс. руб. за факт непредставления.

Задание 14.

Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк:

- 1) поручения на уплату соответствующего налога;
- 2) поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика;
- 3) 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).

Задание 15.

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

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

Задание 16.

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

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

Задание 17.

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

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

Задание 18.

Укажите ошибки в каждом из приведенных ниже высказываний:

- 1) банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган по месту своего учета;
- 2) банк обязан ежемесячно сообщать сводную информацию об открытии или закрытии счетов организаций в налоговый орган по месту их учета;

3) банк обязан сообщать в налоговый орган по месту учета об открытии (закрытии) счета физического лица в пятидневный срок со дня открытия (закрытия) такого счета.

Задание 19.

Расположите следующие действия в порядке их осуществления в соответствии с требованиями Налогового кодекса:

- 1) подача организацией заявления об открытии расчетного счета в банке;
- 2) регистрация организации в налоговых органах;
- 3) уведомление банком налоговых органов об открытии расчетного счета организации;
- 4) требование о предъявлении в банк свидетельства организации о постановке на налоговый учет;
- 5) открытие расчетного счета.

Задание 20.

Расположите следующие действия в порядке их осуществления в соответствии с требованиями Налогового кодекса:

- а) подача организацией заявления об открытии расчетного счета в банке;
- б) регистрация организации в налоговых органах;
- в) уведомление банком налоговых органов об открытии расчетного счёта организации;
- г) требование о предъявлении в банк свидетельства организации о постановке на налоговый учет;
- д) открытие расчетного счет

Задание 21.

Что представляет собой инкассовое поручение:

1. расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.
2. распоряжение владельца счёта, оформленное расчётным документом, перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств
3. денежный документ, по которому осуществляется и которым оформляется кассовая операция по приему и выдаче наличных денег

Задание 22.

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

- 1) отрицательные курсовые разницы;
- 2) суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала.
- 3) штрафы, уплачиваемые за нарушение банковского законодательства

Задание 23

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.

Задание 24.

В какой срок банки обязаны сообщить в налоговые органы об открытии банковских счетов организациям - клиентам банков :

- 1) не позднее следующего операционного дня;
- 2) в течение трех дней; 3) в течение пяти дней; 4) в течение семи дней.

Задание 25.

За нарушение сроков представления банками налоговым органам извещения об открытии расчетных счетов клиентам санкции в соответствии с налоговым законодательством:

- 1) 10 тыс . руб.;
- 2) 40 тыс . руб.;
- 3) отсутствуют.

Задание 26.

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

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

Задание 27.

Банк обязан представлять налоговым органам информацию :

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

Критерии оценивания:

оценка «отлично»	- выставляется обучающемуся, за 11-12 правильно выполненных тестовых заданий
оценка «хорошо»	- выставляется обучающемуся за 9-10 правильно выполненных тестовых заданий
оценка «удовлетворительно»	- выставляется обучающемуся за 6-8 правильно выполненных тестовых заданий
оценка «неудовлетворительно»	- выставляется обучающемуся за 1-5 правильно выполненных тестовых заданий

Темы рефератов

по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

1. Роль и место финансового сектора экономики в экономической системе государства.
2. Значение банковской системы для экономики государства.
3. Страховые организации как элемент финансового сектора экономики.
4. Внебюджетные фонды как составная часть финансовой системы государства.
5. Сущность и назначение инвестиционных фондов и компаний для финансово-кредитной системы государства.
6. Инвестиционные (паевые) и негосударственные пенсионные фонды как элемент финансового сектора экономики.
7. Роль банков в своевременном поступлении налоговых платежей.
8. Порядок представлений банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности организаций в налоговые органы.
9. НДС: особенности исчисления и уплаты страховыми организациями.
10. НДС: особенности исчисления и уплаты инвестиционными фондами.

11. Порядок налогообложения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам.
12. Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
13. Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами.
14. Особенности налогообложения доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов.
15. Паевые инвестиционные фонды – как субъект налоговых отношений.
16. Специфика налогообложения доходов негосударственных пенсионных фондов.
17. Банки как субъект налоговых отношений.
18. Требования налогового законодательства к банкам по открытию банковских счетов.
19. Место коммерческих банков в системе субъектов налоговых отношений.
20. Сущность понятия «прозрачности» банковских операций хозяйствующих субъектов.
21. Налогообложение операций с иностранной валютой.
22. Налогообложение операций с драгоценными металлами.
23. Группы и виды доходов от деятельности банков.
24. Методы учета доходов банка для целей налогообложения прибыли.
25. Специфика налогообложения страховых премий.
26. Особенности расхода страховщиков по страховой деятельности для целей налогообложения.
27. Страховые выплаты и условия их включения в налоговую базу по налогу на прибыль.
28. Формирование и использование резервов страховых организаций и их влияние на налоговую базу.
29. Операции страховщиков облагаемые и необлагаемые НДС.
30. Причины введения льгот по налогу на операции с ценными бумагами.
31. Налогообложение имущества организаций финансового сектора экономики.
32. Налогообложение доходов от реализации (погашений) инвестиционных паев.

Критерии оценивания:

оценка «отлично»	- выставляется обучающемуся, за 11-12 правильно выполненных тестовых заданий
оценка «хорошо»	- выставляется обучающемуся за 9-10 правильно выполненных тестовых заданий
оценка «удовлетворительно»	- выставляется обучающемуся за 6-8 правильно выполненных тестовых заданий
оценка «неудовлетворительно»	- выставляется обучающемуся за 1-5 правильно выполненных тестовых заданий

Вопросы для опроса, собеседования

по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

1. В чем состоят налоговые требования по открытию, ведению и закрытию счетов в кредитных учреждениях?
2. Какова роль коммерческих банков в своевременном и полном поступлении платежей в бюджет и внебюджетные фонды.
3. Порядок представления коммерческими банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов.

4. Взаимоотношения банковских организаций с налоговыми органами
5. Исполнение банками обязанностей налоговых агентов.
6. Обязанности банков, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций и предпринимателей в бюджет.
7. Виды нарушений банками налогового законодательства и ответственность за их совершение.
8. Административная ответственность банков как налоговых агентов
9. Кредитные учреждения как плательщики налога.
10. Объекты налогообложения.
11. Операции кредитных организаций, не подлежащие обложению НДС.
12. Определение объекта обложения налогом на добавленную стоимость по отдельным банковским операциям
13. Порядок исчисления и уплаты НДС по облагаемым налогом оборотам
14. Сроки уплаты налога.
15. Классификация расходов банков. Прямые и косвенные расходы. Расходы, учитываемые при расчете налоговой базы.
16. Методы определения даты признания доходов и осуществления расходов кредитными организациями.
17. Отчисления банков в резервы.
18. Амортизационные отчисления
19. Особенности определения налоговой базы по отдельным операциям.
20. Налоговая база по доходам от операций с ценными бумагами
21. Порядок исчисления и уплаты налога. Сроки и порядок уплаты авансовых платежей по налогу. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль банками, имеющими обособленные подразделения.
22. Декларация по налогу на прибыль: порядок и сроки ее представления
23. Состав доходов страховых организаций по основному виду деятельности. Доходы от иных видов деятельности
24. Состав расходов страховых организаций, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.
25. Порядок и сроки уплаты налога.
26. НДС, уплачиваемый страховыми организациями.
27. Понятие, виды и типы инвестиционных фондов.
28. Доходы и расходы инвестиционного фонда, учитываемые при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль.
29. Формирование прибыли инвестиционного фонда от основной деятельности
30. Порядок определения прибыли от реализации активов фонда.
31. Состав доходов и расходов управляющего инвестиционным фондом
32. Налог на добавленную стоимость по операциям с ценными бумагами. облагаемые и необлагаемые налогом обороты.
33. Виды агентской и посреднической деятельности на рынке ценных бумаг, облагаемые НДС.
34. Услуги, оказываемые на рынке ценных бумаг, облагаемые НДС
35. НДС при расчетах векселями за товары, работы, услуги.
36. Освобождение от уплаты НДС при совершении срочных сделок.
37. Доходы от размещения ценных бумаг.
38. Доходы резидентов и нерезидентов от владения ценными бумагами.
39. Курсовые доходы организаций от купли-продажи ценных бумаг.
40. Налогообложение результатов реализации государственных ценных бумаг.
41. Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами.
42. Налог на доходы физических лиц: налогообложение доходов от купли-продажи ценных бумаг, налогообложение доходов по ценным бумагам в виде процентов,


- дивидендов и материальной выгоды.
43. Налогообложение физических лиц по операциям дарения и наследования ценных бумаг.
 44. Налогообложение доходов иностранных юридических лиц по операциям с ценными бумагами.
 45. Особенности работы нерезидентов на российском фондовом рынке.
 46. Налогообложение операций и доходов иностранных организаций, не имеющих в Российской Федерации постоянных представительств.
 47. Виды профессиональной деятельности на фондовом рынке. Виды сделок и договоров, заключаемых на фондовом рынке. Правовые основы функционирования рынка ценных бумаг.
 48. Особенности определения доходов, расходов и налоговой базы по налогу на прибыль у профессиональных участников фондового рынка.
 49. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у дилеров.
 50. Особенности налогообложения срочных сделок.
 51. Налогообложение операций РЕПО.
 52. Налогообложение процентов и дисконтов по долговым обязательствам.

Критерии оценивания:

оценка «отлично»	- выставляется обучающемуся, за 11-12 правильно выполненных тестовых заданий
оценка «хорошо»	- выставляется обучающемуся за 9-10 правильно выполненных тестовых заданий
оценка «удовлетворительно»	- выставляется обучающемуся за 6-8 правильно выполненных тестовых заданий
оценка «неудовлетворительно»	- выставляется обучающемуся за 1-5 правильно выполненных тестовых заданий

Приложение 2
к рабочей программе

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Рассмотрено и одобрено
на заседании кафедры «Налоги и
налогообложение»
Протокол № 10 от «24» мая 2018 г.
И.о. зав. кафедрой  А.К. Мусаелян

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Налогообложение организаций финансового сектора экономики
(наименование дисциплины)

Направление подготовки
38.03.01 «Экономика»

Профиль подготовки
38.03.01.05 «Налоги и налогообложение»

Уровень образования
бакалавриат

Составитель



Корсун А.Ю., к.э.н., доцент

Ростов-на-Дону, 2018

Методические указания по освоению дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» адресованы студентам всех форм обучения.

Учебным планом по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия;

В ходе лекционных занятий рассматриваются основы теории методика проведения налоговых проверок, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки: ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих методику исчисления и уплаты налогов и сборов организациями финансового сектора экономики; публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; владения основными методами проведения налоговых проверок; работы по сбору и обработки, анализа исходных данных, необходимых для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей; владения современными методиками проведения налоговых проверок по разным видам налогов; обоснования их выбора на основе соответствующих критериев.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;
- письменно решить домашнее задание, рекомендованные преподавателем при изучении каждой темы.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат, доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Студент должен готовиться к предстоящему практическим занятиям по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины.

При реализации различных видов учебной работы используются разнообразные (в т.ч. интерактивные) методы обучения, в частности:

- интерактивная доска для подготовки и проведения лекционных и семинарских занятий.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронной библиотекой ВУЗа <http://library.rsue.ru/> . Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.