

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 26.12.2024 16:13:26

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

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

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

Рабочая программа дисциплины
Налогообложение финансово-кредитных институтов

Направление 38.03.01 Экономика
Направленность 38.03.01.05 "Налоги и налогообложение"

Для набора 2021 года

Квалификация
Бакалавр

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

| Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>) | 6 (3.2) | | Итого | |
|---|----------------|-----|-------|-----|
| | 16 | | | |
| Неделя | 16 | | | |
| Вид занятий | УП | РП | УП | РП |
| Лекции | 32 | 32 | 32 | 32 |
| Практические | 48 | 48 | 48 | 48 |
| Итого ауд. | 80 | 80 | 80 | 80 |
| Контактная работа | 80 | 80 | 80 | 80 |
| Сам. работа | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Часы на контроль | 36 | 36 | 36 | 36 |
| Итого | 216 | 216 | 216 | 216 |

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, М.В. Красноплахтич

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Евстафьева Е.М.

Методический совет направления: д.э.н., профессор Джуха В.М.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

| | |
|-----|--|
| 1.1 | Цель дисциплины – формирование у обучающихся системы знаний, умений и навыков необходимых для расчета налоговых обязательств организаций финансового сектора экономики, а также обоснования принятых на их основе решений. |
|-----|--|

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-3: Способен осуществлять расчет налоговой базы, налогов, сборов, страховых взносов, прочих показателей налогообложения, составлять отчетность на основе действующего налогового законодательства и других нормативно-правовых актах о налогах и сборах

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

основные понятия, нормативно-правовую базу и особенности исчисления налоговых платежей организациями финансового сектора экономики (соотнесено с индикатором ПК-3.1).

Уметь:

проводить расчет налоговых платежей, подлежащих уплате организациями финансового сектора экономики (соотнесено с индикатором ПК-3.2).

Владеть:

навыками обоснования решений в части исчисления налоговых платежей организациями финансового сектора экономики на основе действующей нормативно-правовой базы (соотнесено с индикатором ПК-3.3).

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Роль и место финансово-кредитных институтов в экономике РФ

| № | Наименование темы / Вид занятия | Семестр / Курс | Часов | Компетенции | Литература |
|-----|---|----------------|-------|-------------|------------------------------------|
| 1.1 | Тема: "Состав и структура финансового сектора экономики" Роль финансового сектора в структуре экономики России. Состав финансово-кредитной системы РФ. Специфика налогового регулирования организаций финансового сектора экономики. Возможности и границы налогового воздействия на деятельность учреждений финансово-кредитной сферы. Цели и задачи налогового регулирования деятельности учреждений финансово-кредитной сферы. Основные проблемы в области налогового регулирования финансового сектора экономики. Основные направления совершенствования налогового регулирования учреждений финансово-кредитной системы. / Лек / | 6 | 4 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |
| 1.2 | Тема: "Состав и структура финансового сектора экономики" Роль финансового сектора в структуре экономики России. Состав финансово-кредитной системы РФ. Специфика налогового регулирования организаций финансового сектора экономики. Возможности и границы налогового воздействия на деятельность учреждений финансово-кредитной сферы. Цели и задачи налогового регулирования деятельности учреждений финансово-кредитной сферы. Основные проблемы в области налогового регулирования финансового сектора экономики. Основные направления совершенствования налогового регулирования учреждений финансово-кредитной системы. / Ср / | 6 | 14 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |
| 1.3 | Тема: "Состав и структура финансового сектора экономики" Роль финансового сектора в структуре экономики России. Состав финансово-кредитной системы РФ. Оценка специфики налогового регулирования организаций финансового сектора экономики с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice. Оценка возможностей и границ налогового воздействия на деятельность учреждений финансово-кредитной сферы с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice. Цели и задачи налогового | 6 | 6 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |

| | | | | | |
|-----|--|---|----|------|------------------------------------|
| | регулирования деятельности учреждений финансово-кредитной сферы. Основные проблемы в области налогового регулирования финансового сектора экономики. Основные направления совершенствования налогового регулирования учреждений финансово-кредитной системы. / Пр / | | | | |
| 1.4 | Тема: "Основные операции, осуществляемые организациями финансового сектора" Понятие финансовых операций. Признаки и виды операций организаций финансового сектора. Операции с финансовыми активами, связанные с предоставлением клиентам кредитов (кредитные операции), предоставлением гарантий, поручительств, приобретением ценных бумаг, осуществлением факторинговых и лизинговых операций и оказанием других финансовых услуг. / Лек / | 6 | 4 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |
| 1.5 | Тема: "Основные операции, осуществляемые организациями финансового сектора" Понятие финансовых операций. Признаки и виды операций организаций финансового сектора. Операции с финансовыми активами, связанные с предоставлением клиентам кредитов (кредитные операции), предоставлением гарантий, поручительств, приобретением ценных бумаг, осуществлением факторинговых и лизинговых операций и оказанием других финансовых услуг. / Ср / | 6 | 14 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |
| 1.6 | Тема: "Основные операции, осуществляемые организациями финансового сектора" Понятие финансовых операций. Признаки и виды операций организаций финансового сектора. Изучение особенностей операций с финансовыми активами (предоставление клиентам кредитов (кредитные операции), предоставление гарантий, поручительств, приобретение ценных бумаг, осуществление факторинговых и лизинговых операций, оказание других финансовых услуг) с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice. / Пр / | 6 | 6 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |

Раздел 2. Нормативно-правовая база и порядок налогообложения деятельности организаций финансового сектора экономики

| № | Наименование темы / Вид занятия | Семестр / Курс | Часов | Компетенции | Литература |
|-----|--|----------------|-------|-------------|------------------------------------|
| 2.1 | Тема: "Налоговое регулирование банковской, страховой и инвестиционной деятельности" Необходимость и возможность налогового воздействия на деятельность финансово-кредитных организаций. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора как часть налоговой политики государства. Цели, задачи, основные направления и методы налогового регулирования деятельности коммерческих банков, страховых организаций, бирж и инвестиционных фондов. Задачи налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики на современном этапе. / Лек / | 6 | 4 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |
| 2.2 | Тема: "Налоговое регулирование банковской, страховой и инвестиционной деятельности" Необходимость и возможность налогового воздействия на деятельность финансово-кредитных организаций. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора как часть налоговой политики государства. Цели, задачи, основные направления и методы налогового регулирования деятельности коммерческих банков, страховых организаций, бирж и инвестиционных фондов. Задачи налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики на современном этапе. / Ср / | 6 | 14 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |
| 2.3 | Тема: "Налоговое регулирование банковской, страховой и инвестиционной деятельности" Оценка необходимости и возможности налогового воздействия на деятельность финансово-кредитных организаций с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной | 6 | 8 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |

| | | | | | |
|-----|--|---|----|------|------------------------------------|
| | налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора как часть налоговой политики государства. Цели, задачи, основные направления и методы налогового регулирования деятельности коммерческих банков, страховых организаций, бирж и инвестиционных фондов. Задачи налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики на современном этапе. / Пр / | | | | |
| 2.4 | Тема "Особенности и действующая нормативно-правовая база расчета налогов, сборов с банков как хозяйствующих субъектов финансового сектора экономики" Действующая нормативно-правовая база и специфика налогообложения банков и других кредитных учреждений. Основные налоги, уплачиваемые коммерческими банками. Характеристика существенных и факультативных элементов налогов, уплачиваемых банками. Типовая методика исчисления налоговой базы для налогообложения банков. Объект налогообложения, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты НДС, налога на прибыль организаций, налога на имущество предприятий и др. налогов и сборов. Система налоговых льгот для банков. Особенности определения и ведения учета доходов и расходов (в том числе на формирование резервов) банков в целях исчисления налога на прибыль организаций. Порядок определения среднегодовой стоимости имущества банков в целях исчисления налога на имущество предприятий. / Лек / | 6 | 6 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |
| 2.5 | Тема "Особенности и действующая нормативно-правовая база расчета налогов, сборов с банков как хозяйствующих субъектов финансового сектора экономики" Действующая нормативно-правовая база и специфика налогообложения банков и других кредитных учреждений. Основные налоги, уплачиваемые коммерческими банками. Характеристика существенных и факультативных элементов налогов, уплачиваемых банками. Типовая методика исчисления налоговой базы для налогообложения банков. Объект налогообложения, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты НДС, налога на прибыль организаций, налога на имущество предприятий и др. налогов и сборов. Система налоговых льгот для банков. Особенности определения и ведения учета доходов и расходов (в том числе на формирование резервов) банков в целях исчисления налога на прибыль организаций. Порядок определения среднегодовой стоимости имущества банков в целях исчисления налога на имущество предприятий. / Ср / | 6 | 16 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |
| 2.6 | Тема "Особенности и действующая нормативно-правовая база расчета налогов, сборов с банков как хозяйствующих субъектов финансового сектора экономики" Расчет налоговых обязательств банков по налогу на добавленную стоимость и обоснование управленческих решений на основе действующей нормативно-правовой базы с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice. / Пр / | 6 | 8 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |
| 2.7 | Тема: "Порядок и действующая нормативно-правовая база налогообложения операций с ценными бумагами" Действующая нормативно-правовая база налогообложения операций с ценными бумагами. Порядок налогообложения доходов от размещения собственных ценных бумаг и ценных бумаг клиентов. Расходы по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг: особенности учета для целей налогообложения. Доходы, получаемые от владения ценными бумагами: особенности формирования налоговой базы и налоговые ставки при налогообложении дивидендов и процентных (дисконтных) доходов у резидентов и нерезидентов. Порядок налогообложения доходов от реализации или иного выбытия ценных бумаг: механизм определения налоговой базы по ценным бумагам, обращающимся и не | 6 | 6 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |

| | | | | | |
|------|--|---|----|------|------------------------------------|
| | обращающимся на организованном рынке ценных бумаг. Особенности расчетов с бюджетом по налогу на прибыль в части процентных доходов по государственным ценным бумагам налогоплательщиками и налоговыми агентами. Формирование финансовых результатов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по категориям налогоплательщиков и порядок их налогообложения. Специфика определения налоговой базы и порядка налогообложения финансовых результатов при проведении операций РЕПО. Особенности исчисления и взимания налога на доходы физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами. / Лек / | | | | |
| 2.8 | Тема: "Порядок и действующая нормативно-правовая база налогообложения операций с ценными бумагами" Действующая нормативно-правовая база налогообложения операций с ценными бумагами. Порядок налогообложения доходов от размещения собственных ценных бумаг и ценных бумаг клиентов. Расходы по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг: особенности учета для целей налогообложения. Доходы, получаемые от владения ценными бумагами: особенности формирования налоговой базы и налоговые ставки при налогообложении дивидендов и процентных (дисконтных) доходов у резидентов и нерезидентов. Порядок налогообложения доходов от реализации или иного выбытия ценных бумаг: механизм определения налоговой базы по ценным бумагам, обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг. Особенности расчетов с бюджетом по налогу на прибыль в части процентных доходов по государственным ценным бумагам налогоплательщиками и налоговыми агентами. Формирование финансовых результатов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по категориям налогоплательщиков и порядок их налогообложения. Специфика определения налоговой базы и порядка налогообложения финансовых результатов при проведении операций РЕПО. Особенности исчисления и взимания налога на доходы физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами. / Ср / | 6 | 14 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |
| 2.9 | Тема: "Порядок и действующая нормативно-правовая база налогообложения операций с ценными бумагами" Расчет налоговых обязательств по операциям с ценными бумагами и обоснование управленческих решений на основе действующей нормативно-правовой базы с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice. / Пр / | 6 | 8 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |
| 2.10 | Тема: "Порядок и действующая нормативно-правовая база налогообложение страхового бизнеса" Действующая нормативно-правовая база налогообложение страхового бизнеса. Основные налоги, уплачиваемые страховыми организациями. Характеристика существенных и факультативных элементов налогов, уплачиваемых страховыми организациями. Типовая методика исчисления налоговой базы для налогообложения страховых организаций. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество предприятий, налога на доходы физических лиц и др. налогов и сборов. Система налоговых льгот для страховых организаций. Типовая методика и особенности определения налоговой базы по договорам страхования при исчислении налога на доходы физических лиц. 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. / Лек / | 6 | 4 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |

| | | | | | |
|------|---|---|----|------|------------------------------------|
| 2.11 | <p>Тема: "Порядок и действующая нормативно-правовая база налогообложение страхового бизнеса"</p> <p>Действующая нормативно-правовая база налогообложение страхового бизнеса. Основные налоги, уплачиваемые страховыми организациями. Характеристика существенных и факультативных элементов налогов, уплачиваемых страховыми организациями. Типовая методика исчисления налоговой базы для налогообложения страховых организаций. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество предприятий, налога на доходы физических лиц и др. налогов и сборов. Система налоговых льгот для страховых организаций. Типовая методика и особенности определения налоговой базы по договорам страхования при исчислении налога на доходы физических лиц. 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. / Ср /</p> | 6 | 14 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |
| 2.12 | <p>Тема: "Порядок и действующая нормативно-правовая база налогообложение страхового бизнеса"</p> <p>Расчет налоговых обязательств страхового бизнеса и обоснование управленческих решений на основе действующей нормативно-правовой базы с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice. / Пр /</p> | 6 | 6 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |
| 2.13 | <p>Тема: "Специфика, порядок и действующая нормативно-правовая база налогообложения инвестиционных (паевых) фондов и негосударственных пенсионных фондов"</p> <p>Действующая нормативно-правовая база налогообложения инвестиционных (паевых) фондов и негосударственных пенсионных фондов. Порядок налогообложения рисков операций инвестиционных институтов. Порядок налогообложения финансовых обязательств инвестиционных институтов перед третьими лицами. Налоговая ответственность финансовых институтов. Операции инвестиционных фондов, облагаемые и не облагаемые налогом на добавленную стоимость. Акционерные инвестиционные фонды: особенности налогообложения доходов и специфика состава затрат, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль. Порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль и другим налогам. Паевые инвестиционные фонды: особенности организации и деятельности и их влияние на порядок налогообложения, в том числе по участникам (доверительный управляющий, инвесторы - юридические лица, инвесторы-физические лица): налог на прибыль, НДС, налог на имущество. Специфика состава доходов и расходов, а также механизма формирования налоговой базы по налогу на прибыль негосударственными пенсионными фондами. Операции негосударственных пенсионных фондов, облагаемые и не облагаемые налогом на добавленную стоимость. / Лек /</p> | 6 | 4 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |
| 2.14 | <p>Тема: "Специфика, порядок и действующая нормативно-правовая база налогообложения инвестиционных (паевых) фондов и негосударственных пенсионных фондов"</p> <p>Действующая нормативно-правовая база налогообложения инвестиционных (паевых) фондов и негосударственных пенсионных фондов. Порядок налогообложения рисков операций инвестиционных институтов. Порядок налогообложения финансовых обязательств инвестиционных институтов перед третьими лицами. Налоговая ответственность финансовых институтов. Операции инвестиционных фондов, облагаемые и не облагаемые налогом на добавленную стоимость. Акционерные инвестиционные фонды: особенности налогообложения доходов и специфика состава затрат, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль. Порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль и</p> | 6 | 14 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |

| | | | | | |
|---|--|-----------------------|--------------|--------------------|------------------------------------|
| | другим налогам. Паевые инвестиционные фонды: особенности организации и деятельности и их влияние на порядок налогообложения, в том числе по участникам (доверительный управляющий, инвесторы - юридические лица, инвесторы-физические лица): налог на прибыль, НДС, налог на имущество. Специфика состава доходов и расходов, а также механизма формирования налоговой базы по налогу на прибыль негосударственными пенсионными фондами. Операции негосударственных пенсионных фондов, облагаемые и не облагаемые налогом на добавленную стоимость. / Ср / | | | | |
| 2.15 | Тема: "Специфика, порядок и действующая нормативно-правовая база налогообложения инвестиционных (паевых) фондов и негосударственных пенсионных фондов" Расчет налоговых обязательств по инвестиционным (паевым) фондам и негосударственным пенсионным фондам. Обоснование управленческих решений на основе действующей нормативно-правовой базы с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice. / Пр / | 6 | 6 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |
| Раздел 3. Промежуточная аттестация | | | | | |
| № | Наименование темы / Вид занятия | Семестр / Курс | Часов | Компетенции | Литература |
| 3.1 | / Экзамен / | 6 | 36 | ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4 |

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

| | Авторы, | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
|------|---|---|----------------------------|---|
| Л1.1 | Майбуров, И. А., Ядренникова, Е. В., Пархоменко, М. Б., Карлова, О. М., Леонтьева, Ю. В., Лазуренко, А. В., Зябко, В. А., Загвоздина, В. Н., Дербенева, В. В., Майбунова, И. А. | Налоги и налогообложение: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям «экономика» и «менеджмент», специальностям «экономическая безопасность», «таможенное дело» | Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2021 | https://www.iprbookshop.ru/123376.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л1.2 | Чернопятов А. М. | Налоги и налогообложение: учебник | Москва: Директ-Медиа, 2022 | https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=686604 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |

5.2. Дополнительная литература

| | Авторы, | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
|------|-----------------|--|------------------------------------|---|
| Л2.1 | Литвинова С. А. | Налогообложение кредитных организаций: учебное пособие | Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2016 | https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444871 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.2 | | Журнал Налоги | , | 1 |

| | Авторы, | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
|------|----------------|--|---|---|
| Л2.3 | Шелемех, Н. Н. | Налогообложение организаций финансового сектора экономики: практикум | Москва: Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К.А.Тимирязева, 2014 | https://www.iprbookshop.ru/33869.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.4 | | Журнал Учет и статистика | , | https://www.iprbookshop.ru/61925.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Информационная справочная система "Консультант Плюс"
 Информационная справочная система "Гарант" - <https://internet.garant.ru>
 База данных Федеральной налоговой службы России - www.nalog.gov.ru

5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС
 Офисный пакет LibreOffice

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

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

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

| ЗУН, составляющие компетенцию | Показатели оценивания | Критерии оценивания | Средства оценивания |
|---|--|---|---|
| ПК-3. Способен осуществлять расчет налоговой базы, налогов, сборов, страховых взносов, прочих показателей налогообложения, составлять отчетность на основе действующего налогового законодательства и других нормативно-правовых актах о налогах и сборах | | | |
| <i>Знать:</i> основные понятия, нормативно-правовую базу и особенности исчисления налоговых платежей организациями финансового сектора экономики | Раскрывает основные понятия, описывает особенности и содержание методов расчета налоговых платежей организациями финансового сектора экономики в соответствии с нормативно-правовой базой при ответе на вопросы Выполняет тестовые задания, содержащие основные понятия, методы и нормативно-правовую базу расчета налоговых платежей организациями финансового сектора экономики | Полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; правильное применение полученных знаний на практике; грамотное и логически стройное изложение материала при ответе на вопрос; правильное определение основных понятий; исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы Количество (процент) правильно выполненных тестовых заданий | О – опрос (вопросы 1-49) Вопросы к экзамену (вопросы 1-23) ТЗ – тестовые задания (вопросы 1-60) |
| <i>Уметь:</i> проводить расчет налоговых платежей, подлежащих уплате организациями финансового сектора экономики | Решает практико-ориентированные задания по расчету налоговых платежей организаций финансового сектора экономики | Полнота и правильность решения практико-ориентированного задания | ПОЗ – практико-ориентированные задания (задания 1-25 (1 вопрос задания)) |
| <i>Владеть:</i> навыками обоснования решений в части исчисления налоговых платежей организациями финансового сектора экономики на основе действующей нормативно-правовой базы | Решает практико-ориентированные задания, направленные на обоснование действующими нормами законодательства принятого решение о варианте исчисления налоговых обязательств организаций финансового сектора | Правильность применения нормативно правовых актов; грамотная интерпретация полученных результатов, наличие выводов | ПОЗ – практико-ориентированные задания (задания 1-25 (2 вопрос задания)) |

1.2 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»)

2 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

1. Состав и структура финансового сектора экономики.
2. Основные операции, осуществляемые организациями финансового сектора.
3. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора как часть налоговой политики государства.
4. Действующая нормативно-правовая база и специфика налогообложения банков и других кредитных учреждений.
5. Порядок исчисления налоговой базы для налогообложения банков.
6. Объект налогообложения, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты НДС, налога на прибыль организаций, налога на имущество предприятий и др. налогов и сборов.
7. Особенности определения и ведения учета доходов и расходов (в том числе на формирование резервов) банков в целях исчисления налога на прибыль организаций.
8. Порядок определения среднегодовой стоимости имущества банков в целях исчисления налога на имущество предприятий.
9. Действующая нормативно-правовая база налогообложения операций с ценными бумагами.
10. Порядок налогообложения доходов от размещения собственных ценных бумаг и ценных бумаг клиентов.
11. Расходы по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг: особенности учета для целей налогообложения.
12. Доходы, получаемые от владения ценными бумагами: особенности формирования налоговой базы и налоговые ставки при налогообложении дивидендов и процентных (дисконтных) доходов у резидентов и нерезидентов.
13. Порядок налогообложения доходов от реализации или иного выбытия ценных бумаг: механизм определения налоговой базы по ценным бумагам, обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.
14. Особенности расчетов с бюджетом по налогу на прибыль в части процентных доходов по государственным ценным бумагам налогоплательщиками и налоговыми агентами.
15. Действующая нормативно-правовая база налогообложение страхового бизнеса.
16. Порядок исчисления налоговой базы для налогообложения страховых организаций.
17. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество предприятий, налога на доходы физических лиц и др. налогов и сборов.
18. Порядок и особенности определения налоговой базы по договорам страхования при исчислении налога на доходы физических лиц.
19. 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.
20. Действующая нормативно-правовая база налогообложения инвестиционных (паевых) фондов и негосударственных пенсионных фондов.
21. Порядок налогообложения рисков операций инвестиционных институтов.
22. Порядок налогообложения финансовых обязательств инвестиционных институтов перед третьими лицами.
23. Специфика состава доходов и расходов, а также механизма формирования налоговой базы по налогу на прибыль негосударственными пенсионными фондами.

Экзаменационное задание включает 1 теоретический вопрос (вопросы к экзамену) и 1 практико-ориентированное задание (формируется из перечня заданий, представленных в разделе «Практико-ориентированные задания»).

Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов за экзаменационное задание – 100 (50 баллов максимально за теоретический вопрос, 50 баллов максимально за практико-ориентированное задание).

Критерии оценивания теоретического вопроса. Максимальный балл – 50:

- 42-50 баллов – изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе;
- 28-41 баллов – наличие твердых и достаточно полных знаний, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы;
- 14-27 баллов – при неполном ответе на вопросы; затрудняется ответить на дополнительные вопросы;
- 1-13 баллов – ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы;
- 0 баллов – отсутствует ответ на вопрос.

Критерии оценивания практико-ориентированного задания. Максимальный балл – 50:

- 42-50 баллов – практико-ориентированное задание выполнено в полном объеме, в представленном решении обоснованно получены правильные ответы, проведен анализ, дана грамотная интерпретация полученных результатов, сделаны выводы;
- 28-41 баллов – практико-ориентированное задание выполнено в полном объеме, но при анализе и интерпретации полученных результатов допущены незначительные ошибки, выводы – достаточно обоснованы, но неполны;
- 14-27 баллов – практико-ориентированное задание выполнено не в полном объеме, при анализе и интерпретации полученных результатов допущены ошибки, выводы – неполные;
- 1-13 баллов – практико-ориентированное задание выполнено не в полном объеме, отсутствует анализ и интерпретация результатов, не представлены выводы;
- 0 баллов – практико-ориентированное задание выполнено полностью неверно или отсутствует решение.

Итоговый результат формируется из суммы набранных баллов за выполнение экзаменационного задания (1 теоретический вопрос и 1 практико-ориентированное задание) и соответствует шкале:

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

Опрос

Вопросы для проведения опроса:

Раздел «Роль и место финансово-кредитных институтов в экономике РФ»

Тема «*Состав и структура финансового сектора экономики*»

1. Какова роль финансового сектора экономики в системе экономических преобразований России? Обобщите информацию.
2. В чем состоит исторический аспект налогообложения финансового сектора экономики?
3. В чем особенности зарубежного опыта налогообложения финансового сектора экономики? Назовите виды и место налогов в финансовом секторе экономики?
4. В чем состоят недостатки в законодательстве, регулирующую деятельность финансового сектора экономики, в т.ч. и в налоговой сфере по вашему мнению?
5. Каковы основные положения налоговой политики в области финансового сектора экономики?

Тема «*Основные операции, осуществляемые организациями финансового сектора*»

6. Какие операции осуществляются организациями финансового сектора?
7. Что относится к активным операциям кредитных учреждений?

8. Что относится к активным операциям кредитных учреждений?
9. Какие операции осуществляются участниками РЦБ?
10. Какие основные операции осуществляют страховые компании?

Раздел «Нормативно-правовая база и порядок налогообложения деятельности организаций финансового сектора экономики»

Тема *«Налоговое регулирование банковской, страховой и инвестиционной деятельности»*

11. В чем заключается методика налогообложения банковской, страховой, биржевой и инвестиционной деятельности?
12. В чем специфика налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики?
13. Какими нормативными актами при налогообложении руководствуются организации финансового сектора экономики?
14. Каковы причины существования особенностей налогообложения специфических сделок и услуг, представляемых организациями финансового сектора экономики?
15. Какие существуют методы налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики?

Тема *«Особенности и действующая нормативно-правовая база расчета налогов, сборов с банков как хозяйствующих субъектов финансового сектора экономики»*

16. Какое место занимают коммерческие банки в системе субъектов налоговых отношений?
17. Какова роль банков в своевременном и полном поступлении налогов и сборов?
18. В чем состоит требования налогового законодательства по открытию (закрытию) счетов для клиентов банков?
19. Каковы особенности требования налогового законодательства по открытию (закрытию) валютных счетов?
20. Каков порядок и сроки предоставления коммерческими банками информации об открытых и закрытых счетах?
21. Охарактеризуйте действующую нормативно-правовую базу и специфику налогообложения банков и других кредитных учреждений.
22. Порядок исчисления налоговой базы для налогообложения банков.
23. Объект налогообложения, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты НДС, налога на прибыль организаций, налога на имущество предприятий и др. налогов и сборов.
24. Особенности определения и ведения учета доходов и расходов (в том числе на формирование резервов) банков в целях исчисления налога на прибыль организаций.
25. Порядок определения среднегодовой стоимости имущества банков в целях исчисления налога на имущество предприятий.

Тема *«Порядок и действующая нормативно-правовая база налогообложения операций с ценными бумагами»*

26. Действующая нормативно-правовая база налогообложения операций с ценными бумагами.
27. Порядок налогообложения доходов от размещения собственных ценных бумаг и ценных бумаг клиентов.
28. Какова специфика методики исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг?
29. Каковы особенности методики определения доходов и расходов в целях налогообложения прибыли профессиональных участников рынка ценных бумаг?
30. Какова специфика методики исчисления налога на добавленную стоимость профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвестиционными институтами?
31. Какие операции подлежат обложению налогом на добавленную стоимость у профессиональных участников рынка ценных бумаг и инвестиционных институтов?
32. Какие существуют налоговые отношения паевых инвестиционных фондов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг?

33. Порядок налогообложения доходов от реализации или иного выбытия ценных бумаг: механизм определения налоговой базы по ценным бумагам, обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.

Тема *«Порядок и действующая нормативно-правовая база налогообложение страхового бизнеса»*

34. Действующая нормативно-правовая база налогообложение страхового бизнеса.
35. Какие операции облагаются налогом на добавленную стоимость у страховой организации?
36. Какова специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками?
37. Какова специфика методики налогообложения страховых премий, принятых в перестрахование из-за рубежа?
38. Какие резервы создают страховые организации и каким образом процесс их формирования и использования влияет на налоговую базу по налогу на прибыль?
39. Порядок исчисления налоговой базы для налогообложения страховых организаций.
40. Порядок и особенности определения налоговой базы по договорам страхования при исчислении налога на доходы физических лиц.
41. 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.

Тема *«Специфика, порядок и действующая нормативно-правовая база налогообложения инвестиционных (паевых) фондов и негосударственных пенсионных фондов»*

42. Действующая нормативно-правовая база налогообложения инвестиционных (паевых) фондов и негосударственных пенсионных фондов.
43. В каком порядке определяются доходы от размещения пенсионных резервов для целей налогообложения?
44. Какие доходы негосударственных пенсионных и инвестиционных (паевых) фондов относятся к доходам, полученным от уставной деятельности?
45. Какие расходы относятся к расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и инвестиционных паевых фондов?
46. Какие расходы относятся к расходам, связанным с обеспечением уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов?
47. Какие расходы относятся к расходам, связанным с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных на финансирование накопительной части трудовой пенсии?
48. Каким образом определяется налоговая база налога на прибыль по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами и инвестиционными паевыми фондами?
49. Порядок налогообложения рисков операций инвестиционных институтов.

Критерии оценивания:

Каждый ответ оценивается максимум в 1 балл:

- 1,0 балл – дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, изложение материала при ответе – грамотное и логически стройное;
- 0,5-0,99 балла – дан ответ на поставленный вопрос, присутствуют неточности в ответе;
- 0,01-0,49 балла – в ответе на поставленный вопрос допущены ошибки неточности;
- 0 баллов – обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу.

Максимальное количество баллов – 20 (за 20 ответов).

Тестовые задания

1. Банк тестовых заданий по разделам

Раздел «Роль и место финансово-кредитных институтов в экономике РФ»

1. Размещение эмиссионных ценных бумаг для продажи публике через посредника:
- а) андеррайтинг

- б) эмиссия
 - в) биржевая спекуляция
2. Сумма всех тарифных ставок комиссионных сборов за брокерскую деятельность, деленная на число ставок:
- а) рыночная капитализация
 - б) индекс брокерской комиссии
 - в) сумма сделки
3. Ликвидность портфеля означает возможность его превращения в денежную наличность без потери стоимости, так ли это:
- а) нет
 - б) отчасти
 - в) да
4. Обратимость акции – это возможность для владельца акции в любой момент реализовать ее, т.е. превратить в деньги, так ли это:
- а) да
 - б) нет
 - в) отчасти
5. Опцион – это эмиссионная ценная бумага, так ли это:
- а) да
 - б) отчасти
 - в) нет
6. Оперативный лизинг подразумевает лизинговые контракты, заключаемые на короткий и средний срок, согласно которым арендатору предоставляется право в любое другое время расторгнуть договор, так ли это:
- а) нет
 - б) да
 - в) отчасти
7. Деятельность, осуществляемая регистраторами, осуществляющими сбор, фиксацию, обработку, хранение и предоставление информации, составляющей систему ведения реестра, – это деятельность:
- а) депозитарная
 - б) по организации торговли на рынке ценных бумаг
 - в) по ведению реестра владельцев ценных бумаг
8. Свободно обращающиеся расписки на иностранные акции, депонированные в банке США:
- а) американские депозитарные расписки
 - б) депозитные сертификаты
 - в) финансовые фьючерсы на ценные бумаги
9. Участник срочного рынка, цель которого – получение прибыли за счет одновременной покупки и продажи одного и того же актива на разных рынках, если на них наблюдается разная динамика цен:
- а) спекулянт
 - б) хеджер
 - в) арбитражер
10. Вексель – это право купить или продать собственность по установленной цене, называемой ценой исполнения, которое предоставляется в обмен на уплату определенной согласованной суммы денег, так ли это:
- а) да
 - б) нет
 - в) отчасти
11. Иск собственника, направленный на устранение помех, препятствующих ему пользоваться своей собственностью:
- а) негаторный иск
 - б) прямой иск
 - в) косвенный иск
12. Инвестиции портфельные – это вложение средств в акции, облигации и другие ценные бумаги долгосрочного характера с целью получения прибыли, так ли это:
- а) нет

- б) да
 - в) отчасти
13. Диверсификация вложений – это основной принцип портфельного инвестирования, суть которого в том, что нельзя вкладывать все средства только в одну бумагу, даже самую привлекательную, так ли это:
- а) да
 - б) нет
 - в) отчасти
14. Инвестиции в облигации – наиболее надежное вложение средств на рынке ценных бумаг, так ли это:
- а) нет
 - б) отчасти
 - в) да
15. Размещение ценных бумаг включает в себя совершение сделок, направленных на отчуждение ценных бумаг их первым владельцам, так ли это:
- а) да
 - б) нет
 - в) отчасти
16. Ценная бумага, свидетельствующая о праве ее обладателя на долю собственности в капитале компании и получении дохода, называется:
- а) облигацией
 - б) акцией
 - в) векселем
17. Совокупность организаций различных форм собственности, главная цель деятельности которых – осуществление финансовых отношений в обществе:
- а) финансовые сферы
 - б) финансовые инструменты
 - в) финансовые институты
18. Основные операторы на финансовом рынке, предметом деятельности которых является привлечение свободных денежных средств и их использование на финансирование, кредитование и другие операции с применением разнообразных финансовых инструментов:
- а) институт финансов
 - б) финансовые институты
 - в) финансовые схемы
19. Одним из основных финансовых институтов является:
- а) финансовая пирамида
 - б) магазин
 - в) банк
20. Одними из основных финансовых институтов является:
- а) денежный перевод
 - б) страховые компании
 - в) интернет-магазин
21. Одними из основных финансовых институтов является:
- а) пенсионные фонды
 - б) магазин
 - в) финансовая пирамида
22. Финансовые институты являются неотъемлемой частью такой системы:
- а) экономической
 - б) финансовой
 - в) политической
23. Деятельность финансовых институтов регулируется:
- а) уголовным законодательством
 - б) налоговым законодательством
 - в) финансовым законодательством
24. Совокупность финансовых институтов подразделяют на столько групп:
- а) три
 - б) две
 - в) четыре

25. Финансовым институтом являются:
- а) промышленные предприятия
 - б) туристические фирмы
 - в) инвестиционные компании
26. В какой из приведенных ситуаций речь идет об ипотечном кредите:
- а) Торговая сеть получила в коммерческом банке кредит на закупку товаров.
 - б) Гражданин Н. оформил кредит на приобретение квартиры.
 - в) Гражданка М. взяла в банке кредит на покупку норковой шубы.
27. Обязательным свойством любой ценной бумаги является:
- а) доступность для гражданского оборота
 - б) право владельца на получение дивидендов
 - в) регулирование количества денег в стране
28. Некоторые финансовые институты не принимают вкладов/депозитов, например:
- а) банки
 - б) нет верного ответа
 - в) брокеры
29. Брокеры и другие компании часто вкладывают средства своих клиентов в банки или в операции на таком рынке:
- а) денежном
 - б) внутреннем
 - в) внешнем
30. К широко известным международным финансовым институтам относится:
- а) Имэксбанк
 - б) МФВ
 - в) банк Финансы и кредит

Раздел «Нормативно-правовая база и порядок налогообложения деятельности организаций финансового сектора экономики»

31. Счетом в соответствии с Налоговым Кодексом РФ является:
- а) текущий валютный счет
 - б) счет «депо»
 - в) ссудный счет
32. Счетом в соответствии с Налоговым Кодексом РФ являются:
- а) все счета
 - б) расчетные и иные счета в банках, открытые на основании договоров гражданско-правового характера и положений Банка России
 - в) 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
33. Свидетельство о постановке на налоговый учет необходимо представить при открытии:
- а) расчетного счета
 - б) счета «депо»
 - в) ссудного счета
34. Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту учета организации:
- а) об открытии счета
 - б) об изменении номера счета
 - в) о поступлении иностранной валюты на счет организации
35. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган:
- а) по месту налогового учета организации
 - б) по месту своего налогового учета
 - в) по месту своего учета и учета организации
36. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
- а) предоставление кредитных ресурсов иностранному банку
 - б) оформление кредитного договора
 - в) размещение банком привлеченных средств организации от своего имени и за свой счет

37. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
- а) осуществление банком лизинговых операций
 - б) кредитование лизинговых операций
 - в) консультационные услуги в отношении методики расчета лизинговых платежей
 - г) кредитование инвестиционного строительства
38. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
- а) оформление паспорта сделки экспортера
 - б) выдача выписок по счетам клиентов
 - в) кассовое подкрепление клиентов
39. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
- а) открытие банковского счета клиенту банка
 - б) ведение банковского счета
 - в) закрытие банковского счета
 - г) ни одна из вышеперечисленных
40. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
- а) получение штрафных санкций по договору поставки
 - б) получение штрафных санкций по кредитному договору
 - в) зачисление драгметаллов на металлический счет клиента
 - г) реализация драгметаллов с изъятием их из хранилища банка
41. Укажите ценности, переоценка которых не является доходом или расходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:
- а) драгоценные металлы
 - б) золото в слитках
 - в) драгоценные камни
 - г) валюта на корреспондентских счетах
42. Укажите ценности, положительная переоценка которых является доходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:
- а) валюта, поступившая в оплату уставного капитала
 - б) драгоценные металлы
 - в) драгоценные камни
43. Укажите валютные ценности, положительная переоценка которых не является доходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:
- а) валюта на счетах клиентов
 - б) валюта, поступившая в оплату уставного капитала
 - в) кредиты, предоставленные в иностранной валюте
44. Укажите валютные ценности, положительная переоценка которых является доходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:
- а) межбанковские кредиты, выданные в иностранной валюте
 - б) валютные ценности, сданные клиентами на хранение
 - в) ценные бумаги, эмитированные в иностранной валюте
45. Доходом банка при переоценке драгоценных металлов является:
- а) величина положительной переоценки
 - б) превышение отрицательной переоценки над положительной
 - в) положительная разница от превышения положительной переоценки над отрицательной
46. Налогом на добавленную стоимость не облагается:
- а) деятельность страховых организаций
 - б) оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями
 - в) оказание услуг страхового брокера
47. Обложению НДС не подлежит:
- а) оказание услуг по страхованию
 - б) оказание посреднических услуг по страхованию
 - в) оказание услуг страхового брокера
 - г) оказание услуг страхового агента
48. В налоговую базу по НДС включаются:
- а) страховые платежи по договорам страхования
 - б) комиссионные вознаграждения при осуществлении услуг страхового брокера
 - в) проценты, начисленные на депо премии по договорам перестрахования

49. Не включаются в налоговую базу по НДС следующие доходы:
- а) страховые платежи по договорам страхования
 - б) страховые взносы, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор страхования от имени и по поручению страховщиков
 - в) средства, полученные страховщиком в порядке суброгации от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, сверх страхового возмещения, выплаченного страхователю
 - г) доходы страховщиков от размещения страховых резервов при условии их получения от осуществления операций по перестрахованию
 - д) суммы страхового возмещения, полученного страхователем при страховании предпринимательского риска
50. Страховые организации не составляют счета-фактуры по:
- а) всем совершаемым операциям
 - б) по операциям, освобожденным от обложения НДС
 - в) по операциям, облагаемым НДС по ставке 0%
51. Объектом обложения налогом на операции с ценными бумагами не является:
- а) номинальная сумма выпуска ценных бумаг акционерного общества, образованного в результате реорганизации в форме слияния, разделения или выделения акционерных обществ
 - б) номинальная сумма выпуска ценных бумаг акционерного общества, образованного в результате реорганизации в форме слияния, разделения или выделения акционерных обществ с изменением размера уставного капитала
 - в) номинальная сумма выпуска векселей
52. Плательщиками налога на операции с ценными бумагами являются:
- а) организации, осуществляющие выпуск эмиссионных ценных бумаг
 - б) организации, осуществляющие операции купли-продажи ценных бумаг
 - в) организации и физические лица, осуществляющие эмиссию ценных бумаг
 - г) организации, осуществляющие регистрацию проспекта эмиссии ценных бумаг
53. Уплата налога на операции с ценными бумагами связана с государственной регистрацией выпуска следующих ценных бумаг:
- а) акций
 - б) облигаций
 - в) депозитных сертификатов
 - г) векселей
54. Первичная эмиссия акций налогом на операции с ценными бумагами:
- а) облагается
 - б) не облагается
 - в) облагается, если объем эмиссии превышает 100 тыс. руб.
55. Не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость:
- а) любые операции, объектом которых являются ценные бумаги
 - б) операции купли-продажи ценных бумаг
 - в) посреднические операции, объектом которых являются ценные бумаги
56. Из перечисленных ниже операций выберите подлежащие обложению налогом на добавленную стоимость:
- а) размещение ценных бумаг
 - б) услуги по ведению реестра акционеров
 - в) услуги по оформлению и регистрации сделок с ценными бумагами
57. Не подлежат обложению НДС операции по реализации:
- а) финансовых векселей
 - б) долей в складочном капитале
 - в) фьючерсных контрактов на биржевые индексы
 - г) опционов на поставку зерна
58. Из перечисленных ниже операций выберите не подлежащие обложению налогом на добавленную стоимость:
- а) вексельное поручительство авалирование
 - б) управление пакетом ценных бумаг
 - в) реализаций опциона на поставку ценных бумаг
 - г) погашение ценных бумаг

59. Укажите верное определение в отношении выставления счетов-фактур по операциям с ценными бумагами:
- а) профессиональные участники по всем операциям обязаны составлять счета-фактуры на общих основаниях
 - б) профессиональные участники освобождены от обязанности по составлению счетов-фактур по операциям с ценными бумагами
 - в) профессиональные участники освобождены от обязанности по составлению счетов-фактур по всем операциям
 - г) счета-фактуры не составляются налогоплательщиками по операциям реализации ценных бумаг (за исключением брокерских и посреднических услуг)
 - д) счета-фактуры не составляются налогоплательщиками по операциям реализации ценных бумаг
60. Налогоплательщики (российские юридические лица), получающие дивиденды от иностранной организации, в том числе через постоянное представительство иностранной организации в РФ,
- а) вправе
 - б) не вправе уменьшить сумму налога на прибыль с доходов в форме дивидендов на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода

2. Критерии оценки:

За выполненные тестовые задания обучающийся может получить максимально 30 баллов:

- 25,2-30 балла(ов) выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% тестовых заданий;
- 20,1-25,1 балла(ов) выставляется, если обучающийся ответил правильно на 67-83% тестовых заданий;
- 15-20 балла(ов) выставляется, если обучающийся ответил правильно на 50-66% тестовых заданий;
- 0,1-14 балла(ов) выставляется, если обучающийся ответил правильно на 1-49% тестовых заданий;
- 0 баллов выставляется, если обучающийся не ответил правильно ни на одно тестовое задание.

Практико-ориентированные задания

Задание 1.

Условие задания. Имеются следующие банковские операции (тыс. руб. без НДС):

- 1) привлечены заемные средства – 1000;
- 2) начислено за сдачу в аренду сейфов – 500;
- 3) получены комиссии за РКО – 300;
- 4) оплачены услуги инкассаторской фирмы – 100;
- 5) реализованы драгоценные металлы ЦБ РФ – 200;
- 6) начислены проценты по кредитам клиентов 700, в том числе получено – 400;
- 7) выплачен аванс по счетам на канцтовары – 70;
- 8) закуплены флеш – карты для сотрудников – 20;
- 9) получены взносы в уставный капитал – 2000;
- 10) начислены имущественные налоги – 34;
- 11) закуплены кассеты для банкоматов – 65;
- 12) выданы кредиты на сумму 1000;
- 13) получено за оформление карточек с образцами подписей при открытии счетов ИП – 230

Вопросы задания:

- 1. Провести расчет налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в бюджет.
- 2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 2.

Условие задания. Имеются данные по следующим операциям банка за 1 квартал (тыс. руб., без НДС):

- 1) начислены проценты по кредитам 16 000;
- 2) выплачены проценты по вкладам 10000, а начислено 12 000;
- 3) оплачено за инкассацию РКЦ-ру 50;

- 4) получены комиссионные за доверительное управление ценными бумагами 600;
- 5) начислены штрафы клиентам кредитным договорам 150;
- 6) оплачено сторонней организации за покраску фасада 290;
- 7) созданы резервы по сомнительным долгам 1000;
- 8) комиссия за обслуживание системы «Клиент-банк» 400;
- 9) получена комиссия за замену банковских карт клиентам 200;
- 10) потрачено на приобретение банковской лицензии 170;
- 11) получен аванс от реализации драгоценных камней на торгах 900;
- 12) осуществлены переводы между счетами клиентов 3000;
- 13) получен взнос в уставный капитал 1300

Вопросы задания:

1. Провести расчет налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в бюджет за 4 квартал.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 3.

Условие задания. За 2 квартал банк совершил следующие операции (тыс. руб. с НДС):

- 1) начислена комиссия за проведение РКО этим банком 3000;
- 2) привлечены вклады 10 000;
- 3) получены проценты по межбанковским кредитам 500;
- 4) уплачены штрафы в бюджет 10;
- 5) получено за предоставление сейфов и ячеек в аренду 236;
- 6) потрачено на переобучение персонала 90;
- 7) оплачен ремонт инкассаторской машины 59;
- 8) получены средства целевого финансирования из бюджета 1000;
- 9) выставлены счета за инкассацию клиентам – 582

Вопросы задания:

1. Провести расчет налога на добавленную стоимость и налога на прибыль организации, подлежащего уплате в бюджет за 2 квартал.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 4.

Условие задания. За 1 квартал кредитная организация совершила следующие операции (тыс. руб. без НДС):

- 1) начислены проценты по межбанковским кредитам, полученные данным банком 2300;
- 2) получено вознаграждение по договорам поручения 190;
- 3) погашены долги клиентов по банковским гарантиям 280;
- 4) отчисления в резерв по сомнительным долгам 1000;
- 5) начислено за услуги связи, предоставленной ЗАО «Телеком» 20;
- 6) перечислен аванс за консультацию ЦБ 220;
- 7) уплачены налоги в бюджет 45;
- 8) получено за инкассаторские услуги – 180;
- 9) выданы кредиты на сумму 1000;
- 10) получены проценты по кредитам – 500;
- 11) получено от сдачи ячеек в аренду – 800;
- 12) комиссия за переводы в системе Western-Union 800;
- 13) осуществлен обмен валюты на сумму 2000

Вопросы задания:

1. Провести расчет налога на добавленную стоимость и налога на прибыль организации, подлежащего уплате в бюджет за 2 квартал.

2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 5.

Условие задания. Имеются следующие данные о работе страховой компании:

- 1) начислены страховые взносы 1 000;
- 2) сделаны страховые выплаты 500;
- 3) получено за выполнение функций страхового брокера 120;
- 4) выплачено за инкассацию 80;
- 5) получены проценты от вложения свободных средств в банк 200;
- 6) получены счета на оплату бланков полисов 11

Вопросы задания:

1. Провести расчет налога на прибыль организации, подлежащего уплате в бюджет за 1 квартал применяя метод начисления.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 6.

Условие задания. Имеется информация по следующим операциям диллера-банка (тыс. руб. с НДС):

- 1) процентные доходы банка – 1000;
- 2) процентные расходы банка – 450;
- 3) доходы от операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ – 3000;
- 4) расходы на брокера на РЦБ – 1200, в том числе 30% на реализацию ценных бумаг на ОРЦБ;
- 5) доходы от операций с ценными бумагами, необрацающимися на ОРЦБ – 4000;
- 6) доходы по факторинговым операциям 700, расходы – 350;
- 7) доходы от консультационных услуг на РЦБ – 230, расходы 140.

Вопросы задания:

1. Провести расчет налоговой базы для дилера-банка на РЦБ.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 7.

Условие задания. В таблице представлены данные по операциям брокера

Налоговая база по операциям брокера в рядах

| Вид деятельности | Доходы | Расходы | Налоговая база |
|---|--------|---------|----------------|
| От реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ | 123000 | 89000 | |
| От реализации ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ | 459000 | 201000 | |
| Доходы по консультационным услугам | 240000 | 104000 | |

Вопросы задания:

1. Провести расчет налоговой базы по операциям брокерской организации.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 8.

Условие задания. В отчетном периоде АО СК «АВТО+» произведены следующие расходы:

- а) страховые выплаты по договорам страхования – 500 000 руб.;
- б) оплачены инкассаторские услуги – 59 000 руб.;
- в) уплачены членские взносы в Российский Союз Автостраховщиков – 100 000 руб.;
- г) уплачены тантjemы по договорам перестрахования – 29 000 руб.

Вопросы задания:

1. Определить какую сумму расходов организация вправе учесть при исчислении налога на прибыль.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 9.

Условие задания. Страховая организация «Виено» разместила собственный вексель. Номинал векселя 100 000 руб., дата составления векселя – 20 апреля прошлого года, дата погашения векселя – 30 апреля текущего года, следовательно, заявленный срок обращения векселя 375 дней, в том числе 255 дней в позапрошлом году, 120 дней в текущем году. Цена продажи векселя 85 132 руб., заявленный доход в виде дисконта – 14 68 руб., дата обратной покупки векселя – 29 марта прошлого года., следовательно, фактический срок обращения векселя 343 дня. Цена обратной покупки векселя 83 532 руб. Ставка рефинансирования за 1 квартал текущего года – 10,75%.

Вопросы задания:

1. Определить налоговую базу по налогу на прибыль на 1 января текущего года, за первый квартал текущего года, сумму дисконта, подлежащую включению в состав расходов.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 10.

Условие задания. С целью вложения временно свободных денежных средств организация 3 марта приобрела расчетный опцион на покупку 10 000 акций в срок до 30 июня. Текущая рыночная стоимость акций составляет 100 руб. за акцию. Цена исполнения опциона - 100 руб. за акцию. Стоимость опциона (опционная премия), уплаченная организацией, составила 50000 руб. По состоянию на 31 марта рыночная стоимость опциона (опционная премия) составила 58000 руб. В апреле текущая рыночная стоимость акций АО выросла до 110 руб. за акцию и организация потребовала исполнения опциона. В соответствии со спецификацией опционного контракта ей было выплачено 100000 руб. Других сделок с производными финансовыми инструментами в первом полугодии организация не совершала.

Вопросы задания:

1. Рассчитать налог на прибыль по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 11.

Условие задания. Сумма пенсионных резервов НПФ «Партнер» за 4 первых месяца отчетного года составляет 50 млн. руб. Доход от размещения пенсионных резервов за указанный период составил 3,512 млн. руб. Ставка рефинансирования на начало года составляла 11 % годовых; с 15 января отчетного года ставка рефинансирования составляет 10,5 %. Расходы, связанные с размещением пенсионного резерва, составляют 530 тыс. руб.

Вопросы задания:

1. Рассчитать налоговую базу по налогу на прибыль НПФ «Партнер» и сумму налога.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 12.

Условие задания. Фонд оплаты труда сотрудников страховой организации «Грин» за 1-й квартал составил 268000 руб. 25 февраля был досрочно расторгнут договор добровольного долгосрочного страхования жизни по воле физического лица Петрова М. В. Ему была возвращена выкупная сумма 150 000 руб. Суммы взносов по данному договору составили 80 000 руб.

Вопросы задания:

1. Рассчитать сумму НДФЛ, которую должна уплатить в бюджет страховая организация «Грин».
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 13.

Условие задания. В феврале текущего года банком «Аки +» были приобретены консультационные услуги иностранной организации «CONSALT», не состоящей на налоговом учете в Российской Федерации, на сумму 60 000 руб. (в том числе НДС). Банком «Аки +» была произведена предоплата 60% от стоимости данных услуг в декабре прошлого года, остальную сумму банк перечислил иностранной организации в апреле текущего года.

Вопросы задания:

1. Рассчитать сумму НДС, подлежащий уплате в бюджет налоговым агентом, то есть банком.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 14.

Условие задания. Имеются следующие данные за год по лизинговой компании (без НДС):

- ПС сдаваемого в лизинг имущества 1 млн. руб.,
- амортизация в месяц 6 000 руб.,
- ежемесячные лизинговые платежи – 45 000 руб.

Варианты:

- а) имущество учитывается на балансе лизингодателя,
- б) имущество учитывается на балансе лизингополучателя

Вопросы задания:

1. Рассчитать сумму налога на прибыль за год для лизинговой организации.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 15.

Условие задания. Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и поступлений:

- 1) проценты за выданные ссуды – 1500 тыс. руб.;
- 2) плата за оформление кредитного договора – 30 тыс. руб.;
- 3) плата за кассовое подкрепление клиентов – 150 тыс. руб.;
- 4) плата за пересчет денег, доставленных по инкассации – 300 тыс. руб.;
- 5) плата за прием наличных денег и зачисление их на расчетный счет – 200 тыс. руб.;
- 6) плата за выдачу наличных денег с расчетного счета – 2% от суммы в 1000 тыс. руб.;
- 7) комиссия в 10% за предоставление юридическому лицу гарантии на 50000 тыс. руб.;
- 8) комиссия коммерческого банка в размере 0,1% по операции конвертации по заявкам клиентов 4 000 тыс. руб. и 11 500 долларов. Комиссия биржи - 0,05%. Курс ЦБ РФ – 75 руб., а курс на ММВБ – 74,50 руб.;
- 9) вознаграждение по доверительным операциям с ценными бумагами клиентов – 20 тыс. руб.;
- 10) плата за юридические консультации клиентам – 31 тыс. руб.;
- 11) доходы от сдачи имущества в финансовый лизинг – 600 тыс. руб.;
- 12) плата за выполнение функций агента валютного контроля – 250 тыс. руб.;
- 13) получено 10 млн. руб. от редакции «А» в возмещение морального ущерба;

- 14) куплено у населения в обменном пункте 45 тыс. долларов США по курсу 74,55 руб. при официальном курсе 74,68 руб., курсе ММВБ – 74,90 руб.;
- 15) положительная курсовая разница от переоценки валютных статей баланса – 15 тыс. руб.;
- 16) штраф как санкции, предусмотренные условиями договора, за нарушение сроков поставки оргтехники в размере 10 тыс. руб.;
- 17) предоставление гарантии по кредитованию жилищного строительства физического лица на сумму 70 тыс. долларов при обеспечении в 100 тыс. долларов при тарифе 0,2% с оборота;
- 18) поступило на корсчет банка 300 тыс. руб. в оплату участия в консультационном семинаре;
- 19) выручка от реализации компьютера, который банк приобрел в 2019 г. за 950 тыс. рублей, в т.ч. НДС – 158,4 тыс. руб., в сумме 890 тыс. руб.

Вопросы задания:

1. Определите учетную политику для целей обложения НДС. Исходя из учетной политики и на основании типовой методики рассчитайте сумму налога на добавленную стоимость по облагаемым операциям и в целом по банку.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 16.

Условие задания. Профессиональный участник рынка ценных бумаг (не банк) в отчетном периоде имел следующие обороты по произведенным операциям (без НДС):

- доход от реализации ценных бумаг (акций) - 10 тыс. руб.;
- плата за пересчет наличных денежных средств, поступающих в кассу от физических лиц по операциям с ценными бумагами - 4 тыс. руб.;
- доходы от оказания услуг инвестиционного консультанта - 5 тыс. руб.;
- плата за авалирование векселей - 12 тыс. руб.;
- плата за выдачу выписок по счету ДЕПО - 3 тыс. руб.;
- плата за установку клиентам системы информационного обеспечения в режиме реального времени по биржевым торгам - 15 тыс. руб.;
- дивиденды по акциям - 7 тыс. руб.;
- доходы от реализации дисконтных векселей - 4 тыс. руб.;
- проценты по векселям - 6 тыс. руб.; – комиссия за ведение реестра акционеров - 9 тыс. руб.;
- плата за хранение ценных бумаг - 3 тыс. руб.; – штрафы по договорам аренды - 2 тыс. руб.

Вопросы задания:

1. Рассчитать налоговую базу по НДС и сумму НДС по перечисленным операциям.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 17.

Условие задания. Процентный вексель, подлежащий оплате «по предъявлению», номиналом 100 тыс. руб. размещается в сентябре организацией, не являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, по курсу 101,5 тыс. руб. Объявленный процент - 18 % годовых. Через месяц вексель был учтен банком «Омега» (выкуплен до срока погашения) за 105 тыс. руб. Еще через месяц вексель был реализован банком «Омега» банку «Гамма» за 107 тыс. руб., который предъявил его к погашению по прошествии месяца (в декабре).

Вопросы задания:

1. Рассчитать налоговую базу и сумму налога на прибыль по каждому участнику операций.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 18.

Условие задания. Организация 3 сентября приобрела 1000 облигаций государственного федерального займа (ОФЗ 27018) номинальной стоимостью 1000 руб. по цене 1121,18 руб. за одну облигацию, в том числе стоимость облигации - 1091,65 руб., накопленный купонный доход - 29,53 руб. Эмитентом 17 сентября выплачен доход по шестому купону в сумме 34,9 руб. на одну облигацию. В соответствии с учетной политикой организации в целях бухгалтерского учета корректировка стоимости ценных бумаг, по которым определяется рыночная стоимость, производится ежемесячно, при этом рыночная стоимость ОФЗ определяется с учетом накопленного купонного дохода. Доходы и расходы для целей налогообложения прибыли определяются методом начисления, организация уплачивает ежемесячные авансовые платежи по налогу на прибыль исходя из фактически полученной прибыли. Рыночная цена ОФЗ на 30 сентября (без учета накопленного купонного дохода) составила 1096,10 руб., сумма накопленного купонного дохода по седьмому купону - 4,27 руб.

Вопросы задания:

1. Рассчитать налог на прибыль организации по данным операциям.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 19.

Условие задания. Сумма пенсионных резервов НПФ «Партнер» за 4 первых месяца отчетного года составляет 50 млн. руб. Доход от размещения пенсионных резервов за указанный период составил 3,512 млн. руб. Ставка рефинансирования на начало года составляла 11 % годовых; с 15 января отчетного года ставка рефинансирования составляет 10,5 %. Расходы, связанные с размещением пенсионного резерва, составляют 530 тыс. руб.

Вопросы задания:

1. Рассчитать налоговую базу по налогу на прибыль НПФ «Партнер».
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 20.

Условие задания. Имеются следующие плановые показатели (в год):

- 1) годовая выручка от реализации товаров – 36 млн руб. с НДС (20%).
- 2) расходы по закупке товаров для перепродажи – 25 млн руб, с НДС (20%).
- 3) расходы по аренде склада и офиса – 1 млн руб, с НДС (20%)
- 4) количество сотрудников – 10 человек. При этом заработная плата пяти сотрудников – по 30000 руб./мес.; заработная плата остальных пяти сотрудников = по 15000 руб/мес. Стандартные вычеты по налогу на доходы физических лиц не предоставляются.
- 5) амортизация основных средств за год = 60000 руб.
- 6) прочие расходы – 0,5 млн руб./год. Налогообложение осуществляется по общей системе. Налог на имущество не учитывать. Считается, что вся чистая прибыль ООО по итогам года распределяется на дивиденды учредителю.

Вопросы задания:

1. Сравните общую налоговую нагрузку и величину чистой прибыли за год для индивидуального предпринимателя и юридического лица (общество с ограниченной ответственностью) для бизнеса по оптовой торговле товарами.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 21.

Условие задания. В налоговом периоде доходы банка, облагаемые НДС, составили 25 млн. руб. (без учета НДС). Доходы банка, не облагаемые НДС составили 38 млн. руб. Расходы, принимаемые в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль составили 47 млн. руб. В налоговом периоде банком приобретены (без учета НДС):

- бумага на сумму 35 тыс. руб.;
- калькуляторы на сумму 5 тыс. руб.;
- компьютеры на сумму 130 тыс. руб.;
- оргтехника на сумму 75 тыс. руб.;
- ГСМ на сумму 124 тыс. руб.;
- мебель на сумму 214 тыс. руб.;
- автомобиль 970 тыс. руб.

Вопросы задания:

1. Рассчитать сумму налога на добавленную стоимость.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 22.

Условие задания. Кредитная организация приобрела долю в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью (ООО). В оплату доли был передан земельный участок, принадлежащий банку на праве собственности. Согласованная учредителями стоимость передаваемого участка равна номинальной стоимости приобретаемой доли в уставном капитале ООО, соответствует оценке независимого оценщика и составляет 1 900 000,00 руб. Первоначальная стоимость земельного участка в налоговом учете банка равна 0, а в бухгалтерском - 1 800 000,00 руб. Перед приобретением банком доли в уставном капитале ООО между банком и ООО был заключен предварительный договор о том, что банк намеревается внести земельный участок в уставный капитал ООО и стать одним из учредителей ООО. Условием для внесения земельного участка в уставный капитал является его топографическая съемка и ее оплата банком. Данный вид работ был выполнен специализированной организацией, и стоимость работы составляла 1 950 000,00 руб. (включая НДС). На момент приобретения доли в уставном капитале ООО оплата за выполненную работу не была произведена банком. Затем банк решил продать свою долю в уставном капитале ООО другому участнику общества за 2 000 000 руб. На момент реализации доли оплата за выполненную работу все еще не была произведена банком. В налоговом учете банка – стоимость приобретенной доли равна 1 950 000,00 руб.; - в целях налогообложения прибыли выручка от реализации доли в уставном капитале ООО признана доходом от реализации имущественных прав.

Вопросы задания:

1. Рассчитать налог на прибыль организаций по данной операции коммерческого банка.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 23.

Условие задания. «Страхование» осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке, в отчетном периоде страховщиком получены доходы по следующим операциям:

- 1) зачислены на расчетный счет страховые вознаграждения по договорам страхования;
- 2) получен доход от продажи излишнего имущества страховщика;
- 3) получены средства в порядке суброгации;
- 4) получены от перестрахователя проценты, начисленные на депо премии;
- 5) получен доход от сдачи в аренду не используемого имущества;
- 6) страховые взносы, полученные в качестве уполномоченной страховой организации;
- 7) получен доход от предоставления банковской гарантии;
- 8) получены средства в порядке прямого возмещения от страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред.
- 9) получен штраф от физического лица за несоблюдение графика платежей по договору страхования имущества.

Вопросы задания:

1. Определите какие доходы страховщика включаются в налоговую базу по налогу на добавленную стоимость, какие доходы не облагаются НДС.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 24.

Условие задания. Доход, полученный негосударственным пенсионным фондом «Защита» от размещения государственных и муниципальных ценных бумаг за 9 месяцев т.г., составил 10 тыс. руб.

Сумма размещенных пенсионных резервов - 100 000 руб. Ставка рефинансирования в отчетном периоде не изменялась и составила 8 процентов.

Вопросы задания:

1. Рассчитать налогооблагаемую базу по налогу на прибыль организаций и сумму налога.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Задание 25.

Условие задания. Банком был приобретен опцион на покупку 100 тыс. долл, по курсу 71,9 руб. Официальный курс доллара на 10.04 оставлял 71,55 руб. Опцион сроком на 5 дней. Курс доллара, установленный ЦБ РФ на 11.04. составил 71,65 руб., на 12.04 71,85 руб., на 15.04 - 71,7 руб.

Вопросы задания:

1. Рассчитать налоговую базу и сумму налога на прибыль.
2. Обосновать принятое решение на основе действующей нормативно-правовой базы о налогах и сборах с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

Критерии оценивания:

Для каждого практико-ориентированного задания:

- 2 балла – задание выполнено в полном объеме, в представленном решении обоснованно получены правильные ответы, проведен анализ, дана грамотная интерпретация полученных результатов, сделаны выводы;
- 1,0-1,99 балла – если задание выполнено в полном объеме, но при анализе и интерпретации полученных результатов допущены незначительные ошибки, выводы – достаточно обоснованы, но неполны;
- 0,01-0,99 балла – если задание выполнено частично, отсутствует анализ и интерпретация полученных результатов допущены значительные ошибки, отсутствуют выводы;
- 0 баллов – если задание выполнено полностью неверно или отсутствует решение.

Максимальное количество баллов – 50 (за 25 практико-ориентированных заданий).

3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в устном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 2 (1 теоретический вопрос и 1 практико-ориентированное задание). Объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в

ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются вопросы порядка исчисления на основе действующей нормативно-правовой базы налоговых платежей организаций финансового сектора экономики.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются умения рассчитывать на основе действующей нормативно-правовой базы налоговые платежи организаций финансового сектора экономики, а также формируются навыки подготовки на основе действующего законодательства о налогах и сборах вариантов управленческих решений с использованием информационной справочной системы "Консультант Плюс"/"Гарант", базы данных Федеральной налоговой службы России (www.nalog.gov.ru) и офисного пакета LibreOffice.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Углубленное изучение вопросов лекционных занятий, а также вопросов, не рассмотренных на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов осуществляется в ходе занятий методом опроса, посредством тестирования, решении практико-ориентированных заданий. 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 литературе.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.