

**Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Алтайский филиал
Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА
решением заседания кафедры
экономики и финансов
Протокол № 7
от «27» марта 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

**Б1.В.ДВ.01.02 Налогообложение организаций финансового сектора
экономики**

по направлению подготовки: 38.03.01 Экономика

профиль: Налоги и налогообложение

квалификация: бакалавр

форма обучения: очная

Год набора – 2019

Барнаул, 2018 г.

Авторы–составители:

к.э.н., доцент кафедры экономики и финансов
Куликова Ирина Владимировна

Заведующий кафедрой экономики и финансов, к.э.н., доцент
Торгашова Наталья Александровна

СОДЕРЖАНИЕ

1	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2	Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
3	Содержание и структура дисциплины.....	7
4	Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....	8
5	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	23
6.	Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	34
6.1	Основная литература.....	34
6.2	Дополнительная литература.....	35
6.3	Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	35
6.4	Нормативные правовые документы.....	35
6.5	Интернет-ресурсы.....	36
6.6	Иные источники.....	37
7	Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....	37

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина Б1.В.ДВ.01.02 «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

компетенции, формирование которых начинается в течение изучения дисциплины: нет

компетенции, формируемые дисциплиной:

ОПК-4 – Способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность.

ПК-21 – Способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.

компетенции, формирование которых завершается в течение изучения дисциплины: нет.

1.2 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Таблица 1

ОТФ/ТФ/трудовые или профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
А/03.5 Итоговое обобщение фактов хозяйственной жизни	ОПК–4.2	на уровне знаний: знает основы законодательства РФ о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, об архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения, о хранении и изъятии регистров бухгалтерского учета, а также гражданского, трудового, таможенного законодательства
		на уровне умений: готовит различные справки, готовит ответы на запросы, содержащие информацию, формируемую в системе бухгалтерского учета
		на уровне навыков: готовит пояснения, осуществляет подбор необходимых документов для

ОТФ/ТФ/трудо­вые или профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
		проведения внутреннего контроля, внутреннего и внешнего аудита, документальных ревизий, налоговых и иных проверок
А/03.5 Итоговое обобщение фактов хозяйственной жизни	ПК-21.2	<p>На уровне знаний: знает основы законодательства РФ о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, о социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, а также гражданского, трудового, таможенного законодательства</p> <p>На уровне умений: Умеет оформлять аналитические документы, позволяющие наглядно представить процесс проведения и обобщения результатов анализа налоговой деятельности в организациях</p> <p>На уровне навыков: владения основными методами и методикой формирования обоснованной отчетной информации с целью исключения искажения показателей налоговой отчетности</p>

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины

Объем дисциплины: 72 часа, что соответствует 2 зачетным единицам (з. е.).

Очная форма обучения: контактная работа с преподавателем – 33 ч. (лекции – 10 ч., практические занятия – 22 ч., консультации – 1 ч.), самостоятельная работа обучающихся – 30 ч., контроль 9 ч.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.02 «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» изучается:

– очная форма обучения: на 3 курсе, 5 семестр.

Дисциплина реализуется после

Б1.В.02 Методы принятия оптимальных решений при налогообложении

Б1.В.ДВ.01.01 Оценка налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов

Б1.В.17 Налогообложение организаций по видам экономической деятельности

Б1.В.ДВ.01.01 Оценка налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов

3. Содержание и структура дисциплины

Таблица 2

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины , час.				СР	Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации*	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ			КСР
1	Общая характеристика системы налогообложения организаций финансового сектора экономики России	9	2		3		4	ТЗ
2	Банки как субъекты налоговых отношений.	9	2		3		4	ТЗ
3	Налогообложение коммерческих банков	8	1		3		4	ТЗ
4	Особенности налогообложения операций страховых организаций	8	1		3		4	ТЗ
5	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	8	1		3		4	ТЗ
6	Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов	8	1		3		4	ТЗ
7	Налогообложение корпоративных облигаций	6	1		2		3	-
8	Налогообложение вексельных операций	6	1		2		3	-
Промежуточная аттестация		9						Зачет
Консультация		1						
Всего		72	10		22		30	

* формы текущего контроля успеваемости: типовые задания (ТЗ)

Содержание дисциплины

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
Тема 1	Общая характеристика системы налогообложения организаций финансового сектора экономики России	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие организаций финансового сектора, этапы становления современной системы налогообложения финансово-кредитных организаций; виды финансовых рынков; понятие рынка ценных бумаг, фондового рынка. 2. Основные нормативные документы, используемые при налогообложении организаций финансового сектора
Тема 2	Банки как субъекты налоговых отношений.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Банки как субъекты налоговых отношений. 2. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых сборов и иных обязательных платежей налогового характера в бюджет и внебюджетные фонды. 3. Министерство финансов РФ как федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налоговой деятельности.
Тема 3	Налогообложение коммерческих банков	<ol style="list-style-type: none"> 1. Особенности налогообложения коммерческих банков НДС. Налог на прибыль, порядок исчисления и уплаты коммерческими банками. 2. Налог на имущество, уплачиваемый коммерческими банками
Тема 4	Особенности налогообложения операций страховых организаций	<ol style="list-style-type: none"> 1. Специфика налогообложения прибыли страховых организаций. 2. Состав и порядок формирования доходов и расходов для целей налогообложения прибыли. 3. НДС уплачиваемый страховыми организациями.
Тема 5	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	<ol style="list-style-type: none"> 1. Налог на операции с ценными бумагами. 2. Особенности НДС по операциям с ценными бумагами. 3. Налог на прибыль, полученный от операций с валютой. 4. Налог на доходы государственных и муниципальных ценных бумаг 5. Классификация профессиональных участников рынка ценных бумаг. 6. Налогообложение отдельных видов деятельности участников рынка ценных бумаг. 7. Особенности определения налогооблагаемой базы РЦБ
Тема 6	Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных	<ol style="list-style-type: none"> 1. Инвестиционные фонды. 2. Паевые инвестиционные (фонды и их взаимоотношения с управляющими компаниями. 3. Негосударственные пенсионные фонды. 4. Особенности налогообложения доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов.

	фондов	
Тема 7	Налогообложение корпоративных облигаций	1. Доходы, подлежащие налогообложению у юридических лиц. 2. Порядок и особенности уплаты налога на прибыль по корпоративным облигациям.
Тема 8	Налогообложение вексельных операций	1. Регистрация ценных бумаг. 2. Формирование приоритетов развития территориальных, отраслевых и целевых сегментов рынка ценных бумаг. 3. Совершенствование законодательного регулирования обращения ценных бумаг на РЦБ. 4. Проблемы формирования фондового рынка. 5. Зарубежный опыт формирования фондового рынка и его составной части – рынка ценных бумаг

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1 Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации

4.1.1 В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.01.02 «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Таблица 4

Темы	Методы текущего контроля успеваемости
Общая характеристика системы налогообложения организаций финансового сектора экономики России	Типовое задание 1
Банки как субъекты налоговых отношений	Типовое задание 2
Налогообложение коммерческих банков	Типовое задание 3
Особенности налогообложения операций страховых организаций	Типовое задание 4
Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	Типовое задание 5
Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов	Типовое задание 6

4.1.2 Зачет проводится с применением следующих методов (средств):

– зачет проводится в устной форме по заданным в билете вопросам.

4.2 Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовое задание 1

1.Какая из перечисленных организаций не относится к финансово-кредитным:

- a) коммерческие банки.
- b) негосударственные пенсионные фонды.
- c) страховые компании.
- d) пункты обмена валюты.

2.Выпуском ценных бумаг, фондовыми операциями и другими финансовыми сделками занимаются:

- a) любые коммерческие организации.
- b) коммерческие банки.
- c) финансовые компании.
- d) пенсионные фонды.

3.Учет доходов и расходов, полученных в виде процентов по долговым обязательствам в банках ведется:

- a) независимо от вида долговых обязательств.
- b) отдельно по каждому виду долговых обязательств.
- c) доходы ведутся по каждому виду долговых обязательств, а расходы относятся к внереализационным.
- d) доходы учитываются в составе доходов от реализации, а расходы в составе внереализационных.

4.Если права, удостоверенные ценной бумагой, принадлежат лицу, названному

в ценной бумаге, то эта ценная бумага является

- a) именной
- b) на предъявителя
- c) ордерной
- d) простой.

5.Если передача прав на ценную бумагу осуществляется по соглашению об уступке права требования , то эта ценная бумага является

- a) именной
- b) на предъявителя
- c) ордерной
- d) простой.

6.Если передача прав на ценную бумагу осуществляется вручением ее новому владельцу, то эта ценная бумага является

- a) именной
- b) на предъявителя
- c) ордерной
- d) простой

7.Если передача прав на ценную бумагу осуществляется совершением передаточной надписи (индоссамента), то эта ценная бумага является

- a) именной
- b) на предъявителя
- c) ордерной
- d) простой

8. Индоссамент – это:

- a) название ценной бумаги
- b) владелец ценной бумаги
- c) передаточная надпись
- d) получатель ценной бумаги

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

- a) о движении денежных средств на расчетном счете.
- b) об отсутствии денежных средств на расчетном счете.
- c) об открытии счета.
- d) об изменении номера счета.

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

- a) в течение десяти дней со дня открытия или закрытия счета.
- b) в течение пяти дней со дня открытия или закрытия счета.
- c) в течение недели со дня открытия или закрытия счета.
- d) такой обязанности у банка нет.

11. Предоставление налоговым органам информации по операциям и счетам организаций является:

- a) правом банка.
- b) обязанностью банка.
- c) обязанностью банка при наличии мотивированного запроса налогового органа.
- d) обязанностью банка при смене руководителя организации.

12. Как рассчитывается налоговая база по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами:

- a) как налоговая база от основного вида деятельности.
- b) отдельно от налоговой базы по иным хозяйственным операциям.
- c) не облагаются налогом на прибыль.
- d) один раз, только за налоговый период.

13. Накопленный купонный доход:

- a) прибыль от реализации ценной бумаги.
- b) номинальная стоимость ценной бумаги.
- c) цена реализации ценной бумаги.
- d) часть процентного дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

14. Доходы в виде процентов по договорам займа (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги) в расчет налоговой базы:

- a) включаются на конец соответствующего отчетного периода.
- b) включаются на конец налогового периода.
- c) не включаются в налоговую базу.

- d) можно включать как на конец соответствующего отчетного периода, так и на конец налогового периода, в зависимости от учетной политики.

15. За нарушение срока представления информации об открытии счета в банке взимаются штраф (для налогоплательщика):

- a) 5 тыс. руб.
- b) 15 тыс. руб.
- c) 500 руб.
- d) 10 тыс. руб.

Типовое задание 2

Правомерно ли требование налогового органа к банку о приостановлении операций по счетам его клиента-организации, если по данным налогового учета организации-клиента имелся убыток и, соответственно, эта организация не представляла налоговую декларацию по налогу на прибыль?

Типовое задание 3

По видам доходов коммерческого банка, начислить НДС, подлежащий уплате в бюджет:

- 1) за юридические консультации клиентам - 35 тыс. руб.;
- 2) за услуги, связанные с установкой и обслуживанием системы «клиент-банк» - 130 тыс. руб.;
- 3) за оформление кредитных договоров - 48 тыс. руб.;
- 4) за кассовое обслуживание клиентов - 96 тыс. руб.;
- 5) доходы от сдачи в аренду имущества - 75 тыс. руб.;
- 6) проценты за выданные кредиты - 172 тыс. руб.;
- 7) комиссия за выдачу наличных денежных средств с расчетного счета – 1% от суммы 500 тыс. руб.

Типовое задание 4

В какой момент банк должен признать в составе расходов, учитываемых при исчислении налога на прибыль, расходы в виде страховых взносов по обязательному страхованию вкладов физических лиц, уплаченных в январе текущего года за IV квартал прошлого года и в апреле текущего года за первый квартал текущего года?

Типовое задание 5

Организация «Гамма» 15 мая 200X г. Приобрела простой беспроцентный вексель за 450 000 руб. номинальной стоимостью 500 000 руб. Срок погашения векселя – 1 ноября 200X г.

Вексель реализован организацией «ГАММА» 10 июля 200Xг. за 490 000 руб. Действующая на этот период ставка рефинансирования ЦБ РФ 11,5.

Определить расчетную цену долговой бумаги при ее реализации.

Типовое задание 6

20 апреля 200X г. организация «Альфа» продает организации «Бета» 100 облигаций, приобретенных ранее у эмитента – организации «Гамма» при первичном размещении по номинальной стоимости.

Номинальная стоимость облигации – 500 руб., заявленный купонный доход – 15% в год; 1-й купонный период – 180 календарных дней с начала размещения облигаций (с 10 декабря 200X г. по 7июня 200X г.) ; время нахождения облигаций у организации «Альфа» - с 10 декабря 200Xг. По 20 апреля 200X г.

За время нахождения облигаций у организации «Альфа» купонный доход эмитентом не выплачивался. Организация «Альфа» применяет кассовый метод учета доходов и расходов. Рассчитать накопленный купонный доход при реализации ценных бумаг.

4.3 Оценочные средства для промежуточной аттестации

4.3.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Таблица 5

Код компетенции	Наименование компетенции (должен обладать)	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК-4	Способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	ОПК-4.2	Способность расчета экономических показателей на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы в сфере налогообложения
ПК-21	Способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	ПК-21.2	Способность оценивать налоговую нагрузку хозяйствующего субъекта при составлении финансового плана

Таблица 6

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ОПК-4.2 Способность расчета экономических показателей на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы в сфере налогообложения	Рассчитывает основные экономические показатели в сфере налогообложения	Самостоятельно собирает информацию Самостоятельно выбирает методику расчета показателей в сфере налогообложения Самостоятельно оценивает налоговую нагрузку хозяйствующих субъектов
ПК-21.2 Способность оценивать налоговую нагрузку	Может оценить налоговую нагрузку при составлении плана	Самостоятельно рассчитывает налоговую нагрузку хозяйствующего субъекта Самостоятельно интерпретирует полученные данные

хозяйствующего субъекта при составлении финансового плана		Самостоятельно делает выводы о нагрузке хозяйствующего субъекта
---	--	---

4.3.2 Типовые оценочные средства

Оценочные материалы для зачета

Код этапа освоения компетенции ОПК-4, ПК-21

1. Понятие налогового регулирования банковской, страховой и инвестиционной деятельности.
2. Значение банковской системы для рыночной экономики государства.
3. Страховые организации как составная часть 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 составная часть финансового сектора экономики.
7. Цели и задачи налогообложения банков.
8. Цели и задачи налогообложения страховых компаний.
9. Цели и задачи налогообложения инвестиционных фондов.
10. Цели и задачи налогообложения негосударственных пенсионных фондов.
11. Роль банков в своевременном поступлении налоговых платежей.
12. Порядок представлений банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности организаций в налоговые органы.
13. Особенности исчисления и уплаты НДС банками.
14. Специфика определений налоговой базы банками по налогу на прибыль.
15. Специфика исчисления доходов по операциям с ценными бумагами.

16. Состав и порядок формирования доходов для целей налогообложения прибыли страховых компаний.

17. Состав и порядок формирования доходов для целей налогообложения прибыли инвестиционных фондов.

18. Состав и порядок формирования расходов для целей налогообложения прибыли страховых компаний.

19. Состав и порядок формирования расходов для целей налогообложения прибыли инвестиционных фондов.

20. НДС: особенности исчисления и уплаты страховыми организациями.

21. НДС: особенности исчисления и уплаты инвестиционными фондами.

22. Порядок налогообложения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам.

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

24. Налогобложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами.

25. Особенности налогообложения доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов.

26. Паевые инвестиционные фонды как субъект налоговых отношений.

27. Специфика налогообложения доходов негосударственных пенсионных фондов.

28. Банки как субъект налоговых отношений.

29. Требования налогового законодательства к банкам по открытию банковских счетов.

30. Место коммерческих банков в системе субъектов налоговых отношений.

31. Сущность понятия «прозрачности» банковских операций хозяйствующих субъектов.

32. Налогообложение операций с иностранной валютой.
33. Налогообложение операций с драгоценными металлами
34. Группы и виды доходов от деятельности банков.
35. Методы учета доходов банка для целей налогообложения прибыли.
36. Ограничения по процентным расходам банка для целей налогообложения.
37. Различия курсовых и суммовых доходов по валютным операциям и операциям с драгоценными металлами.
38. Порядок исчисления результатов от реализации драгоценных камней для целей налогообложения.
39. Группы расходов банков, учитываемые при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль.
40. Целесообразно ли уравнивание налоговой ставки на прибыль для всех субъектов хозяйствования?
41. Целесообразно ли отмена НДС в отношении всех операций банка?
42. Виды расходов по страхованию, перестрахованию и сострахованию для целей налогообложения.
43. Специфика налогообложения страховых премий.
44. Особенности расхода страховщиков по страховой деятельности для целей налогообложения.
45. Страховые выплаты и условия их включения в налоговую базу по налогу на прибыль.
46. Формирование и использование резервов страховых организаций и их влияние на налоговую базу.
47. Операции страховщиков, облагаемые и необлагаемые НДС.
48. Причины введения льгот по налогу на операции с ценными бумагами.
49. Налогообложение имущества организаций финансового сектора экономики.

50. Налогообложение доходов от реализации (погашений) инвестиционных паев.

Шкала оценивания (зачет)

Таблица 7

Описание шкалы	Оценка (по 2- балльной шкале)
<p>У обучающегося сформированы уверенные знания, умения и навыки, включенные в соответствующий этап освоения компетенций, он глубоко и полно освещает теоретические, методологические и практические аспекты вопроса, проявляет творческий подход к его изложению и демонстрирует дискуссионность проблематики, а также глубоко и полно раскрывает дополнительные вопросы. Этапы компетенций, предусмотренные рабочей программой, сформированы. Свободное владение материалом. Достаточный уровень знакомства со специальной научной литературой. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы. Обучающийся не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач</p>	зачтено
<p>Ставится при полных, исчерпывающих, аргументированных ответах на все основные и дополнительные вопросы. Этапы компетенций, предусмотренные рабочей программой, сформированы. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Приемлемое умение самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества. Обучающийся твердо знает материал дисциплины, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения</p>	
<p>Ставится, если этапы компетенций, предусмотренные рабочей программой, сформированы не в полной мере. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала и в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере. Обучающийся показывает знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, неправильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач</p>	
<p>Ставится, если обучающийся не знает и не понимает сущности вопросов и предлагаемых задач. Этапы компетенций, предусмотренные рабочей программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по программному материалу дисциплины, обучающийся допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы в недостаточном объеме</p>	незачтено

4.4. Методические материалы

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в виде зачета.

Промежуточная аттестация проводится с соблюдением следующих требований по процедуре:

Зачет проводится в устной форме. На зачете обучающиеся самостоятельно готовят ответы на вопросы билета промежуточной аттестации по дисциплине. Одновременно присутствуют на промежуточной аттестации не более 8 человек (подготовка ответа, ответ преподавателю). Обучающийся при входе в аудиторию при себе имеет только письменные принадлежности (ручку или карандаш). Бумагу, необходимую для подготовки, выдает преподаватель. Обучающийся берет билет, ему предоставляется 30 минут для подготовки устного ответа на вопросы билета.

Оценка знаний обучающегося носит комплексный характер и определяется:

- ответом на зачете;
- учебными достижениями в семестровый период.

Выполнение всех заданий текущего контроля является желательным для всех обучающихся.

Оценка знаний обучающегося является балльной (не зачтено/зачтено)

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) – русский. Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

Лекции

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов учебного плана. На первой лекции лектор предупреждает обучающихся, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс должен давать наибольший объем информации и обеспечивать более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется большинству обучающихся на самостоятельное изучение материала.

Практические занятия

Практические представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование обучающихся по соответствующим темам курса.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение проектных и иных заданий.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в накопленную оценку.

Самостоятельная работа обучающегося

Для успешного усвоения курса необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- просматривать основные определения и факты;
- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

- изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- самостоятельно выполнять задания, аналогичные предлагаемым на занятиях;
- использовать для самопроверки материалы фонда оценочных средств;
- выполнять домашние задания по указанию преподавателя.

Домашнее задание оценивается по следующим критериям:

- Степень и уровень выполнения задания;
- Аккуратность в оформлении работы;
- Использование специальной литературы;
- Сдача домашнего задания в срок.

Материалы для подготовки к промежуточной аттестации

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Понятие налогового регулирования банковской, страховой и инвестиционной деятельности.
2. Значение банковской системы для рыночной экономики государства.
3. Страховые организации как составная часть 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 составная часть финансового сектора экономики.
7. Цели и задачи налогообложения банков.
8. Цели и задачи налогообложения страховых компаний.
9. Цели и задачи налогообложения инвестиционных фондов.
10. Цели и задачи налогообложения негосударственных пенсионных фондов.
11. Роль банков в своевременном поступлении налоговых платежей.

12. Порядок представлений банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности организаций в налоговые органы.
13. Особенности исчисления и уплаты НДС банками.
14. Специфика определений налоговой базы банками по налогу на прибыль.
15. Специфика исчисления доходов по операциям с ценными бумагами.
16. Состав и порядок формирования доходов для целей налогообложения прибыли страховых компаний.
17. Состав и порядок формирования доходов для целей налогообложения прибыли инвестиционных фондов.
18. Состав и порядок формирования расходов для целей налогообложения прибыли страховых компаний.
19. Состав и порядок формирования расходов для целей налогообложения прибыли инвестиционных фондов.
20. НДС: особенности исчисления и уплаты страховыми организациями.
21. НДС: особенности исчисления и уплаты инвестиционными фондами.
22. Порядок налогообложения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам.
23. Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
24. Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами.
25. Особенности налогообложения доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов.
26. Паевые инвестиционные фонды как субъект налоговых отношений.
27. Специфика налогообложения доходов негосударственных пенсионных фондов.
28. Банки как субъект налоговых отношений.

29. Требования налогового законодательства к банкам по открытию банковских счетов.

30. Место коммерческих банков в системе субъектов налоговых отношений.

31. Сущность понятия «прозрачности» банковских операций хозяйствующих субъектов.

32. Налогообложение операций с иностранной валютой.

33. Налогообложение операций с драгоценными металлами

34. Группы и виды доходов от деятельности банков.

35. Методы учета доходов банка для целей налогообложения прибыли.

36. Ограничения по процентным расходам банка для целей налогообложения.

37. Различия курсовых и суммовых доходов по валютным операциям и операциям с драгоценными металлами.

38. Порядок исчисления результатов от реализации драгоценных камней для целей налогообложения.

39. Группы расходов банков, учитываемые при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль.

40. Целесообразно ли уравнивание налоговой ставки на прибыль для всех субъектов хозяйствования?

41. Целесообразно ли отмена НДС в отношении всех операций банка?

42. Виды расходов по страхованию, перестрахованию и сострахованию для целей налогообложения.

43. Специфика налогообложения страховых премий.

44. Особенности расхода страховщиков по страховой деятельности для целей налогообложения.

45. Страховые выплаты и условия их включения в налоговую базу по налогу на прибыль.

46. Формирование и использование резервов страховых организаций и их влияние на налоговую базу.

47. Операции страховщиков, облагаемые и необлагаемые НДС.

48. Причины введения льгот по налогу на операции с ценными бумагами.

49. Налогообложение имущества организаций финансового сектора экономики.

50. Налогообложение доходов от реализации (погашений) инвестиционных паев.

Примерные вопросы для самоподготовки к практическим занятиям

ТЕМА Общая характеристика системы налогообложения организаций финансового сектора экономики России

1. Понятие организаций финансового сектора, этапы становления современной системы налогообложения финансово-кредитных организаций; виды финансовых рынков; понятие рынка ценных бумаг, фондового рынка.

2. Основные нормативные документы, используемые при налогообложении организаций финансового сектора

ТЕМА Банки как субъекты налоговых отношений.

1. Банки как субъекты налоговых отношений.

2. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых сборов и иных обязательных платежей налогового характера в бюджет и внебюджетные фонды.

3. Министерство финансов РФ как федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налоговой деятельности.

ТЕМА Налогообложение коммерческих банков

1. Особенности налогообложения коммерческих банков НДС. Налог на прибыль, порядок исчисления и уплаты коммерческими банками.

2. Налог на имущество, уплачиваемый коммерческими банками
ТЕМА Особенности налогообложения операций страховых организаций

1. Специфика налогообложения прибыли страховых организаций.
2. Состав и порядок формирования доходов и расходов для целей налогообложения прибыли.
3. НДС уплачиваемый страховыми организациями.

ТЕМА Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами

1. Налог на операции с ценными бумагами.
2. Особенности НДС по операциям с ценными бумагами.
3. Налог на прибыль, полученный от операций с валютой.
4. Налог на доходы государственных и муниципальных ценных бумаг
5. Классификация профессиональных участников рынка ценных бумаг.
6. Налогообложение отдельных видов деятельности участников рынка ценных бумаг.
7. Особенности определения налогооблагаемой базы РЦБ

ТЕМА Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов

1. Инвестиционные фонды.
2. Паевые инвестиционные (фонды и их взаимоотношения с управляющими компаниями).
3. Негосударственные пенсионные фонды.
4. Особенности налогообложения доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов.

ТЕМА Налогообложение корпоративных облигаций

1. Доходы, подлежащие налогообложению у юридических лиц.

2. Порядок и особенности уплаты налога на прибыль по корпоративным облигациям.

ТЕМА Налогообложение вексельных операций

1. Регистрация ценных бумаг.
2. Формирование приоритетов развития территориальных, отраслевых и целевых сегментов рынка ценных бумаг.
3. Совершенствование законодательного регулирования обращения ценных бумаг на РЦБ.
4. Проблемы формирования фондового рынка.
5. Зарубежный опыт формирования фондового рынка и его составной части – рынка ценных бумаг

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1 Основная литература

Таблица 8

№ п/п	Автор	Название издания	Издательство	Год издания	Ссылка на электронный ресурс (ЭБС Академии)
1	Литвинова, С.А.	Налогообложение кредитных организаций : учебное пособие [Электронный ресурс]: учебник	Москва ; Берлин : Директ-Медиа	2016	URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444871 (11.10.2018).
2	Черник, Ю. Д.	Налоги и налогообложение : учебник и практикум для академического бакалавриата [Электронный ресурс]: учебное пособие	М. : Издательство Юрайт	2018	www.biblio-online.ru/book/C0FD3302-E433-4956-BE59-C973F31DB5FE .
3	Шелемех Н.Н.,	Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс] : практикум	М. : Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К.А.Тимирязева	2014	http://www.iprbookshop.ru/33869.html

6.2 Дополнительная литература

Таблица 9

№ п/п	Автор	Название издания	Издательство	Год издания	Ссылка на электронный ресурс (ЭБС Академии)
1	Пансков, В. Г.	Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата [Электронный ресурс]: учебное пособие	Издательство Юрайт	2018	www.biblio-online.ru/book/3FBC18DC-C887-4D32-812E-933AE3B2A5F9 .
2	Пансков, В. Г.	Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата [Электронный ресурс]: учебное пособие	Издательство Юрайт	2018	www.biblio-online.ru/book/06E4A433-46EF-404C-83AF-7F0490236329 .
3	Черник Д.Г.	Налоги и налогообложение : учебник и практикум для академического бакалавриата [Электронный ресурс]: учебное пособие	Издательство Юрайт	2018	www.biblio-online.ru/book/C0FD3302-E433-4956-BE59-C973F31DB5FE .

6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Таблица 10

Автор	Название издания	Издательство	Год издания	Ссылка на электронный ресурс (ЭБС Академии)
Клюев Ю.В.	Налогообложение предприятий : учебно-методический комплекс дисциплины [Электронный ресурс]	Министерство культуры Российской Федерации, ФГБОУ ВПО «Кемеровский государственный университет культуры и искусств», Социально-гуманитарный институт и др. - Кемерово : КемГУКИ	2014	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=438741 (12.10.2018).

6.4 Нормативные правовые документы

с учетом изменений и дополнений

1. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"
2. Федеральный закон от 29.12.1998 N 192-ФЗ (ред. от 03.12.2008) "О первоочередных мерах в области бюджетной и налоговой политики"

6.5 Интернет-ресурсы

1. <http://www.gks.ru> - Федеральная служба государственной статистики (Росстат)
2. <http://www.minfin.ru/ru/> - Министерство финансов Российской Федерации (официальный сайт).
3. <http://www.nalog.ru/> - Федеральная налоговая служба (официальный сайт).
4. <http://www.rosfinnadzor.ru/> - Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (официальный сайт).
5. <http://www.roskazna.ru/> - Федеральное казначейство (официальный сайт).
6. <http://www.fedsfm.ru/> - Федеральная служба по финансовому мониторингу (официальный сайт).
7. <http://www.fssn.ru/www/site.nsf> - Федеральная служба страхового надзора(официальный сайт).
8. <http://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации (официальный сайт).
9. <http://www.ach.gov.ru> - Счетная палата Российской Федерации (официальный сайт).
10. <http://www.pfrf.ru/> - Пенсионный фонд Российской Федерации (официальный сайт).
11. <http://www.fss.ru> - Фонд социального страхования Российской Федерации (официальный сайт).
12. <http://www.ffoms.ru/ffoms> - Федеральный фонд обязательного медицинского страхования(официальный сайт).
13. <http://www.tfoms22.ru/> - Территориальный фонд обязательного медицинского страхования Алтайского края.

Для изучения нормативно-правовых актов целесообразно использовать возможности тематического поиска документов в справочной правовой системе «Гарант», а также в других справочных системах («Консультант +», «Кодекс» и др.).

– справочная правовая система «Гарант»: <http://www.garant.ru/>

– справочная правовая система «Гарант» (региональный компонент):
<http://www.garant.ru/hotlaw/altai/>

– справочная правовая система «Консультант +»:
<http://www.consultant.ru/>

– справочная правовая система «Кодекс»: <http://www.kodeks.ru/>

При организации самостоятельной работы, подготовке к промежуточной аттестации целесообразно пользоваться материалами научных электронных библиотек:

– научная электронная библиотека «ELIBRARY»: <http://elibrary.ru>

– научная электронная библиотека «Киберленинка»:
<http://cyberleninka.ru/article>

– федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент»: <http://ecsocman.hse.ru/>

6.6 Иные источники

Таблица 11

Автор	Название издания	Издательство	Печатные издания
Пансков В.Г.	Налоги и налогообложение: теория и практика: учебник	М.: Юрайт	20

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Для обеспечения учебного процесса по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» филиал располагает учебными

аудиториями для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещениями для самостоятельной работы и помещениями для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Лекционные аудитории оснащены видеопроекторным оборудованием для проведения презентаций, а также средствами звуковоспроизведения; помещения для практических занятий укомплектованы учебной мебелью; библиотека располагает рабочими местами с доступом к электронным библиотечным системам и сети интернет. Все учебные аудитории оснащены компьютерным оборудованием и лицензионным программным обеспечением.