

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

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Налогообложение финансово-кредитных организаций»
(наименование дисциплины)

Кафедра экономических дисциплин
(наименование кафедры, обеспечивающей преподавание дисциплины)

Образовательная программа
38.03.01 Экономика
(код и наименование направления/специальности)

Направленность (профиль) программы
«Финансы и кредит»
наименование направленности (профиля), специализации программы

Форма обучения
очная, очно-заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений
(входит в обязательную часть ОПОП; входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений; дисциплина по выбору)

Хасавюрт - 2024

Рабочая программа дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций» составлена в 2024 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г. №954.

Разработчик: кафедра «Финансы и кредит»
Гюльмагомедова Г.А., к.э.н., доцент

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры финансов и кредита от «_20_» января 2024 г.,
протокол № 5.

Зав. кафедрой  Махдиева Ю.М.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от
«_22_» января 2024 г., протокол № 5.

Председатель  Сулейманова Д.А.

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим
управлением «_25_» января 2024 г.

Начальник УМУ  Саидов А.Г.

СОДЕРЖАНИЕ:

Раздел программы	Стр
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	7
5. Образовательные технологии	16
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	17
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	20
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	28
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	28
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	29
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	29
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	29

Аннотация рабочей программы дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций»

Дисциплина «Налогообложение финансово-кредитных организаций» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, ОПОП бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, направленности (профиля) «Финансы и кредит».

Дисциплина реализуется на кафедре «Финансы и кредит» экономического факультета.

Значительная роль финансово-кредитных организаций в системе экономических преобразований, специфика деятельности банков, страховых организаций, инвестиционных институтов, особенности налогообложения их доходов и операций обусловили необходимость изучения студентами экономического факультета, обучающихся по направлению «Экономика», профиль «Финансы и кредит» дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций». Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с налогообложением организаций финансово-кредитных организаций.

Дисциплина нацелена на формирование компетенции ПК - 2. Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости в форме опросов, участия в дискуссиях, контрольная работа и итоговый контроль в форме экзамена.

Объем дисциплины 3 зачетных единицы, в том числе в академических часах 108 часов, по видам учебных занятий:

Очная форма обучения

Семестр	Итого по дисциплине	Учебные занятия						СР	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
		в том числе:							
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем				Контроль		
			всего	из них					
	Лекции	Лабораторные занятия		Практические занятия					
6	108	72	62	30	-	32	-	10	Экзамен (36)

1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций» являются:

- формирование у обучающихся бакалавриата по направлению «Экономика» профиль «Финансы и кредит» знаний особенностей порядка налогообложения банков, страховых организаций, акционерных и паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, доходов от операций с ценными бумагами;

- воспитание у студентов чувства ответственности, закладка нравственных, эстетических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения, способностей придерживаться законов и норм поведения, принятых в обществе и в своей профессиональной среде.

Задачи курса:

-систематизация имеющиеся и получение новых теоретических знаний, а также выработка практических навыков работы как в команде, так и индивидуально при принятии решений в формировании у обучающихся навыков в определении особенностей налогообложения финансово – кредитных организаций;

-осуществление самостоятельных расчетов по исчислению налогов финансово-кредитных организаций;

-применение навыков самостоятельной работы над законодательными, нормативными и инструктивными материалами;

-выработка у обучающихся профессионального подхода к реализации теоретических и практических навыков в практической работе;

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

1. Дисциплина «Налогообложение финансово-кредитных организаций» относится к , к части , формируемой участниками образовательных отношений программы бакалавриата, по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит».

Как профессиональная учебная дисциплина «Налогообложение финансово-кредитных организаций» базируется на знаниях, полученных при изучении таких дисциплин, как «Деньги, кредит, банки», «Налоги и налогообложение».

Освоение дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций» необходимо для формирования у студентов профессиональных навыков по исчислению налогов с финансово-кредитных организаций. Результаты изучения данной дисциплины используются при изучении дисциплин «Корпоративное налоговое планирование» в части планирования налоговых платежей финансово-кредитных организаций, «Налоговое администрирование» в части аспектов налогового контроля финансово-кредитных организаций.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-2. Способен осуществлять сбор и обработку исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность	Б-ПК-2.2. Содержательно объясняет сбор исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность кредитных организаций в сфере налогообложения	<i>Воспроизводит</i> усвоенную терминологию, для сбора и обработки данных состава и структуры налоговых платежей кредитных организаций. <i>Понимает</i> основы сбора и обработки данных, характеризующих налогообложение кредитных организаций. <i>Применяет</i> методы сбора и обработки данных характеризующих	Устный и письменный опрос, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование, круглый стол

учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления		налогообложение кредитных организаций, способен обосновать налоговые решения с учетом возможных изменений текущей экономической ситуации.	
--	--	---	--

4. Объем, структура и содержание дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций».

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академических часов.

4.2. Структура дисциплины

4.2.1. Структура дисциплины в очной форме

№ п/п	Разделы и темы дисциплины по модулям	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов (в часах)					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	...	Самостоятельная работа в т.ч. экзамен	
Модуль 1. Особенности налогообложения банков								
1	Теоретические основы налогообложения финансово-кредитных организаций	6	2	4			2	Устный и письменный опрос, написание реферата.
2	Банки как субъект налоговых отношений	6	4	4				Устный опрос, написание доклада, тестирование
3	Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость	6	4	4			2	Устный и письменный опрос, выполнение

								кейс-заданий.
4	Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования состава доходов включаемых в налоговую базу		4	4			2	Устный опрос, написание реферата, доклада
	<i>Итого по модулю 1:</i>	6	14	16			6	<i>Контрольная работа</i>
Модуль 2. Особенности налогообложения операций с ценными бумагами, страховых организаций, иных финансово-кредитных организаций								
5	Особенности налогообложения прибыли страховых организаций..	6	4	4			1	Устный опрос, тестирование, круглый стол
6	Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями	6	2	2			1	Устный и письменный опрос.
7	Налогообложение доходов организаций и физических лиц от операций с ценными бумагами	6	4	4			1	Устный опрос, выполнение кейс-заданий
8	Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок	6	2	2			1	Устный, выполнение кейс-заданий, написание круглый стол
9	Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов		2	2				Устный, выполнение кейс-заданий, тестирование.
10	Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов		2	2				Устный, опрос выполнение написание реферата,
11	<i>Итого по модулю 2: 36 ч.</i>	6	16	16			4	<i>Контрольная работа</i>
12	<i>Модуль 3. Подготовка к экзамену</i>	6					36	<i>Экзамен</i>
13	ИТОГО:	6	30	32			52	

4.3. Содержание дисциплины (модуля) структурированное по темам

4.3.1. Содержание лекционных тем по дисциплине.

Модуль 1. Особенности налогообложения банков

ТЕМА 1. Теоретические основы налогообложения финансово-кредитных организаций

Понятие финансового сектора экономики и его роль в рыночной экономике. Финансово-кредитные организации сектора экономики и их виды. Понятие и структура банковской системы РФ. Роль кредитных организаций в экономике. Определение страховой деятельности. Формирование рынка страхования в России. Развитие нормативно-правовой базы организации деятельности страховщиков. Рынок ценных бумаг как сегмент финансового рынка. Особенности развития рынка ценных бумаг в РФ. Характеристика финансовых инструментов срочных сделок. Инвестиционные фонды в системе организаций финансового сектора экономики. Особенности развития системы налогообложения банков, страховых организаций в экономике России. Основные этапы развития системы налогообложения организаций финансового сектора экономики в РФ. Налоговый Кодекс РФ как основа налогового регулирования налогообложения финансово-кредитных организаций.

ТЕМА 2. Банки как субъект налоговых отношений

Определение банков как субъектов налоговых отношений. Схема взаимодействия налогоплательщиков, банков, налоговых органов при открытии (закрытии) банковских счетов. Порядок открытия банками счетов налогоплательщиков. Исполнение налогоплательщиками обязанностей по оплате налогов в бюджет. Порядок исполнения банками инкассовых поручений налоговых органов. Взыскание налога по решению налогового органа в принудительном порядке. Необходимость и порядок предоставления налоговым органам информации о налогоплательщике. Права налоговых органов требовать необходимые документы для проверки правильности исчисления и своевременности перечисления налоговых платежей. Перечень сведений, которые могут требовать налоговые органы от банков о налогоплательщиках.

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

Особенности объекта обложения НДС банков. Факторы, определяющие уровень тарифов банков Операции, которые вправе осуществлять банки при наличии банковской лицензии и необлагаемые НДС. Операции, осуществляемые банками и облагаемые НДС. Особенности применения предусмотренных НК РФ освобождений и определение объекта налогообложения по отдельным операциям, совершаемым банками и другими кредитными учреждениями. Варианты исчисления суммы НДС, подлежащей в бюджет кредитными организациями.

ТЕМА 4. Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования доходов и расходов, включаемых в налоговую базу

Группировка доходов банка, включаемых в налоговую базу. Виды доходов банка по кредитной деятельности. Виды доходов банка по расчетно-кассовому обслуживанию.

Виды доходов банка по валютным операциям. Порядок определения доходов по операциям с валютой. Порядок определения суммовых разниц для целей налогообложения. Порядок определения доходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Группировка расходов банка, учитываемых при налогообложении.

Определение расходов, учитываемых при исчислении налоговой базы. Состав расходов банков. Процентные расходы по долговым обязательствам. Учет процентных расходов по договорам займа и иным аналогичным договорам. Статьи 265, 269 Налогового Кодекса. Особенности и порядок отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам. Определение ограничений по процентным расходам. Критерии сопоставимости долговых обязательств для определения ограничений по процентным расходам. Алгоритм расчета предельной величины процентов, включаемой в расходы банков. Расходы по кредитной деятельности банков и особенности их включения в налоговую базу (группировка и характеристика). Порядок формирования резервов, включаемых в налоговую базу. Категории качества предоставляемых ссудам для расчета резервов.

Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию (характеристика и группировка). Порядок и особенности отнесения в налоговую базу расходы банков по валютным операциям.

Модуль 2. Особенности налогообложения операций с ценными бумагами, страховых организаций, иных финансово-кредитных организаций

ТЕМА 5 Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Особенности состава и порядка формирования доходов и для целей налогообложения прибыли.

Страховые организации как плательщики налога на прибыль организаций. Зарубежный опыт налогообложения прибыли страховых организаций. Классификация доходов и расходов страховых организаций, учитываемых при налогообложении. Определение страховыми организациями метода учета расходов и доходов для целей налогообложения прибыли. Особенности применения метода начисления при учете страховых премий, по договорам страхования, сострахования и перестрахования. Дата возникновения права налогоплательщика на получение дохода в виде страховой премии, в виде сумм тантьем, полученных по договорам перестрахования. Определение доходов по страхованию. Состав доходов от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования. Использование страховых резервов. Правила размещения страховщиками средств страховых резервов. Влияние процесса формирования и использования резервов на налоговую базу страховщиков.

Перечень расходов страховщиков в соответствии с налоговым законодательством. Группировка расходов. Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль страховых выплат по всем видам страхования. Условия признания страховых выплат в целях налогообложения. Состав страховых резервов по видам страхования и порядок их создания. Расходы по деятельности, связанной с осуществлением операций страхования. Прочие расходы страховых организаций и порядок их включения в налоговую базу по НПО. Определение налоговой базы по налогу на прибыль организаций при проведении обязательного медицинского страхования.

ТЕМА 6. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями.

Общая характеристика НДС: элементы налоговой базы, ставки налога, порядок и сроки оплаты налога в бюджет, освобождения от налога. Группировка видов поступлений, связанных со страхованием не облагаемых НДС. Регулирование налоговым законодательством налогообложения деятельности страховых организаций. Налогообложение посреднической деятельности, осуществляемой страховыми организациями. Характеристика страховых агентов и страховых брокеров. Способы зачета сумм НДС, оплаченного поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). Использование различных способов минимизации НДС с применением страховых схем в практике налогового планирования организаций. Особенности освобождения от оплаты НДС средств, полученных медицинскими учреждениями.

ТЕМА 7. Налогообложение доходов организаций и физических лиц от операций с ценными бумагами

Механизм исчисления и взимания налога на операции с ценными бумагами. Элементы налогообложения рассматриваемого налога. Порядок регистрации эмиссии ценных бумаг уполномоченными органами. Понятие обращения ценных бумаг. Необлагаемые и облагаемые НДС операции с ценными бумагами.

Группировка доходов по операциям с ценными бумагами. Порядок налогообложения доходов от размещения ценных бумаг. Алгоритм налогообложения доходов от владения ценными бумагами. Налогообложение дивидендов. Алгоритм налогообложения финансовых результатов от реализации (иногo выбытия) ценных бумаг. Расчет дохода от реализации акций. Требования к ценовому фактору при определении финансового результата от реализации ценных бумаг. Формирование налоговой базы участниками фондового рынка. Отчисление в резервы под обесценивание ценных бумаг, учитываемые для целей налогообложения.

Особенности налогообложения доходов от владения акциями. Виды дивидендов. Состав необлагаемых доходов, полученных в результате владения ценными бумагами. Определение налоговой базы по доходам физических лиц по операциям с ценными бумагами. Предоставление налогоплательщиком имущественного вычета. Особенности определения налоговой базы при реализации инвестиционного пая, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. Особенности по векселям. Операции с ценными бумагами при заключении договоров на брокерские услуги. Общие положения по исчислению и оплате налогов на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами налоговыми агентами.

ТЕМА 8. Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

Значение операций с государственными и муниципальными ценными бумагами на современном фондовом рынке России. Курсовые доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам. Понятие финансовых инструментов срочных сделок. Группировка финансовых инструментов срочных сделок для целей налогообложения. Определение доходов и расходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок. Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами.

ТЕМА 9. Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов

Понятие акционерного инвестиционного фонда. Особенности АИФов и его имущества. Инвестиционные резервы. Государственная пошлина за государственную регистрацию ценных бумаг.

Налог на добавленную стоимость, оплачиваемые акционерными инвестиционными фондами. Формирование уставного капитала АиФа. Механизм исчисления НДС АИФа. Общие вопросы налогообложения прибыли АИФов. Формирование финансового результата в целях исчисления налогом на прибыль организаций. Классификация элементов налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Специфика расходов АИФа, включаемых в налоговую базу по НПО. Налогообложение имущества акционерных инвестиционных фондов. Расчет налога на прибыль организаций и НДФЛ.

ТЕМА 10. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов

Значение инвестиционных паевых фондов и негосударственных фондов на данном этапе развития рыночных отношений. Законодательное регулирование деятельности инвестиционных и паевых инвестиционных фондов. Организационные формы налогообложения инвестиционных фондов. Механизм исчисления НДС акционерных инвестиционных фондов. Порядок налогообложения прибыли акционерных инвестиционных фондов. Состав доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов для налогообложения прибыли. Особенности исчисления и уплаты НДС негосударственными пенсионными фондами.

Развитие рыночных отношений в системе социального обеспечения граждан. Понятие негосударственного пенсионного фонда. Виды деятельности негосударственного пенсионного фонда. Порядок определения доходов негосударственных пенсионных фондов и их специфика. Расчет суммы размещенных резервов. Особенности расходов от размещения пенсионных резервов. Особенности исчисления и оплаты НДС негосударственными пенсионными фондами.

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине «Налогообложение финансово – кредитных организаций»

Модуль 1. Особенности налогообложения банков.

Тема 1. Теоретические основы налогообложения финансово-кредитных организаций

Целью данного занятия является изучение становления и развития системы налогообложения финансово-кредитных организаций

Вопросы:

1. Нормативно-правовые основы функционирования финансово-кредитных организаций.
2. Характеристика банковской системы РФ
3. Формирование рынка страхования в России.
4. Организационные основы деятельности акционерных и паевых инвестиционных фондов.
5. Развитие системы налогообложения организаций финансового сектора экономики

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:

1 Совершенствование организации контрольной деятельности налоговых органов за соблюдением законодательства о налогах и сборах коммерческими банками.
Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,7)

Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений

Целью данного занятия является изучение роли банков в системе налоговых отношений .

Вопросы:

- 1 Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях
- 2 Правила открытия расчетных (текущих) счетов в соответствии с налоговым законодательством
- 3 Свидетельство о постановке на учет в налоговых органах и его реквизиты
- 4 Ответственность банков за неисполнение установленных налоговым законодательством обязанностей
- 5 Нормы административной ответственности должностных лиц за нарушения положений НК РФ
- 6 Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
- 7 Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы

- 1 Способы повышения эффективности организации налогового контроля в коммерческих банках.
 - 2 Налоговое стимулирование деятельности банков
 - 3 Роль банков в рыночной экономике.
- Индивидуальная работа, реферат, эссе.
Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,5,6)

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

Целью данного занятия является изучение особенностей исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость

Вопросы:

- 1 Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость
- 2 Банковские операции и НДС
- 3 Расчетно-кассовое обслуживание, гарантийные операции и особенности обложения ими НДС
- 4 Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость кредитными организациями

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:

- 1 Характерные нарушения, выявляемые при налоговых проверках банков и способы их выявления налоговыми органами.
- 2 Понятие и содержание финансовых инструментов срочных сделок.

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

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

Цель семинарского (практического) занятия является рассмотрение специфики определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок исчисления и уплаты налога на прибыль организаций

Вопросы:

- 1 Налогообложение прибыли коммерческих банков в системе налоговых платежей кредитных организаций
- 2 Характеристика доходов и расходов по кредитной деятельности в целях налогообложения
- 3 Порядок налогового учета процентов от размещения собственных и привлеченных средств
- 4 Доходы по договорам уступки требования и по различным формам поручительства и особенности их включения в налоговую базу по НПО организаций
- 5 Состав доходов и расходов банков по расчетно-кассовому обслуживанию.
- 6 Состав и порядок расчетов доходов по валютным операциям и драг.металлов, включаемых в налоговую базу по налогу на прибыль организаций
- 7 Дата признания доходов и порядок отражения их в налоговом учете

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы

- 1 Понятие и определения ценных бумаг на предъявителя, эмиссионные ценные бумаги
 - 2 Налог на имущество банков.
 - 3 Порядок уплаты в бюджет и особенности учета по налогу на имущество финансово – кредитными учреждениями.
 - 4 Основные направления налогообложения имущества банков.
 - 5 Проблемы налогообложения прибыли коммерческих банков.
- Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

Модуль 2. Особенности налогообложения операций с ценными бумагами, страховых организаций, иных финансово-кредитных организаций

Тема 5. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Особенности состава и порядка формирования доходов для целей налогообложения прибыли.

Целью семинарского (практического) занятия является изучение особенностей налогообложения прибыли страховых организаций.

Вопросы:

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

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:

- 1 Роль и организационно-правовое обеспечение деятельности страховых организаций на российском рынке.
 - 2 Роль страхования в национальной экономике.
 - 3 Государственное налоговое регулирование деятельности кредитных организаций
- Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

Тема 6. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями.

Цель семинарского (практического) занятия является изучение особенностей налогообложения НДС страховыми организациями.

Вопросы:

- 1 Особенности исчисления налога на добавленную стоимость и иных налогов, уплачиваемых страховыми организациями
 - 2 Налоговая база по НДС страховых организаций
 - 3 Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость страховыми организациями
 - 4 Определение деятельности страховых агентов и страховых брокеров в целях исчисления НДС страховщиков
 - 5 Способы зачета сумм НДС, уплаченных поставщикам по приобретаемым работам, товарам, услугам.
- Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

Тема 7 Налогообложение доходов организаций и физических лиц от операций с ценными ценными бумагами

Цель семинарского (практического) занятия является изучение особенностей налогообложения доходов организаций и физических лиц от операций с ценными ценными бумагами

Вопросы:

- 1 Налогообложение доходов и расходов от размещения и владения с ценными бумагами
- 2 Особенности определения налоговой базы по операциям реализации ценных бумаг
- 3 Определение накопленного купонного дохода, поученного налогоплательщиком
- 4 Порядок признания ценных бумаг обращающихся на ОРЦБ и не обращающихся на ОРЦБ в целях исчисления НПО
- 5 Понятие рыночной котировки ценной бумаги для целей налогообложения прибыли
- 6 Порядок учета расходов по операциям с ценными бумагами в целях налогообложения прибыли организаций

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на тему

- 1 Требования к ценовому фактору при определении финансового результата от реализации ценных бумаг для целей налогообложения

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

Тема 8 Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

Цель семинарского (практического) занятия является изучение особенностей налогообложения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

Вопросы:

1 Государственные и муниципальные ценные бумаги на рынке ценных бумаг в России.

2 Понятие процентного дохода и дисконта по государственным и муниципальным ценным бумагам. Расчет курсовых доходов для целей налогообложения прибыли.

2 Ставки по налогу на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам.

3 Понятие финансовых инструментов срочных сделок и срочностей их налогообложения

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на тему

1 Расчет подлежащей налогообложению в отчетном периоде суммы накопленного купонного дохода

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

Тема 9 Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов

Цель семинарского (практического) занятия является изучение особенностей налогообложения доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов

Вопросы:

1 Особенности деятельности АИФ.

2 Госпошлина оплачиваемая акционерными инвестиционными фондами.

3 Определение налоговой базы по НДС АИФ.

4 Специфика определения состава доходов и расходов при исчислении налога на прибыль акционерных инвестиционных фондов.

Задания на самостоятельную подготовку:

1 Подготовить доклады, информационные сообщения на тему

2 Развитие акционерных инвестиционных фондов в России

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

Тема 10. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных инвестиционных фондов негосударственных пенсионных фондов

Цель семинарского (практического) занятия изучение специфики налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов

Вопросы:

1 Характеристика деятельности ПИФ и виды ПИФ

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

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

4 Налог на имущество организаций, участников ПИФ

5 Налогообложение участников - пайщиков паевого инвестиционного фонда

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

Задания на самостоятельную подготовку:

Подготовить доклады, информационные сообщения на темы

1 Особенности паевых инвестиционных фондов как участников налоговых отношений.

2 Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами.

3 Особенности исчисления налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами.

4 Паевые инвестиционные фонды – специфический субъект налоговых отношений.
Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

5. Образовательные технологии

Современные образовательные технологии в преподавании дисциплины «Налогообложения финансово-кредитных организаций» ориентированы на реализацию инновационных методов обучения как слагаемых учебного процесса. Они учитывают преимущества компетентностного подхода к изучению дисциплины, обеспечивают повышение качества знаний, необходимых для профессиональной деятельности экономистов.

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии с использованием активных и интерактивных форм обучения. Лекции проводятся с использованием средств визуализации лекционного материала (мультимедийных презентаций) и применением таких методов и технологий, как тематическая дискуссия, проблемная лекция, обзорная лекция, лекция-информация с использованием фактических данных и т.п.

Вузовская лекция должна выполнять не только информационную функцию, но также и мотивационную, воспитательную и обучающую.

Информационная функция лекции предполагает передачу необходимой информации по теме, которая должна стать основой для дальнейшей самостоятельной работы студента.

Мотивационная функция должна заключаться в стимулировании интереса студентов к науке. На лекции необходимо заинтересовывать, озадачить студентов с целью выработки у них желания дальнейшего изучения той или иной экономической проблемы.

Воспитательная функция ориентирована на формирование у молодого поколения чувства ответственности, закладку нравственных, эстетических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения.

Обучающая функция реализуется посредством формирования у студентов навыков работы с первоисточниками и научной и учебной литературой.

При ведении практических занятий по данной дисциплине используются такие стандартные методы обучения, как тестирование, фронтальный опрос, индивидуальный опрос, решение кейса, задач и т.п. При проведении практических занятий в интерактивной форме используются следующие методы: анализ конкретных ситуаций, тематическая групповая дискуссия, деловая игра, блиц-опрос, проблемный семинар, научный кружок.

К участию в проведении занятий привлекаются также представители органов государственного и муниципального финансового контроля. Кроме того, в процессе изучения дисциплины с целью повышения качества обучения предполагается организация научно-исследовательской работы студентов.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Цель самостоятельной работы студентов - научить студента осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией, заложить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения

дисциплины «» выступают следующие:

- 1) проработка учебного материала;
- 2) работа с вопросами для самопроверки;
- 3) написание рефератов;
- 4) подготовка докладов;
- 5) решение задач.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат представляет собой вид развернутого сообщения по определенной теме с использованием ранее опубликованной информации. Для реферата выбираются наиболее важные с научной точки зрения и достаточно исследованные факты, позволяющие проиллюстрировать актуальность избранной проблемы и указать способы ее решения.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке.

План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы. Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Объем реферата — от 5 до 15 машинописных страниц.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист
- план работы
- введение
- текст работы (разбитый на разделы)
- заключение
- список литературы.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, в самом конце — дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и опiski как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков.

Методические рекомендации по подготовке докладов

Доклад — это публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение на определенную тему.

В отличие от реферата доклад представляет собой анализ какой-либо темы, опирающийся на всестороннее исследование проблемы или ее отдельных аспектов. Он строится по принципу демонстрации определенной позиции автора, подкрепленной научно-исследовательскими работами в этой области со ссылками на источники, цитатами и обоснованием авторского мнения.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку навыков ораторства и умения организовать дискуссию.

Структура доклада:

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);
- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);
- список использованных источников.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в ее объем.

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Содержание доклада студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 5-7 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

По усмотрению преподавателя доклады могут быть представлены на практических занятиях и/или студенческих научно-практических конференциях.

Критерии оценки рефератов/докладов

При оценке качества представленной студентом работы (реферата/доклада) принимается во внимание следующее:

1. Содержательное наполнение представленной работы (учитывается, насколько содержание соответствует теме).
2. Полнота раскрытия темы работы (учитывается количество описанных фактов, понятий и т. п.).
3. Логика изложения материала (учитывается умение студента логически верно строить план работы).
4. Количество и качество использованных источников литературы.
5. Оригинальность работы (осуществляется проверка на наличие заимствований).
6. Защита студентом представленной работы.

Примерный перечень рефератов для самостоятельной работы студентов:

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

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

3 Способы повышения эффективности организации налогового контроля в коммерческих банках.

4 Налоговое стимулирование деятельности банков

5 Роль банков в рыночной экономике.

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

Требования к выполнению реферата

Реферат выполняется по одной из предложенных тем в соответствии со структурой учебной дисциплины. Оформление реферата должно соответствовать требованиям, утвержденным кафедрой.

Критерии оценки реферата

При оценке реферата учитывается:

- соответствие содержания реферата заявленной теме;
- полнота раскрытия темы;
- перечень использованной литературы;
- соответствие оформления требованиям.

Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов и докладов по дисциплине, представлен в Разделе 8 данной рабочей программы.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

7.1. Типовые контрольные задания.

Контрольные испытания текущей аттестации проводятся в форме устного и письменного опроса, тестирования, решения задач.

Примерные тестовые задания

Модуль 1. Особенности налогообложения банков

1 Коммерческий банк во взаимоотношениях с налоговыми органами выступает:

- 1 как самостоятельный налогоплательщик и налоговый агент;

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

2 Счета налогоплательщикам открываются банками при предъявлении:

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

3 Свидетельство о постановке на учет – это:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8 Взыскание налога производится по решению налогового органа:

- 1 путем направления в банк инкассового поручения на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщиков;
- 2 путем направления в банк решения о приостановлении счетов налогоплательщиков;

- 3 путем направления в банк решения о проведении выездной проверки;
- 4 путем направления в банк инкассового поручения на закрытие расчетных и текущих счетов налогоплательщика.

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

- 1 о наличии и движении денежных средств физических лиц, не являющихся налогоплательщиками;
- 2 о кредитах, их погашении и процентах по кредитам;
- 3 выписки из лицевых счетов;
- 4 сведения, регламентированные статьей 102 НК РФ

Модуль 2. Особенности налогообложения операций с ценными бумагами, страховых организаций, иных финансово-кредитных организаций

10 Какие из перечисленных операций облагаются НДС?:

- 1 открытие, переоформление и закрытие банковского счета;
- 2 депозитарные услуги;
- 3 перевод вкладов в другие банки;
- 4 оформление и выдача справок, подтверждающих наличие вкладов.

11 Какие из перечисленных банковских операций не облагаются НДС?:

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

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

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

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

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

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

13 Налоговый период по НДС:

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

14 Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется налогоплательщиком:

- 1) как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы;
- 2) как сумма налога (при раздельном учете), полученная в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз;

- 3) расчетным путем на основании данных по иным аналогичными плательщикам;
- 4) расчетным путем на основании исчисления процентов.

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

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

16. Сроки уплаты НДС:

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

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

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

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

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

- 1 осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 2 инкассации;
- 3 купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в т.ч. оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- 4 выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.

Критерии оценки результатов тестирования

Цель тестирования: проверка итоговых знаний по окончании курса «Налогообложение финансово-кредитных организаций».

90-100% правильных ответов – отлично

75-89% правильных ответов – хорошо

60-74% правильных ответов – удовлетворительно

менее 74% правильных ответов – неудовлетворительно

Задачи по модулям дисциплины

Модуль 1 Особенности налогообложения банков

Задача 1

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

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

75 тыс. руб.;

• плата за ремонт инкассаторских сумок организации, применяющей упрощенную систему налогообложения,— 25 тыс. руб.,

Задача 2

Определить налоговую базу и сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет коммерческим банком:

- 1) за услуги по инкассации денежных средств клиентов – 180 тыс. руб.;
- 2) за консультации клиентам по работе с системой «Банк- Клиент» - 57 тыс. руб.;
- 3) за услуги, связанные с установкой и обслуживанием системы «Банк- Клиент» - 350 тыс. руб.;
- 4) за подготовку документов для заключения кредитных договоров - 18 тыс. руб.;
- 5) за расчетно-кассовое обслуживание клиентов - 184 тыс. руб.;
- 6) доходы от сдачи в аренду излишних помещений, не используемых банком -164 тыс. руб.;
- 7) процентные доходы -675 тыс. руб.;
- 8) за выдачу наличных денежных средств с расчетного счета клиента – 237 тыс. руб.

Задача 3

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):

- 1) бумага на сумму 35 тыс. руб.;
- 2) калькуляторы на сумму 5 тыс. руб.;
- 3) компьютеры на сумму 130 тыс. руб.;
- 4) оргтехника на сумму 75 тыс .руб.;
- 5) ГСМ на сумму 124 тыс. руб.;
- 6) мебель на сумму 214 тыс .руб.;
- 7) автомобиль 970 тыс. руб.

Какой вариант исчисления НДС является экономически более выгодным для банка? Позицию аргументировать ссылками на нормативные документы и произведенные расчеты.

Модуль 2. Особенности налогообложения операций с ценными бумагами, страховых организаций, иных финансово-кредитных организаций

Задача 4

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

- 1 выручка от реализации по основной деятельности составила 2345 т. р.
- 2 выручка от реализации имущества, переданного в качестве обеспечения залога по договору страхования 400 ,р.
- 3 за проведенные ремонтные работы оплачено строительной организации 350 т.р.
- 4 реализовано имущество, перешедшее в соответствии с гражданско-правовым договором страховой организации на сумму 670 т.р.
- 5 выплачено вознаграждение за оказание услуг сюрвейера 55 т.р.
- 6 реализовано право требования страхователя за причиненный ущерб 350 т.р.
- 7 страховые выплаты по всем договорам по страховой деятельности 645 т.р.
- 8 - приобретены материалы для производственных нужд и оплачены на сумму 45 т.р.

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Задача 5

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

- 1 получены страховые взносы на сумму 400 т.р.
- 2 оплачены услуги по изготовлению страховых свидетельств 20 т.р.
- 3 оплачены услуги банков по осуществлению страховой деятельности 15 т.р.
- 4 сумма полученных процентов, начисленных на депо премий по договорам перестрахования

460т.р.

- 5 выплачено вознаграждение страховому брокеру - 20 т.р.
- 6 получено безвозмездно имущество на сумму 300 т.р.
- 7 медицинской организации оплачено за выдачу заключения 25 т.р.
- 8 приобретено оборудование производственного назначения на сумму 70 т.р.

оплачено 50%

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Задача 6

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

- 1 выручка от реализации по основной деятельности составляет 4600 т.р.
- 2 переданы активы в доверительное управление управляющей компании на сумму

3400т.р.

3 реализовано имущество в виде основных фондов по 100т.р. (приобретено за 70 т.р., амортизация составила 14 т.р.)

- 4 вознаграждение, выплаченное управляющей компании от АИФа - 35 т.р.
- 5 дивиденды, полученные от размещения активов составили 2500 т.р.
- 6 оплачены услуги депозитария в размере - 45 т.р.
- 7 расходы по аренде помещений 20 т.р.

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

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Задача 7

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

- 1 выручка от реализации по основной деятельности составила 5640 т.р.
- 2 получены денежные средства в качестве обеспечения обязательств участников клиринга - 600 т.р.

3 от оказания услуг по ведению реестра владельце ценных бумаг получено 26 т.р.

4 за проведенную экспертизу по подлинности документов оплачено 25 т.р.

5 оплачены взносы организаторам торгов 45 т.р.

6 получено имущество от использования фондов, сформированных в целях обеспечения исполнения обязательств по гражданско-правовым договорам на сумму 240 т.р.

7 на содержание и обслуживание торговых мест оплачено 50т.р.

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

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (экзамену) по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций»

1. Роль банков в системе налоговых отношений.
2. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях.

3. Ответственность банков за неисполнение установленных НК РФ обязанностей (ст. 132, 133, 134).
4. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.
5. Порядок взыскания налоговых платежей со счетов коммерческих банков.
6. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы (ст. 31 п.1, ст. 87, ст. 102, ст. 135.1 п. 2).
7. Особенности исчисления и оплаты налога на добавленную стоимость коммерческими банками.
8. Порядок налогообложения НДС кредитных операций, осуществляемых коммерческими банками (ст. 38, 155).
9. Порядок налогообложения НДС операций по расчетно-кассовому обслуживанию банков.
10. Порядок налогообложения НДС гарантийных и агентских операций, осуществляемых коммерческими банками.
11. Льготы и порядок налогообложения НДС операций коммерческих банков с иностранной валютой (ст. 149 п.2).
12. Льготы и порядок налогообложения НДС операций коммерческих банков с драгоценными металлами.
13. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость.
14. Особенности состава доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль банками.
15. Формирование и состав доходов коммерческих банков, связанных с кредитной деятельностью в целях налогообложения прибыли.
16. Определение состава доходов по расчетно-кассовому обслуживанию совершаемому коммерческим банком для налогообложения прибыли.
17. Состав доходов по валютным операциям включая операции с драгоценными металлами.
18. Определение и порядок признания курсовых разниц для целей налогообложения прибыли коммерческих банков.
19. Состав прочих доходов учитываемых в целях налогообложения прибыли коммерческих банков.
20. Особенности определения расходов банков в целях налогообложения прибыли.
21. Определение состава процентных расходов коммерческих банков, связанных с привлечением средств физических и юридических лиц учитываемых в целях налогообложения прибыли.
22. Определение состава расходов связанных с кредитной и приравненной к ней деятельностью.
23. Определение состава расходов по расчетно-кассовому обслуживанию в целях налогообложения прибыли коммерческих банков.
24. Определение состава расходов по валютным операциям в целях налогообложения прибыли.
25. Особенности налогообложения страховых организаций.
26. Особенности состава доходов включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль страховыми организациями.
27. Определение состава доходов по страхованию в целях налогообложения я прибыли.
28. Определение состава доходов от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования в целях налогообложения прибыли.
29. Особенности определения расходов страховых организаций, для целей налогообложения прибыли.

30. Понятие расходов по страхованию и определение их состава в целях налогообложения прибыли страховых организаций.
31. Состав страховых резервов порядок, их образования и влияние на формирование налоговой базы страховщиков.
32. Определение состава расходов по деятельности связанной с осуществлением операций по страхованию в целях налогообложения прибыли.
33. Формирование и состав расходов по ведению дела страховыми организациями в целях налогообложения прибыли (ст. 254-269).
34. Порядок оплаты НДС уплачиваемый страховыми организациями.
35. Поступления связанные со страховыми организациями не облагаемыми НДС.
- Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операции с ценными бумагами.
40. Порядок обложения налогом на прибыль доходов от размещения ценных бумаг.
41. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами.
42. Порядок обложения дивидендов налогом на прибыль.
43. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами.
44. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами.
45. Порядок признания расходов при приобретении и реализации ценных бумаг.
46. Порядок отчислений в резервы по обесценению ценных бумаг учитываемых для целей налогообложения.
47. Специфика определения и порядка налогообложения доходов по государственным и муниципальным бумагам.
48. Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
49. Состав доходов налогоплательщиков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
50. Определение расходов налогоплательщиков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
51. Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами (ст. 282 НКРФ).
52. Особенности определения налоговой базы при реализации инвестиционного пая, не обращающегося на организованном рынке ценных бумаг.
53. Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок осуществляемым доверительным управляющим.
54. Налогообложение имущества кредитных учреждений.
55. Ставки налога на имущество организаций, порядок и сроки оплаты в бюджета.
56. Сущность, объект, плательщики земельного налогообложения.
57. Объект налогообложения, порядок и сроки уплаты, ставки транспортного налога
58. Характеристика взаимоотношений банков с налоговыми органами
59. Порядок взаимодействия налогоплательщиков, банков, налоговых органов при открытии банковских счетов Определение банковского счета.
60. Ответственность банков за неисполнение или ненадлежащее исполнение установленных НК обязанностей
61. НДС кредитных операций. Факторинг и НДС. Обложение НДС операций по расчетно-кассовому обслуживанию.
62. Гарантийные операции: общая характеристика и порядок налогообложения. Агентские операции коммерческих банков и НДС.
63. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль страховых организаций
64. Учет расходов страховыми организациями кассовым методом и методом начислений.

65. Процентные расходы, связанные с привлечением средств физических и юридических лиц.

66. Определение расходов, связанных с кредитной и приравненной к ней деятельности.

67. Состав расходов по расчетно-кассовому обслуживанию. Виды расходов по валютным операциям

68. Определение расходов, связанных с кредитной и приравненной к ней деятельности.

69. Этапы становления страхового рынка. Операции, не подлежащие обложению НДС страховых организаций. Определение страховых агентов, страховых брокеров.

70. Определение налоговой базы по НДС по брокерским и иным посредническим услугам по страхованию и перестрахованию. Поступления страхователей, не включаемых в налоговую базу по НДС.

7.2. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- участие на практических занятиях - 70 баллов
- выполнение самостоятельной работы - 30 баллов.

Промежуточный контроль (экзамен) по дисциплине включает:

- теоретические вопросы – 50 баллов
- кейс-задание – 50 баллов.

Критерии оценки знаний на итоговом контроле

Критерии оценок следующие:

- 100 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности.

- 90 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности.

- 80 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера.

- 70 баллов - студент хорошо понимает пройденный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы.

- 60 баллов - студент отвечает в основном правильно, но чувствуется механическое заучивание материала.

- 50 баллов - в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки.

- 40 баллов - ответ студента правилен лишь частично, при разъяснении материала допускаются серьезные ошибки.

- 20 - 30 баллов - студент имеет общее представление о теме, но не умеет логически обосновать свои мысли.

- 10 баллов - студент имеет лишь частичное представление о теме.

- 0 баллов - нет ответа

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций»

8.1. Основная литература

1. Шувалова Е.Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.Б. Шувалова, Т.А. Ефимова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2018. — 352 с. — 978-5-374-00378-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10799.html>.

2. Алексейчева Е.Ю. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс] : учебник для бакалавров / Е.Ю. Алексейчева, Е.Ю. Куломзина, М.Д. Магомедов. — Электрон. текстовые данные. — М.: Дашков и К, 2017. — 300 с. — 978-5-394-02641-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60605.html> (11.01.2024)

3. Шелемех Н.Н. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс]: практикум/ Шелемех Н.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К.А.Тимирязева, 2018.— 103 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/33869>. — ЭБС «IPRbooks»

8.2 Дополнительная литература

6 Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469795> (дата обращения: 13.01.2024).

7 Бегун В.В. Перспективы налогообложения организаций финансового сектора экономики России / Бегун В.В. // В сборнике: Финансово-аналитическое обеспечение научно-технологического развития инновационной экономики. сборник научных трудов по материалам. Ставрополь. 2020. - С. 37-41. // eLIBRARY.RU : научная электронная библиотека. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44182000> (дата обращения: 22.01.2024).

8 . Шелемех Н.Н. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс]: практикум/ Шелемех Н.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К.А.Тимирязева, 2018.— 103 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/33869>. — ЭБС «IPRbooks» (дата обращения: 22.01.2024).

9 . Землянская И.С. Налоги и налоговая система Российской Федерации [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.С. Землянская, Ю.В. Мельникова, М.В. Чуб. — Электрон. текстовые данные. — Волгоград: Волгоградский государственный социально-педагогический университет, Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС, 2017. — 82 с. — 978-5-00072-247-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74475.html>(дата обращения: 22.01.2024).

10. Заббарова О.А. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.А. Заббарова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 244 с. — 978-5-4487-0318-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77440.html> (дата обращения: 22.01.2024).

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) «Налогообложение финансово-кредитных организаций»

1. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва, 1999 -. Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> на основании лицензионного соглашения между ФГБОУ ВО ДГУ и «ООО» «Научная Электронная библиотека» от 15.10.2003.(раз в пять лет обновляется лицензионное соглашение)(дата обращения: 25.03.2018). - Яз. рус., англ.

2. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. - Махачкала, г. - Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. - URL: <http://moodle.dgu.ru/> (дата обращения: 22.01.2024).

3. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. - Махачкала, 2010 - Режим доступа: <http://elib.dgu.ru>, через локальную сеть ДГУ (дата обращения: 22.01.2024).

4. ЭБС IPRbooks [Электронный ресурс]: электронно – библиотечная система. - Саратов, Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/> Лицензионный договор № 2693/17 от 02.10.2017г. об оказании услуг по предоставлению доступа. Доступ открыт с с 02.10.2017 г. до 02.10.2018 по подписке (дата обращения: 22.01.2024).

Современные профессиональные базы данных

1. База данных Web of Science (сублицензионный договор № WoS |242 от 2 апреля 2018 г.

2. База данных SCOPUS (сублицензионный договор № SCOPUS/ 242 г. 9 января 2018 г.

3. База данных APS Online Journals (сублицензионный договор № APS / 73 от 9 января 2017 г.

4. База данных Proguert Dissertations and TheresGlobal сублицензионный договор № ProQuest|73 9 января 2018

5. База данных SAGE Premier (сублицензионный договор) SAGE/73 г. 9 января 2018 г.

6. База данных The American Association for the Advancement of Science (сублицензионный договор № SCISCI 9 января 2018-12-27

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) «Налогообложение финансово-кредитных организаций»

Освоение дисциплины в полном объеме может быть достигнуто при посещении всех лекций и семинаров и выполнение предлагаемых заданий в виде докладов, тестов и устных вопросов. Успешное выполнение предлагаемых заданий обеспечивает возможность получения зачета по дисциплине после завершения курса без дополнительных вопросов.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции.

На семинарских занятиях деятельность студента заключается в активном слушании докладов других студентов, предоставлении собственных докладов, участии в обсуждении докладов, выполнении контрольных заданий. Темы студенческих докладов выбираются по согласованию с преподавателем в соответствии с планом семинарских занятий. При подготовке доклада рекомендуется обсудить содержание будущего доклада с преподавателем и получить методические рекомендации по его подготовке, в том числе указания на литературу. Литература, помимо указанной в программе, может самостоятельно подбираться студентом, в частности с привлечением источников из сети Интернет.

В случае, если студентом пропущено лекционное или семинарское занятие, он может освоить пропущенную тему самостоятельно с опорой на план занятия, рекомендуемую литературу и консультативные рекомендации преподавателя. При подготовке докладов студент, помимо указанных источников, может активно привлекать информацию, полученную на других курсах, а также излагать собственные соображения как специалиста в области информационных технологий.

Проведению зачета предшествует коллективная аудиторная консультация, на которой даются советы по подготовке к зачету. В целом рекомендуется регулярно посещать занятия и выполнять текущие занятия, что обеспечит достаточный уровень готовности к сдаче зачета.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций», включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Microsoft Word - используется для создания текстовых файлов (рефератов, курсовых, выпускных квалификационных работ),

Power Point – для создания презентаций, визуального сопровождения докладов по темам занятий.

Microsoft Excel – для создания таблиц, отчетов, диаграмм при написании рефератов, курсовых, выпускных работ квалификационных.

Microsoft Internet Explorer – для дополнительного поиска информации, подготовки к практическим занятиям, в целях поиска информации для самостоятельной работы.

Microsoft Office 2019 Standard №Tr000307523 от 16 ноября 2018г.

Информационно-справочные системы:

Консультант плюс (договор № 4 от 09.01.2018 г.)

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций»

Для проведения занятий по дисциплине необходимы учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа должны быть оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для показа презентаций.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.