

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Экономический факультет

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО
СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ»

Кафедра Финансы и кредит

Образовательная программа 38.03.01 Экономика

уровень бакалавриат

Направленность, (профиль)

Финансы и кредит

Форма обучения

очная, заочная

Статус дисциплины: обязательная, вариативная

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине

«НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 7 зачетных единиц (252 академических часа).

Очная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	6 семестр	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108	144	252
Контактная работа:	36	87	123
Лекции (Л)	18	28	46
Практические занятия (ПЗ)	18	28	46
Контроль		27	27
Промежуточная аттестация	-		-
Самостоятельная работа:	72	57	129
- контрольная работа	30	20	50
- написание реферата (Р);	20	20	40
- самостоятельное изучение разделов:	12	10	22
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;	10	7	17
- подготовка к практическим занятиям;			
- подготовка к коллоквиумам;			
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)			
Вид итогового контроля: экзамен			

заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	4 семестр	5 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108	144	252
Контактная работа:	16	25	41
Лекции (Л)	6	6	12
Практические занятия (ПЗ)	8	8	16
Контроль	4	9	13
Промежуточная аттестация			
Самостоятельная работа:	92	119	211
- контрольная работа	30	30	60
- написание реферата (Р);	20	30	50
- самостоятельное изучение разделов:			
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;	30	30	60

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	4 семестр	5 семестр	всего
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)	12	29	41
Вид итогового контроля: экзамен			

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

№ п/п	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Индекс контролируемой компетенции и (или её части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№№ заданий	
1.	Тема 1. Теоретические основы налогообложения финансово-кредитных организаций	ПК-3	Устный опрос	1-5	Устно
			Реферат	1-3	Письменно
			Задачи	1-4	Устно/письменно
2.	Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений	ПК-3	Устный опрос	6-10	Устно
			Реферат	4-6	Письменно
			Задачи	5-9	Устно/письменно
3.	Тема 3. Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость	ПК-7	Устный опрос	11-18	Устно
			Задачи	10-14	Устно/письменно
4.	Тема 4. Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования состава доходов включаемых в налоговую базу	ПК-7	Устный опрос	19-24	Устно
			Задачи	15-19	Устно/письменно
			Контрольная работа по 1 модулю	1-4 вариантов	Письменно
5.	Тема 5. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций..	ПК-7	Устный опрос	24-30	Устно
			Реферат	7-9	Письменно
			Задачи	20	Устно/письменно
6.	Тема 6. Налог на добавленную стоимость,	ПК-3	Устный опрос	31-37	Устно
			Реферат	10	Письменно

	уплачиваемый страховыми организациями		Задачи	21	Устно/письменно
7.	Тема 7. Налогообложение доходов организаций и физических лиц от операций с ценными бумагами	ПК-3	Устный опрос Реферат Задачи	38-41 11 22	Устно Письменно Устно/письменно
8.	Тема 8. Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок	ПК-3	Устный опрос Задачи	42-44 23	Устно Устно/письменно
9.	Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов	ПК-3	Устный опрос Задачи	44-48 24	Устно Устно/письменно
10.	Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов	ПК-7	Реферат Контрольная работа по 2 модулю	12 1-4 варианта	Письменно Письменно

1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ»

№ п/п	Код компетенции	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
	ПК-3				
	Способен осуществлять сбор и обработку исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления	Отсутствует признак удовлетворительного уровня	<p>Демонстрирует слабое знание по сбору и обработке исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Демонстрирует слабое умение осуществлять сбор и обработку исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Демонстрирует слабое владение осуществления сбор и обработку</p>	<p>Демонстрирует хорошее знание сбора и обработки исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Демонстрирует хорошее умение осуществлять сбор и обработку исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления</p>	<p>Демонстрирует отличное знание И представление сборе и обработке исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Демонстрирует отличное умение осуществлять сбор и обработку исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и</p>

			исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления	государственной власти и местного самоуправления	местного самоуправления Демонстрирует отличное владение сбора и обработки исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления
--	--	--	--	--	--

	<p>ПК-7; способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций,</p>	<p>Отсутствие признака в удовлетворительно о уровня</p>	<p>Демонстрирует слабое знание</p> <ul style="list-style-type: none"> - комплекса теоретических положений по налогообложению организаций финансового сектора экономики для анализа налоговой отчетности кредитных организаций, страховых организаций, акционерных фондов и других организаций финансового сектора экономики. - нормативно-правовую базу налогового законодательства и отслеживать его изменения; - об основных функциях и задачах налоговых органов при осуществлении взаимодействия налоговых органов и кредитных организаций <p>Умение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, статьи; <p>Владение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - современной методикой, методами и приемами анализа налоговой отчетности, динамики изменения налоговых показателей изучаемых организаций с целью принятия управленческих решений 	<p>Демонстрирует хорошее знание</p> <ul style="list-style-type: none"> - комплекса теоретических положений по налогообложению организаций финансового сектора экономики для анализа налоговой отчетности кредитных организаций, страховых организаций, акционерных фондов и других организаций финансового сектора экономики. - нормативно-правовую базу налогового законодательства и отслеживать его изменения; - об основных функциях и задачах налоговых органов при осуществлении взаимодействия налоговых органов и кредитных организаций <p>Умение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, статьи; <p>Владение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - современной методикой, методами и приемами анализа налоговой отчетности, динамики изменения налоговых показателей изучаемых организаций с целью принятия управленческих решений 	<p>Демонстрирует отличное знание</p> <ul style="list-style-type: none"> - комплекса теоретических положений по налогообложению организаций финансового сектора экономики для анализа налоговой отчетности кредитных организаций, страховых организаций, акционерных фондов и других организаций финансового сектора экономики. - нормативно-правовую базу налогового законодательства и отслеживать его изменения; - об основных функциях и задачах налоговых органов при осуществлении взаимодействия налоговых органов и кредитных организаций <p>Умение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, статьи; <p>Владение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - современной методикой, методами и приемами анализа налоговой отчетности, динамики изменения налоговых показателей изучаемых организаций с целью принятия управленческих решений
--	--	---	--	---	--

Перечень тем для устного опроса

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
6. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях
 7. Правила открытия расчетных (текущих) счетов в соответствии с налоговым законодательством
 8. Свидетельство о постановке на учет в налоговых органах и его реквизиты
 9. Ответственность банков за неисполнение установленных налоговым законодательством обязанностей
 10. Нормы административной ответственности должностных лиц за нарушения положений НК РФ
 11. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
 12. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.
 13. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость
 14. Банковские операции и НДС
 15. Расчетно-кассовое обслуживание, гарантийные операции и особенности обложения ими НДС
 16. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость кредитными организациями
 17. Налогообложение прибыли коммерческих банков в системе налоговых платежей кредитных организаций
 18. Характеристика доходов и расходов по кредитной деятельности в целях налогообложения
 19. Порядок налогового учета процентов от размещения собственных и привлеченных средств
 20. Доходы по договорам уступки требования и по различным формам поручительства и особенности их включения в налоговую базу по НПО организаций
 21. Состав доходов и расходов банков по расчетно-кассовому обслуживанию.
 22. Состав и порядок расчетов доходов по валютным операциям и драг.металлов, включаемых в налоговую базу по налогу на прибыль организаций
 23. Дата признания доходов и порядок отражения их в налоговом учете
 24. Особенности состава и порядка формирования доходов и расходов для, целей налогообложения прибыли
 25. Классификация учитываемых при налогообложении доходов и расходов страховых организаций
 26. Понятие страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования, вознаграждений, тантьем и порядок их включения в налоговую базу по НПО страховых организаций
 27. Налоговый учет доходов
 28. Доходы от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования.

29 Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль страховых выплат по всем видам страхования.

30 Резервы страховых организаций и порядок их включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций

31 Особенности исчисления налога на добавленную стоимость и иных налогов, уплачиваемых страховыми организациями

32 Налоговая база по НДС страховых организаций

33 Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость страховыми организациями

34 Определение деятельности страховых агентов и страховых брокеров в целях исчисления НДС страховщиков

35 Способы зачета сумм НДС, уплаченных поставщикам по приобретаемым работам, товарам, услугам.

36 Налогообложение доходов и расходов от размещения и владения с ценными бумагами

37 Особенности определения налоговой базы по операциям реализации ценных бумаг

38 Определение накопленного купонного дохода, полученного налогоплательщиком

39 Порядок признания ценных бумаг обращающихся на ОРЦБ и не обращающихся на ОРЦБ в целях исчисления НПО

40 Понятие рыночной котировки ценной бумаги для целей налогообложения прибыли

41 Порядок учета расходов по операциям с ценными бумагами в целях налогообложения прибыли организаций

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

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

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

45 Понятие финансовых инструментов срочных сделок и особенностей их налогообложения

46 Особенности деятельности АИФ.

47 Госпошлина оплачиваемая акционерными инвестиционными фондами.

48 Определение налоговой базы по НДС АИФ.

49 Специфика определения состава доходов и расходов при исчислении налога на прибыль акционерных инвестиционных фондов | Характеристика деятельности ПИФ и виды ПИФ

50 Доходы и расходы, связанные с доверительным управлением имущества и его содержанием Пифов и порядок их включения в налоговой базу по налогу на прибыль

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

52 Налог на имущество организаций, участников ПИФ

53 Налогообложение участников - пайщиков паевого инвестиционного фонда

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

Критерии оценки:

оценка «отлично» - студент ясно изложил суть обсуждаемой темы, проявил логику изложения материала, представил аргументацию, ответил на вопросы участников дискуссии;

оценка «хорошо» - студент ясно изложил суть обсуждаемой темы, проявил логику изложения материала, но не представил аргументацию, неверно ответил на вопросы участников дискуссии;

оценка «удовлетворительно» - студент ясно изложил суть обсуждаемой темы, но не проявил достаточную логику изложения материала, не представил аргументацию, неверно ответил на вопросы участников дискуссии;

оценка «неудовлетворительно» - студент плохо понимает суть обсуждаемой темы, не смог логично и аргументировано участвовать в обсуждении.

Темы эссе (рефератов, докладов,)

- 1 Совершенствование организации контрольной деятельности налоговых органов за соблюдением 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 базы 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

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает изученный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент хорошо понимает изученный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе студента имеются существенные недостатки, изученный материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки;

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

Комплект заданий для контрольной работы

Контрольная работа по 1 модулю

Вариант №1

1 Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях

2 Ответственность банков за неисполнение установленных налоговым законодательством обязанностей

3. Задача

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.,

Рассчитать сумму налогов НДС и НПО.

Вариант №2

1. Правила открытия расчетных (текущих) счетов в соответствии с налоговым законодательством

2. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость кредитными организациями. Налогообложение прибыли коммерческих банков в системе налоговых платежей кредитных организаций

3. Задача

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.

Рассчитать сумму налогов НДС и НПО.

Вариант №3

1. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
2. Состав доходов и расходов банков по расчетно-кассовому обслуживанию
3. Задача

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.

Вариант №4

1. Характеристика доходов и расходов по кредитной деятельности в целях налогообложения . Порядок налогового учета процентов от размещения собственных и привлеченных средств
2. Доходы по договорам уступки требования и по различным формам поручительства и особенности их включения в налоговую базу по НПО организаций
3. Задача

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) плата за ремонт инкассаторских сумок организации, применяющей упрощенную систему налогообложения — 17 тыс. руб.,
- 2) за оказанные информационные услуги получено от организаций и физических лиц — 75 тыс. руб.;
- 3) оплата инкассаторских услуг — 46 тыс. руб.;
- 4) процентные доходы — 356 тыс. руб.;
- 5) оплата коммунальных услуг — 62 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НПО за отчетный период.

Контрольная работа по 2 модулю

Вариант № 1

1 Особенности состава и порядка формирования доходов и расходов для, целей налогообложения прибыли

2 Особенности исчисления налога на добавленную стоимость и иных налогов, уплачиваемых страховыми организациями. Способы зачета сумм НДС, уплаченных поставщикам по приобретаемым работам, товарам, услугам.

3 Задача

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. реализовано имущество, перешедшее в соответствии с гражданско-правовым договором страховой организации на сумму 670 т.р.

4 выплачено вознаграждение за оказание услуг сюрвейера 55 т.р. реализовано право требования страхователя за причиненный ущерб 350 т.р.

5 страховые выплаты по всем договорам по страховой деятельности 645 т.р. - приобретены материалы для производственных нужд и оплачены на сумму 45 т.р.

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Вариант № 2

1. Классификация учитываемых при налогообложении доходов и расходов страховых организаций

2. Понятие финансовых инструментов срочных сделок и особенностей их налогообложения Особенности деятельности АИФ.

3. Задача

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

Вариант № 3

1. Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль страховых выплат по всем видам страхования.

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

3. Задача

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**

Вариант № 4

1. Резервы страховых организаций и порядок их включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций
- 2 Понятие процентного дохода и дисконта по государственным и муниципальным ценным бумагам. Расчет курсовых доходов для целей налогообложения прибыли.
Ставки по налогу на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам.

1 Задача

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

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает изученный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент хорошо понимает изученный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе студента имеются существенные недостатки, изученный материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки.

Тесты

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 уплат 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

- от 90% до 100% правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий студенту выставляется оценка «отлично».
- от 75% до 89% правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий студенту выставляется оценка «хорошо»
- от 60% до 74% правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий студенту выставляется оценка «удовлетворительно»
- от 0% до 59% правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий студенту выставляется оценка «неудовлетворительно».

Задачи

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

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 3

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 4

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 5

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 50 т.р.

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

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Задача 6

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

1) плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 264 тыс. руб.;

2) оплата инкассаторских услуг — 125 тыс. руб.;

3) оплата коммунальных услуг — 35 тыс. руб.;

4) за предоставление в аренду индивидуальных сейфов получено — 140 тыс. руб.;

5) за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации — 60 тыс. руб.;

6) за оказанные консультационные услуги получено от организаций и физических лиц — 75 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НДС за отчетный период.

Задача 7

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

1) плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 370 тыс. руб.;

- 2) оплата коммунальных услуг — 110 тыс. руб.;
- 3) за предоставление в аренду индивидуальных сейфов получено — 140 тыс. руб.;
- 4) за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации — 60 тыс. руб.;
- 5) за оказанные консультационные услуги получено от организаций и физических лиц — 75 тыс. руб.;
- 6) плата за ремонт инкассаторских сумок организации, применяющей упрощенную систему налогообложения — 32 тыс. руб.,

Рассчитать сумму НПО за отчетный период.

Задача 8

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) доходы от сдачи излишних помещений, не используемых банком- 195 тыс. руб.;
- 2) за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации 70 тыс. руб.;
- 3) оплата коммунальных услуг — 45 тыс. руб.;
- 4) плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 264 тыс. руб.;
- 5) доход от предоставления банковской гарантии- 137 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НПО за отчетный период.

Задача 9

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) оплата инкассаторских услуг — 46 тыс. руб.;
- 2) за предоставление в аренду индивидуальных сейфов получено 110 тыс. руб.;
- 3) оплата коммунальных услуг — 42 тыс. руб.;
- 4) плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 264 тыс. руб.;
- 5) за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации — 64 тыс. руб.;
- 6) за оказанные консультационные услуги получено от организаций и физических лиц - 75 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НДС за отчетный период.

Задача 10

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) доход от предоставления банковской гарантии - 110 тыс. руб.;
- 2) плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 230 тыс. руб.;
- 3) плата за ремонт инкассаторских сумок организации, применяющей упрощенную систему налогообложения — 19 тыс. руб.,
- 4) за расчетно-кассовое обслуживание клиентов — 326 тыс. руб.;
- 5) за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации — 60 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НПО за отчетный период.

Задача 11

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) за оказанные информационные услуги получено от организаций и физических лиц — 75 тыс. руб.;
- 2) расходы по аренде брокерских мест — 135 тыс. руб.;
- 3) за расчетно-кассовое обслуживание клиентов — 223 тыс. руб.;
- 4) за предоставление в аренду индивидуальных сейфов получено - 110 тыс. руб.;
- 5) оплата коммунальных услуг — 42 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НДС за отчетный период.

Задача 12

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) плата за ремонт инкассаторских сумок организации, применяющей упрощенную систему налогообложения — 17 тыс. руб.,
- 2) за оказанные информационные услуги получено от организаций и физических лиц — 75 тыс. руб.;
- 3) оплата инкассаторских услуг — 46 тыс. руб.;
- 4) процентные доходы — 356 тыс. руб.;
- 5) оплата коммунальных услуг — 62 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НПО за отчетный период.

Задача 12

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) за оказание услуг, связанные с установкой и эксплуатацией системы «банк-клиент» — 290 тыс. руб.;
- 2) плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 315 тыс. руб.;
- 3) за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации — 90 тыс. руб.;
- 4) доходы от сдачи излишних помещений, не используемых банком - 195 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НДС за отчетный период.

Задача 13

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 315 тыс. руб.;
- 2) за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации — 90 тыс. руб.;
- 3) доходы от сдачи излишних помещений, не используемых банком - 195 тыс. руб.;
- 4) за оказание услуг, связанные с установкой и эксплуатацией системы «банк-клиент» — 290 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НПО за отчетный период.

Задача 14

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

- 1) выручка от реализации имущества, переданного в качестве обеспечения залога по договору страхования 400 тыс. руб.;
- 2) получены страховые взносы на сумму 600 тыс. руб.;
- 3) оплачены услуги по изготовлению страховых свидетельств 60 тыс. руб.;
- 4) оплачены услуги банков по осуществлению страховой деятельности 15 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НДС за отчетный период.

Задача 15

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

- 1) сумма полученных процентов, начисленных на депо премий по договорам перестрахования 460 тыс.руб.

- 2) выплачено вознаграждение страховому брокеру 65 тыс. руб.
- 3) медицинской организации оплачено за выдачу заключения 20 тыс. руб.

Рассчитать сумму НПО за отчетный период.

Задача 16

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

- 1) приобретено оборудование производственного назначения на сумму 70 тыс. руб. оплачено 50%
- 2) выручка от реализации имущества, переданного в качестве обеспечения залога по договору страхования 400 тыс. руб.
- 3) оплачены услуги по изготовлению страховых свидетельств 60 тыс. руб.
- 4) выплачено вознаграждение за оказание услуг сюрвейера 40 тыс. руб.

Рассчитать сумму НДС за отчетный период.

Задача 17

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

- 1) сумма полученных процентов, начисленных на депо премий по договорам перестрахования - 530 тыс. руб.;
- 2) за проведенные ремонтные работы оплачено строительной организации - 426 тыс. руб.;
- 3) выплачено вознаграждение страховому брокеру - 35 тыс. руб.;
- 4) оплачены услуги банков по осуществлению страховой деятельности -15 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НПО за отчетный период.

Задача 18

СК «АльфаСтрахование» осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке, в налоговом периоде страховщиком осуществлялись следующие операции:

- 1) выручка от реализации имущества, переданного в качестве обеспечения залога по договорам страхования – 400 тыс. руб.;
- 2) отчисления в резерв незаработанной премии – 65 тыс. руб.;
- 3) танъемы, полученные от перестраховщика – 260 тыс. руб.;

4) приобретены материалы для производственных нужд и оплачены на сумму – 120 тыс. руб.;

Рассчитать сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода.

Задача 19

СК «АльфаСтрахование» осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке, в налоговом периоде страховщиком осуществлялись следующие операции:

- 1) страховые премии по договорам страхования, сострахования, перестрахования – 845 тыс. руб.;
- 2) за проведенные ремонтные работы оплачено строительной компании - 460 тыс. руб.;
- 3) реализовано право требования страхователя за причинённый ущерб – 350 тыс. руб.;

Рассчитать сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода.

Задача 20

СК «Согласие» осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке, в налоговом периоде страховщиком осуществлялись следующие операции:

- 1) оплата труда сотрудников, включая отчисления во внебюджетные фонды – 350 тыс. руб.;
- 2) реализовано имущество, перешедшее в соответствие с гражданско-правовым договором страховой организации на сумму – 750 тыс. руб.;
- 3) выплачено вознаграждение за оказание услуг сюрвейера – 65 тыс. руб.;
- 4) медицинской организации оплачено за выдачу заключения – 16 тыс. руб.;

Рассчитать сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода.

Задача 21

СК «Согласие» осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке, в налоговом периоде страховщиком осуществлялись следующие операции:

- 1) суммы, полученные в виде санкций за неисполнение условий договора страхования – 40 тыс. руб.;
- 2) реализовано право требования страхователя за причинённый ущерб – 220 тыс. руб.;

- 3) приобретены материалы для производственных нужд и оплачены на сумму – 60 тыс. руб.;
- 4) отчисления в резерв незаработанной премии- 200 тыс. руб.;

Рассчитать сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода.

Задача 22

СК «АльфаСтрахование» осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке, в налоговом периоде страховщиком осуществлялись следующие операции:

- 1) страховые премии по договорам страхования, сострахования, перестрахования – 1500 тыс. руб.;
- 2) произведены страховые выплаты по договорам страхования – 1000 тыс. руб.;
- 3) выплачено вознаграждение страховому брокеру – 45 тыс. руб.;
- 4) получен доход от предоставления банковской гарантии – 30 тыс. руб.;

Рассчитать сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода.

Задача 23

СК «АльфаСтрахование» осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке, в налоговом периоде страховщиком осуществлялись следующие операции:

- 1) получен доход от сдачи в аренду неиспользуемого имущества – 180 тыс.руб.;
- 2) суммы, полученные в виде санкций за неисполнение условий договора страхования – 97 тыс. руб.;
- 3) выплачено вознаграждение за оказание услуг сюрвейера – 60 тыс.руб.;

Рассчитать сумму на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода.

Задача 24

СК «Согласие» осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке, в налоговом периоде страховщиком осуществлялись следующие операции:

- 1) оплата труда сотрудников, включая отчисления во внебюджетные фонды – 160 тыс. руб.;

2) приобретено оборудование производственного назначения на сумму - 60 т.р. оплачено 50%

3) тантъемы, полученные от перестраховщика – 225 тыс. руб;

Рассчитать сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода.

Критерии оценки

оценка *«отлично»*: ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода её решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в т.ч. из лекционного курса), с правильным и свободным владением юридической терминологией; ответы на дополнительные вопросы верные, чёткие.

- оценка *«хорошо»*: ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода её решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании (в т.ч. из лекционного материала, с единичными ошибками в использовании юридических терминов; ответы на дополнительные вопросы верные, но недостаточно чёткие.

- оценка *«удовлетворительно»*: ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода её решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием (в т.ч. лекционным материалом), в использовании юридических терминов; ответы на дополнительные вопросы недостаточно чёткие, с ошибками в деталях.

- оценка *«неудовлетворительно»*: ответ на вопрос задачи дан неправильный. Объяснение хода её решения дано неполное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования (в т.ч. лекционным материалом); ответы на дополнительные вопросы неправильные (отсутствуют).

Вопросы к экзамену

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.

Критерии оценки:

-оценки **«отлично»** заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Ответ отличается точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично.

-оценки **«хорошо»** заслуживает студент, обнаруживший всестороннее и систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с

дополнительной литературой, рекомендованной программой. При ответе студент не допускает существенных неточностей.

-оценки **«удовлетворительно»** заслуживает студент, обнаруживший знание основного учебно-программного материала, умение выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную литературу, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, однако допустивший погрешности в их выполнении и в ответе на экзамене, но обладающий необходимыми знаниями для устранения под руководством преподавателя наиболее существенных погрешностей.

-оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, либо отказавшемуся от ответа, либо представленный ответ полностью не по существу содержащихся в экзаменационном билете вопросов.