

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал ДГУ в г. Хасавюрте

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

«НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Кафедра экономических дисциплин

Образовательная программа бакалавриата
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы
Финансы и кредит

Форма обучения
очная, очно-заочная

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений

Хасавюрт, 2026

Фонд оценочных средств по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций» составлен в 2026 году на основе рабочей программы дисциплины, ФГОС ВО — бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954 (в действующей редакции), ОПОП по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит», учебных планов филиала ДГУ в г. Хасавюрте для очной и очно-заочной форм обучения и действующего Положения ДГУ о фонде оценочных средств.

Разработчик: кафедра экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте.

Фонд оценочных средств по дисциплине одобрен:

на заседании кафедры экономических дисциплин, протокол № 5 от «19» 01 2026 года.

Заведующий кафедрой

М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала, протокол № 5 от «29» 01 2026 года.

Председатель

Д.Х. Дадаев

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов) для каждой формы обучения. По очной форме дисциплина изучается в 6 семестре, по очно-заочной форме — в 7 семестре. Промежуточная аттестация — экзамен.

Очная форма обучения

Вид работы	6 семестр
Общая трудоемкость	108
Контактная работа (лекции + практические занятия)	62
Лекции / практические занятия	30 / 32
Самостоятельная работа	10
Промежуточная аттестация (экзамен)	36

Очно-заочная форма обучения

Вид работы	7 семестр
Общая трудоемкость	108
Контактная работа (лекции + практические занятия)	50
Лекции / практические занятия	24 / 26
Самостоятельная работа	22
Промежуточная аттестация (экзамен)	36

Основные виды контроля и оценочных процедур: устный и письменный опрос; тестирование; решение расчетных и ситуационных задач; кейс-задания; реферат/доклад; контрольная работа; экзамен. Материалы ФОС применяются для обеих форм обучения; различаются календарный семестр и объем аудиторной/самостоятельной работы.

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

Компетенция	Индикатор	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства	Форма контроля
-------------	-----------	---------------------------------	--------------------	----------------

Компетенция	Индикатор	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства	Форма контроля
ПК-2. 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.	ПК-2.1. Осуществляет сбор исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления.	Знает нормативную базу в области финансовой деятельности, в том числе нормы налогового законодательства, применимые к финансово-кредитным организациям. Умеет осуществлять сбор, проверку и систематизацию исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность и налогообложение финансово-кредитных организаций; использовать официальные правовые и информационные источники при решении прикладных задач.	Вопросы для опроса; тесты; расчетные и ситуационные задачи; реферат/доклад; контрольная работа; экзаменационные вопросы и кейс-задание.	Текущий контроль; промежуточная аттестация (экзамен).

1.3. Матрица оценочных средств по темам дисциплины

№	Контролируемый раздел/тема	Индикатор	Оценочные средства	Способ контроля
1	Теоретические основы налогообложения финансово-кредитных организаций	ПК-2.1	Устный/письменный опрос; реферат/доклад	устно/письменно
2	Банки как субъект налоговых отношений	ПК-2.1	Устный опрос; тестирование; доклад; ситуационная задача	устно/письменно
3	Особенности исчисления и уплаты банками НДС	ПК-2.1	Устный/письменный опрос; тестирование; расчетная задача	устно/письменно
4	Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными организациями	ПК-2.1	Устный опрос; реферат/доклад; расчетная задача	устно/письменно
5	Особенности налогообложения прибыли страховых организаций	ПК-2.1	Устный опрос; тестирование; расчетная задача; круглый стол	устно/письменно
6	НДС, уплачиваемый страховыми организациями	ПК-2.1	Устный/письменный опрос; расчетная задача	устно/письменно
7	Налогообложение доходов организаций и физических лиц от операций с ценными бумагами	ПК-2.1	Устный опрос; расчетная/ситуационная задача	устно/письменно
8	Государственные и муниципальные ценные бумаги и финансовые инструменты срочных сделок	ПК-2.1	Устный опрос; расчетная/ситуационная задача; круглый стол	устно/письменно

№	Контролируемый раздел/тема	Индикатор	Оценочные средства	Способ контроля
9	Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов	ПК-2.1	Устный опрос; расчетная задача; тестирование	устно/письменно
10	Налогообложение паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	ПК-2.1	Устный опрос; реферат/доклад; ситуационная задача	устно/письменно
11	Промежуточная аттестация	ПК-2.1	Экзамен: теоретические вопросы и кейс-/расчетное задание	устно/письменно

1.4. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенции

Индикатор	Недостаточный уровень	Удовлетворительный уровень	Базовый уровень	Повышенный уровень
ПК-2.1	Не идентифицирует необходимые источники и показатели; не способен собрать и проверить исходные данные для налогового расчета; не применяет нормы законодательства к типовой ситуации.	Определяет основные источники и показатели, выполняет сбор данных и типовые расчеты с помощью преподавателя; допускает ошибки в выборе нормы или классификации операций.	Самостоятельно собирает и систематизирует исходные данные, корректно определяет налоговые последствия стандартных операций финансово-кредитных организаций, обосновывает расчеты действующими нормами.	Самостоятельно выбирает и проверяет официальные источники, сопоставляет альтернативные трактовки и режимы, решает комплексные ситуации, учитывает изменения законодательства и аргументирует профессиональные выводы.

2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

Материалы раздела предназначены для текущего контроля и промежуточной аттестации по очной и очно-заочной формам обучения. При выполнении заданий, зависящих от ставок, сроков, льгот, санкций и иных изменяемых параметров, применяется законодательство Российской Федерации в редакции, действующей на дату проведения контрольного мероприятия.

2.1. Вопросы по темам для устного и письменного опроса

Тема 1. Теоретические основы налогообложения финансово-кредитных организаций

О1. Нормативно-правовые основы функционирования финансово-кредитных организаций.

О2. Характеристика банковской системы РФ.

О3. Формирование рынка страхования в России.

О4. Организационные основы деятельности акционерных и паевых инвестиционных фондов.

О5. Развитие системы налогообложения организаций финансового сектора экономики.

Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений

О6. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях.

О7. Правила открытия расчетных (текущих) счетов в соответствии с налоговым законодательством.

О8. Сведения о постановке на учет в налоговых органах и их реквизиты.

О9. Ответственность банков за неисполнение установленных налоговым законодательством обязанностей.

О10. Нормы административной ответственности должностных лиц за нарушения положений НК РФ.

О11. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.

О12. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

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

О13. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость.

О14. Банковские операции и НДС.

О15. Расчетно-кассовое обслуживание, гарантийные операции и особенности обложения НДС.

О16. Порядок исчисления и уплаты НДС кредитными организациями.

Тема 4. Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными организациями

О17. Налогообложение прибыли коммерческих банков в системе налоговых платежей кредитных организаций.

О18. Характеристика доходов и расходов по кредитной деятельности в целях налогообложения.

О19. Порядок налогового учета процентов от размещения собственных и привлеченных средств.

О20. Доходы по договорам уступки требования и по различным формам поручительства и особенности их включения в налоговую базу.

О21. Состав доходов и расходов банков по расчетно-кассовому обслуживанию.

О22. Состав и порядок расчета доходов по валютным операциям и операциям с драгоценными металлами, включаемых в налоговую базу.

О23. Дата признания доходов и порядок отражения их в налоговом учете.

Тема 5. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций

О24. Особенности состава и порядка формирования доходов и расходов для целей налогообложения прибыли.

О25. Классификация учитываемых при налогообложении доходов и расходов страховых организаций.

О26. Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования, вознаграждения и тантьем: порядок включения в налоговую базу.

О27. Налоговый учет доходов.

О28. Доходы от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования.

О29. Особенности включения в налоговую базу страховых выплат по всем видам страхования.

О30. Резервы страховых организаций и порядок их включения в налоговую базу по налогу на прибыль.

Тема 6. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями

О31. Особенности исчисления НДС и иных налогов, уплачиваемых страховыми организациями.

О32. Налоговая база по НДС страховых организаций.

О33. Порядок исчисления и уплаты НДС страховыми организациями.

О34. Деятельность страховых агентов и страховых брокеров в целях исчисления НДС.

О35. Порядок учета сумм НДС, уплаченных поставщикам по приобретаемым работам, товарам и услугам.

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

О36. Налогообложение доходов и расходов от размещения и владения ценными бумагами.

О37. Особенности определения налоговой базы по операциям реализации ценных бумаг.

О38. Определение накопленного купонного дохода, полученного налогоплательщиком.

О39. Порядок признания ценных бумаг обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг в целях налогообложения.

О40. Понятие рыночной котировки ценной бумаги для целей налогообложения прибыли.

О41. Порядок учета расходов по операциям с ценными бумагами в целях налогообложения прибыли организаций.

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

О42. Государственные и муниципальные ценные бумаги на рынке ценных бумаг в России.

О43. Процентный доход и дисконт по государственным и муниципальным ценным бумагам; расчет курсовых доходов для целей налогообложения прибыли.

О44. Ставки по налогу на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам.

О45. Понятие финансовых инструментов срочных сделок и особенности их налогообложения.

Тема 9. Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов

О46. Особенности деятельности акционерных инвестиционных фондов.

О47. Государственная пошлина, уплачиваемая акционерными инвестиционными фондами.

О48. Определение налоговой базы по НДС акционерного инвестиционного фонда.

О49. Специфика определения состава доходов и расходов при исчислении налога на прибыль акционерных инвестиционных фондов.

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

О50. Характеристика деятельности ПИФ и виды ПИФ.

О51. Доходы и расходы, связанные с доверительным управлением имуществом ПИФ и его содержанием, и порядок их учета для целей налогообложения.

О52. Расчет налоговой базы по НДС операций, совершаемых с имуществом ПИФ.

О53. Налог на имущество организаций — участников ПИФ.

О54. Налогообложение участников — пайщиков паевого инвестиционного фонда.

О55. Доходы от размещения пенсионных резервов и порядок их включения в налоговую базу НПФ.

2.2. Примерная тематика рефератов, докладов и информационных сообщений

Р1. Совершенствование организации контрольной деятельности налоговых органов за соблюдением законодательства о налогах и сборах коммерческими банками.

Р2. Характерные нарушения, выявляемые при налоговых проверках банков, и способы их выявления налоговыми органами.

Р3. Способы повышения эффективности организации налогового контроля в коммерческих банках.

Р4. Налоговое стимулирование деятельности банков.

Р5. Роль банков в рыночной экономике.

Р6. Роль и организационно-правовое обеспечение деятельности страховых организаций на российском рынке.

Р7. Роль страхования в национальной экономике.

Р8. Проблемы налогообложения прибыли коммерческих банков.

Р9. Особенности взимания и исчисления налога на добавленную стоимость коммерческими банками.

Р10. Организация налогового контроля за своевременным исполнением инкассовых поручений налоговых органов в кредитных организациях.

Р11. Ценные бумаги на предъявителя и эмиссионные ценные бумаги: понятие и налоговые аспекты.

Р12. Налог на имущество банков.

Р13. Порядок уплаты в бюджет и особенности учета налога на имущество финансово-кредитными организациями.

- P14. Основные направления налогообложения имущества банков.
- P15. Страховые взносы финансово-кредитных организаций: объект, база, тарифы и отчетность.
- P16. Понятие и содержание финансовых инструментов срочных сделок.
- P17. Особенности паевых инвестиционных фондов как участников налоговых отношений.
- P18. Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами.
- P19. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами.
- P20. Паевые инвестиционные фонды как специфический субъект налоговых отношений.
- P21. Этапы развития и направления совершенствования фондового рынка в Российской Федерации.
- P22. Государственное налоговое регулирование деятельности кредитных организаций.

2.3. Примерные тестовые задания

В заданиях, содержащих ставки, сроки, размеры санкций и иные изменяемые параметры, применяются значения, установленные действующим законодательством Российской Федерации на дату проведения контроля. Ключи правильных ответов оформляются преподавателем отдельно.

T1. Коммерческий банк во взаимоотношениях с налоговыми органами выступает:

- а) как самостоятельный налогоплательщик и налоговый агент;
- б) только как налоговый агент;
- в) только как посредник между государством и другими налогоплательщиками;
- г) как самостоятельный налогоплательщик, налоговый агент и посредник между государством и другими налогоплательщиками.

T2. Банк открывает счет российской организации или индивидуальному предпринимателю при наличии предусмотренных ст. 86 НК РФ сведений:

- а) об ИНН, КПП (если применимо) и дате постановки на учет, содержащихся в соответствующих государственных реестрах;
- б) только при представлении бумажного свидетельства о постановке на учет;
- в) только при подтверждении отсутствия счетов в других банках;
- г) только после отдельного разрешения налогового органа.

T3. Основным источником сведений о постановке на налоговый учет для целей исполнения банком ст. 86 НК РФ являются:

- а) соответствующие государственные реестры и сведения, предусмотренные НК РФ;
- б) исключительно бумажные справки клиента;
- в) внутренний реестр банка без сверки с государственными сведениями;
- г) решение Банка России по каждому счету.

T4. Банк обязан сообщить в налоговый орган информацию об открытии или закрытии счета (вклада), изменении его реквизитов в срок:

- а) в течение трех дней со дня соответствующего события;
- б) в течение пяти дней;
- в) в течение семи дней;
- г) в течение одного месяца.

T5. Ответственность банка за нарушение обязанностей, связанных с налоговым контролем, определяется:

- а) Налоговым кодексом Российской Федерации;
- б) только договором банковского счета;
- в) только внутренними документами банка;
- г) исключительно нормативными актами Банка России.

T6. При получении решения налогового органа о приостановлении операций по счетам банк обязан:

- а) исполнить решение в порядке и пределах, установленных НК РФ;
- б) исполнять решение только после согласия клиента;
- в) отложить исполнение на 30 календарных дней;
- г) закрыть счет налогоплательщика.

T7. По мотивированному запросу налогового органа банк предоставляет сведения и документы о клиентах:

- а) в случаях, объеме и сроки, установленные ст. 86 НК РФ;
- б) только с письменного согласия клиента;
- в) только по решению суда во всех случаях;
- г) без учета ограничений и оснований, предусмотренных НК РФ.

T8. Взыскание налога производится по решению налогового органа:

- а) путем направления в банк инкассового поручения на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщиков;
- б) путем направления в банк решения о приостановлении счетов налогоплательщиков;
- в) путем направления в банк решения о проведении выездной проверки;
- г) путем направления в банк инкассового поручения на закрытие расчетных и текущих счетов налогоплательщика.

T9. В перечень сведений, которые могут потребовать налоговые органы у банков, входит следующая информация:

- а) о наличии и движении денежных средств физических лиц, не являющихся налогоплательщиками;
- б) о кредитах, их погашении и процентах по кредитам;
- в) выписки из лицевых счетов;
- г) сведения, предоставляемые с учетом требований НК РФ о налоговой тайне.

T10. Какие из перечисленных операций облагаются НДС?

- а) открытие, переоформление и закрытие банковского счета;
- б) депозитарные услуги;
- в) перевод вкладов в другие банки;
- г) оформление и выдача справок, подтверждающих наличие вкладов.

T11. Какие из перечисленных банковских операций не облагаются НДС?

- а) консультационные услуги;
- б) услуги по обеспечению технологического оборудования для бесперебойной работы платежной системы банка;
- в) агентские операции;
- г) операции по расчетно-кассовому обслуживанию.

T12. В общем случае организации и индивидуальные предприниматели, указанные в абзаце первом пункта 1 статьи 145 НК РФ, вправе применять освобождение от обязанностей плательщика НДС, если:

- а) за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации без учета НДС в совокупности не превысила установленный НК РФ предел;
- б) за один предшествующий месяц сумма выручки не превысила 1 млн руб.;
- в) за календарный год сумма выручки не превысила 2 млн руб.;
- г) освобождение применяется автоматически без учета условий статьи 145 НК РФ.

T13. Налоговый период по НДС:

- а) год;
- б) месяц;
- в) квартал;
- г) декада.

T14. Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется налогоплательщиком:

- а) как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы;
- б) как сумма налога при раздельном учете, полученная сложением сумм налогов, исчисленных по соответствующим налоговым базам;
- в) расчетным путем на основании данных по иным аналогичным плательщикам;
- г) расчетным путем на основании исчисления процентов.

T15. При реализации товаров (работ, услуг) налогоплательщик обязан выставить покупателю соответствующий счет-фактуру:

- а) в течение 2 дней со дня отгрузки товара;
- б) не позднее 5 календарных дней со дня отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг) либо получения аванса в случаях, предусмотренных НК РФ;
- в) не позднее 10 дней со дня отгрузки товара;
- г) не позднее 20 дней со дня отгрузки товара.

T16. В общем случае уплата НДС по операциям, указанным в пункте 1 статьи 174 НК РФ, производится:

- а) равными долями не позднее 28-го числа каждого из трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом;
- б) единовременно не позднее 20-го числа месяца, следующего за кварталом;
- в) ежемесячно не позднее 15-го числа;
- г) один раз в год не позднее 28 марта.

Т17. Банки являются плательщиками НДС по таким операциям, работам, услугам, как:

- а) осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц по их банковским счетам;
- б) инкассация;
- в) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- г) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.

Критерии оценки тестирования: 90–100% правильных ответов — «отлично»; 75–89% — «хорошо»; 60–74% — «удовлетворительно»; менее 60% — «неудовлетворительно».

2.4. Расчетные и ситуационные задачи

При решении задач обучающийся должен определить применимые нормы налогового законодательства, классифицировать операции, сформировать исходные данные, выполнить расчет и дать обоснованный вывод. Ставки и иные изменяемые параметры принимаются по законодательству, действующему на дату контроля.

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.
- Задание: определить налоговые последствия приведенных операций и произвести необходимые расчеты с обоснованием применяемых норм.

Задача 2. Определить налоговую базу и сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате коммерческим банком, по следующим операциям:

- услуги по инкассации денежных средств клиентов — 180 тыс. руб.;
- консультации клиентам по работе с системой «Банк-Клиент» — 57 тыс. руб.;
- услуги, связанные с установкой и обслуживанием системы «Банк-Клиент», — 350 тыс. руб.;
- подготовка документов для заключения кредитных договоров — 18 тыс. руб.;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов — 184 тыс. руб.;
- доходы от сдачи в аренду излишних помещений, не используемых банком, — 164 тыс. руб.;
- процентные доходы — 675 тыс. руб.;
- выдача наличных денежных средств с расчетного счета клиента — 237 тыс. руб.

Задача 3. В налоговом периоде доходы банка, облагаемые НДС, составили 25 млн руб. (без НДС), доходы, не облагаемые НДС, — 38 млн руб. Расходы, принимаемые для целей налога на прибыль, — 47 млн руб. Банком приобретены (без НДС):

- бумага — 35 тыс. руб.; калькуляторы — 5 тыс. руб.; компьютеры — 130 тыс. руб.; оргтехника — 75 тыс. руб.; ГСМ — 124 тыс. руб.; мебель — 214 тыс. руб.; автомобиль — 970 тыс. руб.
- Задание: определить экономически обоснованный вариант учета НДС для банка; позицию аргументировать нормативными положениями и расчетами.

Задача 4. За отчетный период деятельность страховой организации характеризуется следующими показателями:

- выручка от реализации по основной деятельности — 2 345 тыс. руб.;
- выручка от реализации имущества, переданного в качестве обеспечения залога по договору страхования, — 400 тыс. руб.;
- ремонтные работы, оплаченные строительной организацией, — 350 тыс. руб.;
- реализовано имущество, перешедшее страховой организации по гражданско-правовому договору, — 670 тыс. руб.;
- вознаграждение за услуги сюрвейера — 55 тыс. руб.;
- реализовано право требования страхователя за причиненный ущерб — 350 тыс. руб.;
- страховые выплаты по договорам страхования — 645 тыс. руб.;
- приобретены материалы для производственных нужд — 45 тыс. руб.
- Задание: рассчитать налог на прибыль организаций и НДС за отчетный период.

Задача 5. За отчетный период деятельность страховой организации характеризуется следующими показателями:

- получены страховые взносы — 400 тыс. руб.;

- услуги по изготовлению страховых свидетельств — 20 тыс. руб.;
- услуги банков по осуществлению страховой деятельности — 15 тыс. руб.;
- проценты, начисленные на депо премий по договорам перестрахования, — 460 тыс. руб.;
- вознаграждение страховому брокеру — 20 тыс. руб.;
- безвозмездно получено имущество — 300 тыс. руб.;
- медицинской организации оплачено за выдачу заключения — 25 тыс. руб.;
- приобретено оборудование производственного назначения — 70 тыс. руб., оплачено 50%.
- Задание: рассчитать налог на прибыль организаций и НДС за отчетный период.

Задача 6. Акционерный инвестиционный фонд за отчетный период осуществляет следующие операции:

- выручка от реализации по основной деятельности — 4 600 тыс. руб.;
- активы, переданные в доверительное управление управляющей компании, — 3 400 тыс. руб.;
- реализовано имущество в виде основных фондов — 100 тыс. руб. (первоначальная стоимость 70 тыс. руб., амортизация 14 тыс. руб.);
- вознаграждение управляющей компании — 35 тыс. руб.;
- дивиденды от размещения активов — 2 500 тыс. руб.;
- услуги депозитария — 45 тыс. руб.;
- аренда помещений — 20 тыс. руб.;
- ремонтные работы — 350 тыс. руб.;
- Задание: рассчитать налог на прибыль организаций и НДС за отчетный период.

Задача 7. Организация — профессиональный участник организованного рынка ценных бумаг за отчетный период осуществляет следующие операции:

- выручка от реализации по основной деятельности — 5 640 тыс. руб.;
- денежные средства в обеспечение обязательств участников клиринга — 600 тыс. руб.;
- услуги по ведению реестра владельцев ценных бумаг — 26 тыс. руб.;
- экспертиза подлинности документов — 25 тыс. руб.;
- взносы организаторам торгов — 45 тыс. руб.;
- получено имущество от использования фондов, сформированных для обеспечения исполнения обязательств по гражданско-правовым договорам, — 240 тыс. руб.;
- содержание и обслуживание торговых мест — 50 тыс. руб.;
- ремонтные работы — 350 тыс. руб.;
- Задание: рассчитать налог на прибыль организаций и НДС за отчетный период.

2.5. Использование расчетных задач как кейс-заданий

Задачи 1–7 могут проводиться в формате кейс-задания: обучающемуся предлагается определить юридически значимые факты, выбрать актуальные нормы НК РФ и профильного законодательства, сформировать набор исходных данных, выполнить расчеты и обосновать налоговое решение. При промежуточной аттестации кейс-задание составляет 50 баллов экзаменационного результата.

2.6. Примерные вопросы для подготовки к экзамену

Нумерация ниже приведена к сквозному порядку без изменения тематического содержания перечня, содержащегося в рабочей программе дисциплины.

Вопрос 1. Роль банков в системе налоговых отношений.

Вопрос 2. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях.

Вопрос 3. Ответственность банков за неисполнение установленных НК РФ обязанностей.

Вопрос 4. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Вопрос 5. Порядок взыскания налоговых платежей со счетов коммерческих банков.

Вопрос 6. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.

Вопрос 7. Особенности исчисления и уплаты НДС коммерческими банками.

Вопрос 8. Порядок налогообложения НДС кредитных операций, осуществляемых коммерческими банками.

Вопрос 9. Порядок налогообложения НДС операций по расчетно-кассовому обслуживанию банков.

Вопрос 10. Порядок налогообложения НДС гарантийных и агентских операций, осуществляемых коммерческими банками.

- Вопрос 11. Льготы и порядок налогообложения НДС операций коммерческих банков с иностранной валютой.
- Вопрос 12. Льготы и порядок налогообложения НДС операций коммерческих банков с драгоценными металлами.
- Вопрос 13. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость.
- Вопрос 14. Особенности состава доходов, включаемых в налоговую базу по налогу на прибыль банками.
- Вопрос 15. Формирование и состав доходов коммерческих банков, связанных с кредитной деятельностью, для целей налогообложения прибыли.
- Вопрос 16. Состав доходов по расчетно-кассовому обслуживанию для целей налогообложения прибыли.
- Вопрос 17. Состав доходов по валютным операциям, включая операции с драгоценными металлами.
- Вопрос 18. Определение и порядок признания курсовых разниц для целей налогообложения прибыли коммерческих банков.
- Вопрос 19. Состав прочих доходов, учитываемых в целях налогообложения прибыли коммерческих банков.
- Вопрос 20. Особенности определения расходов банков в целях налогообложения прибыли.
- Вопрос 21. Состав процентных расходов коммерческих банков, связанных с привлечением средств физических и юридических лиц.
- Вопрос 22. Состав расходов, связанных с кредитной и приравненной к ней деятельностью.
- Вопрос 23. Состав расходов по расчетно-кассовому обслуживанию в целях налогообложения прибыли коммерческих банков.
- Вопрос 24. Состав расходов по валютным операциям в целях налогообложения прибыли.
- Вопрос 25. Особенности налогообложения страховых организаций.
- Вопрос 26. Особенности состава доходов, включаемых в налоговую базу по налогу на прибыль страховыми организациями.
- Вопрос 27. Состав доходов по страхованию в целях налогообложения прибыли.
- Вопрос 28. Состав доходов от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования.
- Вопрос 29. Особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли.
- Вопрос 30. Расходы по страхованию и их состав в целях налогообложения прибыли страховых организаций.
- Вопрос 31. Страховые резервы: порядок образования и влияние на налоговую базу страховщиков.
- Вопрос 32. Расходы по деятельности, связанной с осуществлением операций страхования.
- Вопрос 33. Расходы по ведению дела страховыми организациями в целях налогообложения прибыли.
- Вопрос 34. Порядок исчисления и уплаты НДС страховыми организациями.
- Вопрос 35. Поступления, связанные со страхованием, не облагаемые НДС.
- Вопрос 36. Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами.
- Вопрос 37. Порядок обложения налогом на прибыль доходов от размещения ценных бумаг.
- Вопрос 38. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами.
- Вопрос 39. Порядок обложения дивидендов налогом на прибыль.
- Вопрос 40. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами.
- Вопрос 41. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами: специальные случаи.
- Вопрос 42. Порядок признания расходов при приобретении и реализации ценных бумаг.
- Вопрос 43. Порядок отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, учитываемых для целей налогообложения.
- Вопрос 44. Специфика определения и порядка налогообложения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам.
- Вопрос 45. Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
- Вопрос 46. Состав доходов налогоплательщиков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
- Вопрос 47. Определение расходов налогоплательщиков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
- Вопрос 48. Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами.

- Вопрос 49. Особенности определения налоговой базы при реализации инвестиционного пая, не обращающегося на организованном рынке ценных бумаг.
- Вопрос 50. Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим.
- Вопрос 51. Налогообложение имущества кредитных учреждений.
- Вопрос 52. Ставки налога на имущество организаций, порядок и сроки уплаты.
- Вопрос 53. Сущность, объект и плательщики земельного налога.
- Вопрос 54. Объект налогообложения, порядок и сроки уплаты, ставки транспортного налога.
- Вопрос 55. Характеристика взаимоотношений банков с налоговыми органами.
- Вопрос 56. Порядок взаимодействия налогоплательщиков, банков и налоговых органов при открытии банковских счетов. Понятие банковского счета.
- Вопрос 57. Ответственность банков за неисполнение или ненадлежащее исполнение установленных НК РФ обязанностей.
- Вопрос 58. НДС кредитных операций. Факторинг и НДС. Обложение НДС операций по расчетно-кассовому обслуживанию.
- Вопрос 59. Гарантийные операции: общая характеристика и порядок налогообложения.
- Вопрос 60. Агентские операции коммерческих банков и НДС.
- Вопрос 61. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль страховых организаций.
- Вопрос 62. Учет расходов страховыми организациями кассовым методом и методом начисления.
- Вопрос 63. Процентные расходы, связанные с привлечением средств физических и юридических лиц.
- Вопрос 64. Определение расходов, связанных с кредитной и приравненной к ней деятельностью.
- Вопрос 65. Состав расходов по расчетно-кассовому обслуживанию. Виды расходов по валютным операциям.
- Вопрос 66. Определение расходов, связанных с кредитной и приравненной к ней деятельностью: практические аспекты.
- Вопрос 67. Этапы становления страхового рынка. Операции страховых организаций, не подлежащие обложению НДС. Страховые агенты и страховые брокеры.
- Вопрос 68. Определение налоговой базы по НДС по брокерским и иным посредническим услугам по страхованию и перестрахованию. Поступления страхователей, не включаемые в налоговую базу по НДС.

2.7. Примерная структура экзаменационного билета

Конкретный комплект экзаменационных билетов утверждается кафедрой. В открытом ФОС приводится пример структуры задания.

Образец билета № 1

1. Роль банков в системе налоговых отношений и обязанности банков при налоговом контроле.
2. Особенности налогообложения НДС банковских операций.
3. Выполнить расчетное/ситуационное задание по материалам задач 1–3 с использованием действующей редакции НК РФ.

Образец билета № 2

1. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций.
2. Налогообложение операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок.
3. Выполнить расчетное/ситуационное задание по материалам задач 4–7 с обоснованием налогового решения.

2.8. Методические материалы и критерии оценивания

2.8.1. Общая процедура оценивания

Общий результат по дисциплине формируется как интегральная оценка: текущий контроль — 50%, промежуточный контроль (экзамен) — 50%.

- текущий контроль: участие на практических занятиях — 70 баллов текущего рейтинга; выполнение самостоятельной работы — 30 баллов текущего рейтинга;
- промежуточный контроль: теоретические вопросы — 50 баллов экзаменационного результата; кейс-/расчетное задание — 50 баллов экзаменационного результата.

2.8.2. Критерии устного и письменного опроса

- полнота и корректность раскрытия вопроса;
- правильность использования налоговой и финансовой терминологии;

- способность определить применимые нормы законодательства и официальные источники;
- логичность, аргументированность и самостоятельность вывода.

2.8.3. Критерии решения задач и кейсов

- корректная идентификация налогоплательщика, объекта, налоговой базы и иных юридически значимых обстоятельств — до 25% оценки;
- правильный выбор действующих норм и ставок — до 25%;
- правильность расчетов и последовательность решения — до 35%;
- обоснованность итогового вывода и качество оформления — до 15%.

2.8.4. Критерии реферата/доклада

- соответствие содержания заявленной теме;
- полнота раскрытия темы и корректность используемых понятий;
- логика и структура изложения;
- количество, качество и актуальность использованных источников;
- самостоятельность выполнения, академическая добросовестность и корректное цитирование;
- качество защиты и ответы на вопросы.

2.8.5. Критерии тестирования

90–100% правильных ответов — «отлично»; 75–89% — «хорошо»; 60–74% — «удовлетворительно»; менее 60% — «неудовлетворительно». Если результат тестирования включается в общий рейтинг, он переводится в соответствующую долю текущего контроля.

2.8.6. Критерии итогового экзаменационного ответа

При оценивании учитываются полнота ответа на теоретические вопросы, владение действующим нормативным материалом, качество обоснования и правильность решения кейс-/расчетного задания. Уровни ответа соотносятся с 100-балльной шкалой ДГУ.

Оценка	Баллы	Критерии
Отлично	86–100	Полный, логичный и аргументированный ответ; уверенное применение действующих норм; расчетное/кейс-задание выполнено правильно; выводы обоснованы.
Хорошо	66–85	В целом правильный и полный ответ; допускаются отдельные неточности; практическая часть выполнена преимущественно верно, без существенного искажения результата.
Удовлетворительно	51–65	Раскрыты основные положения, но ответ неполный; имеются ошибки в терминологии, выборе нормы или расчетах; практическое задание выполнено частично.
Неудовлетворительно	0–50	Основное содержание не раскрыто; допущены существенные ошибки; отсутствует понимание порядка формирования исходных данных и налогового расчета либо практическое задание не выполнено.

2.9. Академическая добросовестность и использование генеративных моделей

Письменные работы оцениваются с учетом действующих локальных актов ДГУ об академической добросовестности и проверке заимствований. Использование генеративных моделей допускается только в пределах, установленных преподавателем и локальными правилами ДГУ; при необходимости обучающийся раскрывает факт и способ их использования. Использование генеративной модели не освобождает обучающегося от обязанности проверить нормативные ссылки, расчеты и самостоятельно защитить представленный результат.

2.10. Особые условия проведения оценочных процедур для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ

При необходимости форма, продолжительность и способ предъявления оценочных материалов адаптируются с учетом индивидуальных возможностей обучающегося без снижения требований к планируемым результатам обучения и формируемой компетенции.

3. ЭКСПЕРТНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ (РЕЦЕНЗИЯ) НА ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит», очной и очно-заочной форм обучения рассмотрен на предмет соответствия рабочей программе дисциплины, планируемым результатам обучения, формируемой компетенции ПК-2 (индикатор ПК-2.1), формам текущего контроля и промежуточной аттестации.

В ходе экспертизы оцениваются полнота представления оценочных средств; соответствие заданий содержанию дисциплины; актуальность нормативно-правового материала; валидность и однозначность формулировок; наличие критериев и процедур оценивания; возможность объективной оценки достижения заявленных результатов обучения.

Заключение эксперта:

Эксперт: _____

Организация, должность: _____

Подпись _____ Дата «__» _____ 2026 г.

4. ЛИСТ ВНЕСЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

№	Дата	Раздел/страница	Содержание изменения	Основание (протокол, решение)

Ответственный за актуализацию ФОС: _____

Заведующий кафедрой: _____