

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Абдрахманов Данияр Мавлярович  
Должность: ректор ГБОУ ВО "БАГСУ"  
Дата подписания: 25.10.2023 11:21:57  
Уникальный программный идентификатор:  
6caf317d71a2c7d2f749ed2578795b66901352dd

**Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Башкирская академия государственной службы и управления  
при Главе Республики Башкортостан»**

Кафедра экономики и управления

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
Налогообложение финансового сектора экономики  
Б1.В.ДВ.04.02**

Уровень высшего образования  
**МАГИСТРАТУРА**

Направление подготовки

38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) программы

Экономическая политика

Форма обучения  
Очно-заочная

Уфа 2023

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.04.01 «Налогообложение финансового сектора экономики» /сост. Л.З. Буранбаева - Уфа: ГБОУ ВО «БАГСУ», 2023 год

Рабочая программа предназначена для обучающихся очно-заочной формы обучения по направлению подготовки 38.04.01 Экономика.

РЕКОМЕНДОВАНА заседанием кафедры экономики и управления  
протокол №1(247) от 28 августа 2023 года

Заведующий кафедрой

экономики и управления \_\_\_\_\_ З.Э. Сабирова

Согласовано

Руководитель ОПОП \_\_\_\_\_ З.Э. Сабирова

## Содержание

1 Цели и задачи освоения дисциплины.....	4
2 Требования к результатам обучения по дисциплине.....	4
3 Структура и содержание дисциплины.....	5
3.1 Структура дисциплины.....	5
3.2 Содержание разделов дисциплины .....	6
3.3 Практические занятия (семинары).....	7
4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины.....	8
4.1 Основная литература.....	8
4.2 Дополнительная литература.....	8
4.3 Периодические издания.....	9
4.4 Интернет-ресурсы.....	9
4.5 Методические указания к практическим занятиям (семинарам).....	9
4.6 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий.....	10
5 Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	12
Лист согласования рабочей программы дисциплины.....	15
Дополнения и изменения в рабочей программе дисциплины.....	16
Приложения:	
Фонд оценочных средств	
Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	

## 1 Цели и задачи освоения дисциплины

**Цель** освоения дисциплины - формирование системы теоретических знаний об особенностях налогообложения организаций финансового сектора экономики, а также практических навыков по исчислению налоговых платежей в коммерческих банках, страховых компаниях, инвестиционных фондах, при операциях с ценными бумагами.

### **Задачи:**

- сформировать систему базовых знаний по особенностям налогообложения организаций финансового сектора экономики;
- выработать практические навыки исчисления налоговой базы и сумм налоговых платежей по налогу на прибыль организаций, НДС и другим налогам, сборам коммерческими банками, страховыми компаниями, инвестиционными фондами.

## 2 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код компетенции	Содержание компетенции (или её части)	Индикаторы компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ОПК-1	Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	ОПК-1.1 Использует экономические знания, позволяющие принимать эффективные решения при решении практических и (или) исследовательских задач ОПК-1.2 Дает оценку и интерпретирует результаты исследований в области практических и (или) исследовательских задач	<b><u>Знать:</u></b> - на продвинутом уровне фундаментальную экономическую науку и возможности её применения для решения практических (или) исследовательских задач; <b><u>Уметь:</u></b> - применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки для решения практических и (или) исследовательских задач; <b><u>Владеть:</u></b> навыками решения практических и (или) исследовательских задач с помощью знаний (на продвинутом уровне) фундаментальной

			экономической науки
--	--	--	---------------------

### 3 Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы (72 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов, 3 курс	
	5 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>72</b>	<b>72</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>20</b>	<b>20</b>
Лекции (Л)	8	8
Практические занятия (ПЗ)	12	12
Промежуточная аттестация (зачет)	4	4
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>48</b>	<b>48</b>
- самоподготовка (подработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	<b>10</b>	<b>10</b>
- выполнение индивидуальных творческих заданий;	<b>8</b>	<b>8</b>
- подготовка к практическим занятиям;	<b>10</b>	<b>10</b>
- подготовка к итоговому контролю	<b>20</b>	<b>20</b>
<b>Вид итогового контроля</b>	<b>зачет</b>	<b>зачет</b>

Разделы дисциплины, изучаемые в 5 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов			
		всего	аудиторная работа		внеауд. работа
			Л	ПЗ	
1	Финансовый сектор экономики – его структура и место в современной рыночной экономике	12	2	2	8
2	Особенности налогообложения коммерческих банков	14	2	2	10
3	Особенности налогообложения страховых компаний	14	2	2	10
4	Особенности налогообложения участников инвестиционной деятельности	14	-	4	10

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов			
		всего	аудиторная работа		внеауд. работа
5	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	14	2	2	10
	Контроль - зачет	4	-	-	4
	Всего	72	8	12	48/4

### **3.2 Содержание разделов дисциплины**

#### **Раздел 1 Финансовый сектор экономики – его структура и место в современной рыночной экономике**

Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики как составная часть налоговой политики государства. Необходимость, возможности и границы налогового воздействия на деятельность организаций финансово-кредитной сферы.

Цели, задачи, основные направления и методы налогового регулирования деятельности коммерческих банков, страховых организаций, бирж и инвестиционных фондов.

#### **Раздел 2 Особенности налогообложения коммерческих банков**

Состав налогов, уплачиваемых банками. НДС в банках: облагаемые операции и особенности определения налоговой базы. Операции банков, не облагаемые НДС, условия их освобождения.

Специфика применения налоговых вычетов по суммам НДС, уплаченных банками поставщикам товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов.

Особенности определения банками налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Состав доходов, включаемых в налоговую базу. Специфика определения даты получения доходов по их видам. Особенности обоснования необлагаемых доходов.

Особенности состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

#### **Раздел 3 Особенности налогообложения страховых компаний**

Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями.

Налог на добавленную стоимость по операциям страховых организаций. Операции, не облагаемые НДС, и условия их освобождения.

Особенности определения страховыми организациями налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Состав доходов страховых организаций, включаемых в налоговую базу, и особенности их налогового учета. Состав расходов, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль.

Отчисления в резервы, создаваемые страховыми организациями, и их влияние на налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

#### **Раздел 4 Особенности налогообложения участников инвестиционной деятельности**

Налогообложение рискованных операций инвестиционных институтов. Налогообложение финансовых обязательств инвестиционных институтов перед третьими лицами. Налоговая ответственность финансовых институтов.

Операции инвестиционных фондов, облагаемые и не облагаемые налогом на добавленную стоимость. Акционерные инвестиционные фонды: особенности налогообложения доходов и специфика состава затрат, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль. Порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль и другим налогам.

Паевые инвестиционные фонды: особенности организации и деятельности и их влияние на порядок налогообложения, в том числе по участникам (доверительный управляющий, инвесторы-юридические лица, инвесторы-физические лица): налог на прибыль, НДС, налог на имущество.

#### **Раздел 5 Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами**

НДС: состав облагаемых и необлагаемых операций. Налогообложение доходов от размещения собственных ценных бумаг и ценных бумаг клиентов.

Расходы по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг: особенности учета для целей налогообложения.

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

Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций финансовых результатов от

### **3.3 Практические занятия (семинары)**

#### **Практические занятия (семинары)**

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
Семестр 5			
1	1	Финансовый сектор экономики – его структура и место в современной рыночной экономике	2
2	2	Особенности налогообложения коммерческих банков	2
3	3	Особенности налогообложения страховых компаний	2
4-5	4	Особенности налогообложения участников инвестиционной деятельности	4

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
6	5	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	2
		Итого:	12

#### 4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

1. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственные редакторы Г. Б. Поляк, Е. Е. Смирнова. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 380 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14018-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510688>

2. Налоги и налогообложение : учебник для вузов / Л. Я. Маршавина [и др.] ; под редакцией Л. Я. Маршавиной, Л. А. Чайковской. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 510 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12659-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489253>

3. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 438 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11791-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511244>

4. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 483 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14806-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510902>

5. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 1 : учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15692-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512747>

6. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 475 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15694-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512748>

#### 4.2 Дополнительная литература

1. Агабекян, О. В. Налоговая система Российской Федерации : учебное пособие для вузов / О. В. Агабекян. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 293 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14778-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/520293>

2. Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение : учебник для вузов / Л. Н. Лыкова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 357 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14796-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511461>

3. Мишле, Е. В. Региональные и местные налоги и сборы : учебное пособие для вузов / Е. В. Мишле. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 172 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13926-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516194>

4. Налоги и налоговая система Российской Федерации : учебник и практикум для вузов / Л. И. Гончаренко [и др.] ; ответственный редактор Л. И. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 470 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08916-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510973>

5. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 438 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11791-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511244>

#### **4.3. Периодические издания**

1. Налоговая политика и практика // <http://nalogkodeks.ru/>
2. Журнал «Налоги и налогообложение» // <https://nbpublish.com/ttmag/>
3. Журнал «Налоги» // <http://lawinfo.ru/catalog/magazines/nalogi>
4. Журнал «Налоговые споры» // <https://e.nalspori.ru/>

#### **4.4. Интернет-ресурсы**

1. Министерство финансов Российской Федерации - <http://minfin.ru/ru/>
2. Федеральная налоговая служба - <http://www.nalog.ru/>
3. Федеральная таможенная служба - <http://www.customs.ru>
4. Сайт Центрального Банка Российской Федерации - <http://www.cbr.ru/>
5. Сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>
6. Сайт регионального отделения Федеральной службы государственной статистики - <http://bashstat.gks.ru/>
7. Сайт СПС «Консультант плюс» - <http://www.consultant.ru/>
8. Сайт СПС «Гарант» - <http://www.garant.ru/>

#### **4.5 Методические указания к практическим занятиям (семинарам)**

Практические занятия (семинары) необходимы для контроля преподавателем подготовленности магистрантов; закрепления изученного материала; приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения

дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов.

Подготовка магистранта к занятию осуществляется на основании задания (плана семинара), которое разрабатывается преподавателем на основе рабочей программы и доводится до сведения магистранта своевременно. При подготовке магистранту необходимо усвоить основные вопросы темы семинара. На практических занятиях детально изучаются вопросы, указанные в программе. Практическим занятиям предшествует самостоятельная работа магистрантов, связанная с освоением лекционного материала и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также литературе, рекомендованной преподавателем.

Необходимо помнить, что качество полученного образования в немалой степени зависит от активной роли самого обучающегося в учебном процессе. Обучающийся должен быть нацелен на максимальное усвоение подаваемого лектором материала, после лекции и вовремя специально организуемых индивидуальных встреч он может задать лектору интересующие его вопросы.

В целях успешной подготовки и проведения практических занятий, а также эффективного самостоятельного изучения рекомендованных тем обучающимся необходимо соблюдать следующие основные методические положения.

Практическому занятию должно предшествовать ознакомление с лекцией на соответствующую тему, учебной и дополнительной литературой. Желательно работу по подготовке к практическому занятию выполнять письменно в отдельной тетради.

Формами работы на практических занятиях могут быть: сообщения, доклады, опросы, решение задач, работа с сайтами.

Одна из эффективных форм освоения учебного материала – это подготовка сообщений. Сообщение – это самостоятельная работа, анализирующая и обобщающая публикации по заданной тематике, предполагающая выработку и обоснование собственной позиции автора в отношении рассматриваемых вопросов. Написанию сообщений предшествует изучение широкого круга первоисточников, монографий, статей, обобщение научных точек зрения. Рекомендуемое время сообщения – 10-12 минут.

В отдельных случаях по поручению преподавателя магистранты готовят выступления, в которых особое внимание должно быть уделено дискуссионным вопросам, отражена современная практика развития института реализации и защиты прав человека.

К предстоящему практическому занятию готовятся все обучающиеся. Необходимо регулярно изучать новые публикации по вопросам юридической техники и нормотворческую практику.

Важным является приобщение обучающихся к научно-исследовательской деятельности. Процесс становления ученых находится в прямой зависимости от степени их участия в ней, т.е. от предшествующего развития творческих способностей и исследовательских навыков. Большую пользу может принести участие в проводимых научно-практических конференциях. БАГСУ

приветствуется и поощряется подготовка и публикация обучающимися научных статей.

#### **4.6 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий**

Лекционные и практические занятия проводятся в специализированных аудиториях, которые оборудованы необходимым информационным обеспечением.

#### **Ауд. 304**

450008, г. Уфа, Заки Валиди, 40

Компьютерный класс. Кабинет информационных технологий в юридической деятельности

Учебная аудитория (29 посадочных мест) для проведения занятий семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы

Персональный компьютер – 13 шт. с выходом в Интернет.

Принтер HP Color LJ Pro 200 M25 frw (CF147A) A4 цветной лазерный – 1 шт.

Проектор Beng MW526 DLP 3200Lm WXGA – 1 шт.

Экран на штативе 180x180см Dinon Tripod – 1 шт.

Доска маркерно - магнитная – 1 шт.

Доска классная - 1 шт.

#### **Ауд.310**

450008, г. Уфа, Заки Валиди, 40

Компьютерный класс

Помещение для самостоятельной работы (29 посадочных мест)

Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы

Персональный компьютер – 13 шт. с выходом в Интернет.

Проектор EPSON EB - X500 – 1 шт.

Экран на штативе 180x180см Dinon Tripod – 1 шт.

Доска маркерно - магнитная – 1 шт.

Трибуна настольная – 1 шт.

#### **Ауд. 420**

450008, г. Уфа, Заки Валиди, 40

Кабинет социально-экономических дисциплин

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (68 посадочных мест)

Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы

Доска классная (1 шт.).

Трибуна настольная – 1 шт.

Экран настенный MW – 1 шт.

### **Ауд. 412**

450008, г. Уфа, Заки Валиди, 40

Кабинет экономической теории

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (24 посадочных места)

Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы

Трибуна настольная – 1 шт.

## **5 Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Академия на законном основании располагает материально-техническим обеспечением образовательной деятельности (помещениями и оборудованием) для реализации дисциплины.

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий (включая проведение текущего контроля успеваемости) и промежуточной аттестации, предусмотренных по дисциплине, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

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

Допускается замена оборудования его виртуальными аналогами.

Аудитория	Наименование объекта	Назначение	Перечень основного оборудования
304	Компьютерный класс. Кабинет информационных технологий в юридической	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ),	- персональный компьютер – 13 шт. с выходом в Интернет; - принтер HP Color LJ Pro 200 M25 frw (CF147A) A4 цветной лазерный – 1 шт.;

	деятельности	групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- проектор Beng MW526 DLP 3200Lm WXGA –1 шт.;</li> <li>- экран на штативе 180x180см Dinon Tripod – 1шт.;</li> <li>- доска маркерно - магнитная – 1шт.;</li> <li>- доска классная -1 шт.;</li> <li>- столы, стулья; (29 посадочных мест);</li> <li>- шкаф пенал - 1 шт.;</li> <li>- стол двухтумбовый -1 шт.;</li> <li>- шкаф для документов закрытый 800*420*2100.</li> </ul>
310	Компьютерный класс	Помещение для самостоятельной работы	<ul style="list-style-type: none"> <li>- персональный компьютер – 13 шт. с выходом в Интернет;</li> <li>- проектор EPSON EB - X500 – 1 шт.;</li> <li>- экран на штативе 180x180см Dinon Tripod – 1шт.;</li> <li>- доска маркерно - магнитная – 1шт.;</li> <li>- столы, стулья; (29 посадочных мест);</li> <li>- трибуна настольная – 1 шт</li> </ul>
420	Кабинет социально-экономических дисциплин	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- доска классная (1 шт.);</li> <li>- парты (34 шт.);</li> <li>- трибуна настольная – 1 шт.;</li> <li>- экран настенный MW – 1 шт.;</li> <li>- столы, стулья (68 посадочных мест);</li> <li>- шкаф для документов закрытый 800*420*2100.</li> </ul>
412	Кабинет экономической теории	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- доска классная (1 шт.);</li> <li>- доска маркерно-магнитная – 1шт.;</li> <li>- проектор EPSON EB 530 (1024x768) (1 шт.);</li> <li>- экран для проектора (1 шт.);</li> <li>- парты (12 шт.);</li> <li>- столы, стулья (24 посадочных мест);</li> <li>- трибуна настольная – 1 шт.;</li> <li>- шкаф для документов закрытый 800*420*2100.</li> </ul>

***К рабочей программе прилагаются:***

- Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине (модулю), который разрабатывается в виде отдельного документа.
- Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

**ЛИСТ  
согласования рабочей программы**

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика  
код и наименование

Направленность: Экономическая политика

Дисциплина: Налогообложение финансового сектора экономики

Форма обучения: очно-заочная  
(очная, очно-заочная, заочная)

РЕКОМЕНДОВАНА заседанием кафедры  
Экономики и управления  
наименование кафедры

протокол № \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Ответственный исполнитель, заведующий кафедрой

<small>наименование кафедры</small>	<small>подпись</small>	<small>расшифровка подписи</small>	<small>дата</small>
-------------------------------------	------------------------	------------------------------------	---------------------

*Исполнители:*

<small>должность</small>	<small>подпись</small>	<small>расшифровка подписи</small>	<small>дата</small>
--------------------------	------------------------	------------------------------------	---------------------

<small>должность</small>	<small>подпись</small>	<small>расшифровка подписи</small>	<small>дата</small>
--------------------------	------------------------	------------------------------------	---------------------

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
наименование кафедры      личная подпись      расшифровка подписи      дата

<sup>1</sup>Согласование осуществляется с заведующими теми кафедрами, за которыми закреплены дисциплины (модули), указанные в постреквизитах данной дисциплины (модуля)

**Актуализация рабочей программы дисциплины**

**«Б1.В.ДВ.04.02 Налогообложение финансового сектора экономики» на 20\_\_ год приёма**

Внесенные изменения на 20\_\_ год приёма

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий выпускающей кафедрой

---

---

(подпись, расшифровка подписи)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20.... г.

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

Рабочая программа пересмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры

---

*наименование кафедры*

---

*(дата, номер протокола заседания).*

Преподаватель \_\_\_\_\_ Л.З. Буранбаева

*(подпись)*

Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Башкирская академия государственной службы и управления  
при Главе Республики Башкортостан»**

Кафедра экономики и управления

**Фонд**  
**оценочных средств**  
по дисциплине  
«Налогообложение финансового сектора экономики»

**МАГИСТРАТУРА**

Направление подготовки

38.04.01 Экономика

Форма обучения

Очно-заочная

Уфа 2023

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики».

Составитель: Л.З. Буранбаева

Фонд оценочных средств обсужден на заседании кафедры экономики и управления

Заведующий кафедрой

экономики и управления \_\_\_\_\_ З.Э. Сабирова

Фонд оценочных средств является приложением к рабочей программе по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики».

## Раздел 1 – Паспорт фонда оценочных средств

по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики»

### 1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Очно-заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов, 3 курс	
	5 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>72</b>	<b>72</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>20</b>	<b>20</b>
Лекции (Л)	8	8
Практические занятия (ПЗ)	12	12
Промежуточная аттестация (зачет)	4	4
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>48</b>	<b>48</b>
- самоподготовка (подработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	<b>10</b>	<b>10</b>
- выполнение индивидуальных творческих заданий;	<b>8</b>	<b>8</b>
- подготовка к практическим занятиям;	<b>10</b>	<b>10</b>
- подготовка к итоговому контролю	<b>20</b>	<b>20</b>
<b>Вид итогового контроля</b>	<b>зачет</b>	<b>зачет</b>

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код компетенции	Содержание компетенции (или её части)	Индикаторы компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
-----------------	---------------------------------------	------------------------	---

ОПК-1	Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	<p>ОПК-1.1 Использует экономические знания, позволяющие принимать эффективные решения при решении практических и (или) исследовательских задач</p> <p>ОПК-1.2 Дает оценку и интерпретирует результаты исследований в области практических и (или) исследовательских задач</p>	<p><b><u>Знать:</u></b> - на продвинутом уровне фундаментальную экономическую науку и возможности её применения для решения практических и (или) исследовательских задач;</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки для решения практических и (или) исследовательских задач;</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> навыками решения практических и (или) исследовательских задач с помощью знаний (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки</p>
-------	--	---	---

**Соответствие разделов (тем) дисциплины и контрольно-измерительных материалов, и их количества**

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины (модуля), практики, программы итоговой аттестации	Контрольно-измерительные материалы, количество заданий или вариантов			
		Тестовые задания	Типовые задачи/доклады, рефераты /вопросы	РГР (РГЗ)	Курсовой проект (проект)
1	Финансовый сектор экономики – его структура и место в современной рыночной экономике	-	-/5/6	-	-
2	Особенности налогообложения коммерческих банков	<b>10</b>	<b>6/4/30</b>	-	-
3	Особенности налогообложения страховых компаний	<b>10</b>	<b>2/-/7</b>	-	-
4	Особенности налогообложения участников инвестиционной деятельности	<b>5</b>	<b>2/4/18</b>	-	-
5	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	<b>8</b>	<b>3/1/6</b>	-	-

## Оценочные средства

### Блок А

#### А.0 Фонд тестовых заданий по дисциплине

#### Раздел 2 Особенности налогообложения коммерческих банков

1. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
  - 1) предоставление кредитных ресурсов иностранному банку;
  - 2) оформление кредитного договора;
  - 3) размещение банком привлеченных средств организации от своего имени и за свой счет.
2. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
  - 1) осуществление банком лизинговых операций;
  - 2) кредитование лизинговых операций;
  - 3) консультационные услуги в отношении методики расчета лизинговых платежей;
  - 4) кредитование инвестиционного строительства.
3. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
  - 1) оформление паспорта сделки экспортера;
  - 2) выдача выписок по счетам клиентов;
  - 3) кассовое подкрепление клиентов.
4. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
  - 1) открытие банковского счета клиенту банка;
  - 2) ведение банковского счета;
  - 3) закрытие банковского счета;
  - 4) ни одна из вышеперечисленных.
5. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
  - 1) получение штрафных санкций по договору поставки;
  - 2) получение штрафных санкций по кредитному договору;
  - 3) зачисление драгметаллов на металлический счет клиента;
  - 4) реализация драгметаллов с изъятием их из хранилища банка.
6. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
  - 1) осуществление клиринговых операций;
  - 2) исполнение платежных поручений;
  - 3) выдача выписок по счету «депо»;
  - 4) инкассация в вечернее время суток.
7. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
  - 1) посреднические услуги по операциям купли-продажи иностранной валюты;
  - 2) посреднические услуги по операциям купли-продажи ценных бумаг;
  - 3) посреднические услуги по операциям реализации драгоценных камней.

8. Открытие и ведение ссудных счетов не подлежит обложению НДС при условии, что тариф на открытие и ведение ссудных счетов присутствует в тарифах:

- 1) на расчетно-кассовое обслуживание;
- 2) на открытие и ведение банковских счетов;
- 3) установленных в дополнительном соглашении к кредитному договору.

9. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:

- 1) выдача выписок по счетам клиента;
- 2) инкассация;
- 3) ведение счета «депо»;
- 4) размен денежной наличности.

10. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:

- 1) оформление паспорта сделки экспортера;
- 2) авалирование векселя;
- 3) доверительное управление денежными средствами;
- 4) покупка валюты за счет и по поручению клиента.

### **Раздел 3 Особенности налогообложения страховых компаний**

1. Страховые организации по налогу на имущество обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы:

а) налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу;

- б) налоговую декларацию по налогу;
- в) налоговые расчеты по авансовым платежам.

2. Страховые премии по договорам страхования являются:

- а) расходом страховой организации;
- б) доходом страховой организации;
- в) не включаются в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

3. Налогом на добавленную стоимость не облагаются:

- а) деятельность страховых организаций;
- б) оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями;
- в) оказание услуг страхового брокера.

4. Налоговые ставки по налогу на имущество устанавливаются:

- а) органами местного самоуправления;
- б) законами субъектов Российской Федерации;
- в) Федеральным Законом.

5. Расходами страховой организации являются:

а) суммы уменьшения страхового резерва, образованного в предыдущем отчетном периоде;

- б) страховые премии по договорам страхования;
- в) страховые премии по рискам, переданным в перестрахование.

6. Обложению НДС не подлежит:

- а) оказание услуг по страхованию;

- б) оказание посреднических услуг по страхованию;
  - в) оказание услуг страхового брокера;
  - г) оказание услуг страхового брокера.
7. Не признаются объектом налогообложения по налогу на имущество:
- а) имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление;
  - б) земельные участки и иные объекты природопользования;
  - в) движимое имущество.
8. Страховые премии по рискам, в перестрахование являются:
- а) расходом страховой организации;
  - б) доходом страховой организации;
  - в) не включаются в налоговую базу по налогу на прибыль.
9. В налоговую базу по НДС включаются:
- а) страховые премии по договорам страхования;
  - б) комиссионные вознаграждения при осуществлении услуг страхового брокера;
  - в) проценты, начисленные на депо премии по договорам перестрахования.
10. На каких условиях учредитель передает свое имущество управляющей компании?
- а) на правах аренды;
  - б) на условиях залоговой оферты;
  - в) путем купли-продажи с обязательством совершения обратной сделки;
  - г) на условиях доверительного управления.

#### **Раздел 4 Особенности налогообложения участников инвестиционной деятельности**

1. Кому принадлежит имущество, составляющее ПИФ?
- а) на время доверительного управления имущество принадлежит УК ПИФа на праве доверительной собственности;
  - б) владельцам инвестиционных паев (ИП) на праве личной собственности;
  - в) владельцам ИП на праве общей долевой собственности;
  - г) в зависимости от вида имущества и условий договора.
2. Несут ли владельцы паев (ИП) риск убытков, связанных с изменением рыночной стоимости имущества ПИФа?
- а) нет, не несут;
  - б) да, несут;
  - в) несут, если стоимость их ИП превышает предел, установленный Правительством РФ;
  - г) в зависимости от условий договора.
3. Каков срок действия договора ДУ ПИФом?
- а) не более 5 лет;
  - б) не более 10 лет;
  - в) не более 15 лет;

г) Законодательство РФ не устанавливает требований к сроку действия договора.

4. Какие виды имущества могут быть переданы учредителем ДУ в открытый и интервальный ПИФы?

а) только денежные средства;

б) денежные средства, а также государственные и муниципальные ценные бумаги;

в) денежные средства, а также другие виды имущества, указанные в инвестиционной декларации ПИФа;

г) любое движимое и недвижимое имущество, которое находится в личной собственности учредителя ДУ на законных основаниях.

5. Каков срок формирования ПИФа?

а) не более одного месяца;

б) не более трех месяцев;

в) не более 6 месяцев;

г) не более шести месяцев для закрытого и не более трех месяцев для других типов ПИФов.

## **Раздел 5 Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами**

1. Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими, – это:

а) эмитент;

б) инвестор.

2. Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности (собственник) или ином вещном праве (владелец), называется:

а) инвестором ценных бумаг;

б) эмитентом ценных бумаг.

3. Юридические лица, в том числе кредитные организации, которые осуществляют виды деятельности, указанные в гл. 2 ФЗ «О рынке ценных бумаг», – это:

а) профессиональные участники рынка ценных бумаг;

б) институты коллективного инвестирования;

в) некоммерческие финансовые институты.

4. Деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента, на основании возмездных договоров с клиентом, – это:

а) брокерская деятельность;

б) дилерская деятельность;

в) депозитарная деятельность.

5. Как называется деятельность по совершению сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки/продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам?

- а) брокерская деятельность;
- б) дилерская деятельность;
- в) депозитарная деятельность.

6. Как называется деятельность по осуществлению юридическим лицом от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу, в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц, ценными бумагами?

- а) брокерская деятельность;
- б) дилерская деятельность;
- в) деятельность по управлению ценными бумагами.

7. Деятельностью по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним является:

- а) клиринговая деятельность;
- б) деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- в) депозитарная деятельность.

8. Как называется деятельность по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги?

- а) брокерская деятельность;
- б) дилерская деятельность;
- в) депозитарная деятельность.

## **А.1 Вопросы для опроса**

### **Раздел 1 Финансовый сектор экономики – его структура и место в современной рыночной экономике**

1. Отраслевая структура финансового сектора экономики.
2. Субъекты финансового сектора экономики как налогоплательщики налоговые агенты.
3. Основные виды финансовых операций и механизм их осуществления.
4. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики.
5. Государственные институты, регулирующие финансовый сектор экономики.
6. Задачи, проблемы и пути совершенствования налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики России.

## **А.2 Вопросы для семинара**

### **Раздел 2 Особенности налогообложения коммерческих банков**

1. Роль коммерческих банков налоговой системе как субъектов налоговых отношений.
2. Требования при открытии банковских счетов юридическим и физическим лицам в банках.
3. Порядок и сроки предоставления информации по открытию и закрытию счетов в налоговые органы.
4. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и решений о взыскании налогов и сборов.
5. Очередность платежей по расчетным(текущим) счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при недостаточности денежных средств на счете.
6. Ответственность коммерческих банков за нарушение норм налогового законодательства. Плательщики налога на прибыль организаций
7. Объект налогообложения прибыли коммерческих банков. Налогооблагаемая база.
8. Доходы коммерческих банков от осуществления банковской деятельности
9. Внереализационные доходы в целях налогообложения прибыли банков
10. Расходы в целях налогообложения прибыли коммерческих банков
11. Внереализационные расходы банков в целях налогообложения прибыли
12. Порядок определения доходов и расходов в целях налогообложения прибыли
13. Величина резерва по сомнительным долгам и величина резерва на возможные потери по ссудам
14. Ставка, порядок исчисления и сроки уплаты налога
15. Плательщики налога и объекты налогообложения.

16. Порядок исчисления и уплаты НДС в банке (операции банка, подлежащие налогообложению).
17. Операции банка, освобождаемые от налогообложения НДС.
18. Порядок определения банком налоговой базы НДС.
19. Особенности определения налоговой базы с учетом сумм, связанных с расчетами по оплате услуг (имущества).
20. Порядок исчисления и уплаты НДС.
21. Порядок и способы учета НДС в банке.
22. Налоговые вычеты по НДС.
23. Исчисление НДС по операциям с ценными бумагами.
24. Порядок и сроки уплаты налога. Порядок и сроки представления декларации.
25. Плательщики налога на имущество организаций и объект налогообложения.
26. Объекты, не подлежавшие налогообложению налогом на имущество организаций.
27. Аналитический учет основных средств коммерческих банков.
28. Налоговая база. Порядок определения среднегодовой стоимости имущества банков в целях исчисления налога на имущество предприятий.
29. Налоговый период и налоговая ставка по налогу.
30. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет. Порядок и сроки представления декларации.

### **Раздел 3 Особенности налогообложения страховых компаний**

1. Формы страхования. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями.
2. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по операциям страховых организаций.
3. Классификация доходов в страховом бизнесе.
4. Порядок формирования страховых резервов.
5. Порядок расчета налогооблагаемой базы для налога на прибыль.
6. Налог на прибыль страховых компаний с обособленными подразделениями.
7. Исполнение страховыми организациями обязанностей страховых агентов.

### **Раздел 4 Особенности налогообложения участников инвестиционной деятельности**

1. Налогообложение рискованных операций инвестиционных институтов.
2. Налогообложение финансовых обязательств инвестиционных институтов перед третьими лицами.
3. Операции инвестиционных фондов, облагаемые и не облагаемые налогом на добавленную стоимость.

4. Акционерные инвестиционные фонды: особенности налогообложения доходов и специфика состава затрат, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

5. Порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль и другим налогам.

6. Паевые инвестиционные фонды: особенности организации и деятельности и их влияние на порядок налогообложения, в том числе по участникам (доверительный управляющий, инвесторы-юридические лица, инвесторы-физические лица): налог на прибыль, НДС, налог на имущество.

7. Профессиональные участники рынка ценных бумаг

8. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

9. Брокерская деятельность

10. Дилерская деятельность

11. Деятельность по управлению ценными бумагами

12. Депозитарная деятельность

13. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг

14. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг

15. Налог на прибыль и профессиональные участники рынка ценных бумаг

16. Особенности определения доходов профессиональных участников рынка ценных бумаг при налогообложении прибыли

17. Особенности определения расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг при налогообложении прибыли

18. Особенности исчисления и уплаты НДС профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

## **Раздел 5 Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами**

1. Экономическая сущность налогообложения операций с ценными бумагами.

2. Государственная пошлина при регистрации выпуска ценных бумаг.

3. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

4. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами.

5. Особенности определения доходов и расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг.

6. Совершенствование налогообложения операций с ценными бумагами.

## **Блок В**

### **Типовые задачи для решения:**

## **Раздел 2 Особенности налогообложения коммерческих банков**

**Задание 1.** Правомерно ли требование налогового органа к банку о приостановлении операций по счетам его клиента-организации, если по данным

налогового учета организации-клиента имелся убыток и, соответственно, эта организация не представляла налоговую декларацию по налогу на прибыль?

**Задание 2.** Представленные в банк платежные поручения налогоплательщика на перечисление налога на прибыль организации в бюджет были исполнены в тот же день. Однако в результате технической ошибки в указании КБК (код бюджетной классификации) в электронном платежном документе, составленном банком, налог на соответствующий КБК был зачислен с просрочкой. Налоговый орган привлек банк к ответственности по ст. 133 НК РФ. Правомерно ли данное решение?

**Задание 3.** Определите очередность платежей по документам, находящимся в картотеке организации к расчетному счету:

- 1) платежное поручение на оплату электроэнергии;
- 2) платежное поручение на перечисление заработной платы работников организации на их лицевые счета;
- 3) платежное поручение на перечисление алиментов на счет физическому лицу;
- 4) инкассовое поручение на списание пени по налогу на имущество организаций;
- 5) платежное поручение на перечисление в бюджет налога на доходы физических лиц.

**Задание 4.** По видам доходов коммерческого банка, начислить НДС, подлежащий уплате в бюджет:

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

**Задание 5.** 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.

Определить сумму НДС двумя способами и, соответственно налог на прибыль. Сделать необходимые комментарии.

**Задание 6.** У банка имеется акт судебного пристава о невозможности взыскания ссудной задолженности физического лица по причине отсутствия денежных средств и имущества, на которое можно обратить взыскание в счет погашения долга. Банк имеет также постановление об окончании исполнительного производства в отношении данного физического лица. Может ли банк в целях налогообложения прибыли признать безнадежным долг физического лица, если срок исковой давности по этому долгу еще не истек?

### **Раздел 3 Особенности налогообложения страховых компаний**

**Задание 1.** В течение квартала в страховой организации осуществлялись следующие хозяйственные операции (без учета НДС):

1) получены страховые вознаграждения по договорам страхования - 470 тыс. руб.;

2) получены страховые вознаграждения по договорам сострахования - 328 тыс. руб.;

3) оплачены услуги экспертов-190 тыс. руб.;

4) произведены выплаты вознаграждения страховому агенту-140 тыс. руб.;

5) оплачены коммунальные услуги по офису- 63 тыс. руб.;

6) получены страховые вознаграждения по договорам перестрахования-164 тыс. руб.;

7) получено вознаграждение за предоставление в аренду помещения, принадлежащего страховой организации-150 тыс. руб.;

8) продан автомобиль- 490 тыс. руб.;

9) получены страховые взносы уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков-97 – тыс. руб.;

10) получены страховщиком средства по заключенным в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств соглашению о прямом возмещении убытков от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред-270 тыс. руб.;

11) получены штрафные санкции за нарушение существенных условий договора сострахования-60 тыс. руб.;

12) приобретены компьютеры 170 тыс. руб.

Определить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

**Задание 2.** В течение квартала в страховой организации осуществлялись следующие хозяйственные операции:

- 1) получены страховые вознаграждения по договорам страхования;
- 2) получены страховые вознаграждения по договорам сострахования;
- 3) получены страховые вознаграждения по договорам перестрахования;
- 4) получено вознаграждение за предоставление в аренду помещения, принадлежащего страховой организации;
- 5) продан автомобиль;
- 6) получены страховые взносы уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков;
- 7) получены страховщиком средства по заключенным в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств соглашению о прямом возмещении убытков от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред;
- 8) получены штрафные санкции за нарушение существенных условий договора сострахования.

Определить объект обложения и ставку НДС, сделать необходимые комментарии.

#### **Раздел 4 Особенности налогообложения участников инвестиционной деятельности**

**Задание 1.** Выплата организацией процентного (купонного) дохода по облигациям, находящимся в собственности ПИФа.

Организация «Лето» выплачивает процентный (купонный) доход по облигациям, находящимся в собственности организации «Зима» и ПИФа, в размере 50 000 руб. Определить сумму выплаты организацией процентного (купонного) дохода по облигациям, находящимся в собственности ПИФа и сумму налога на прибыль, подлежащего исчислению и уплате в бюджет.

**Задание 2.** Реализация учредителем инвестиционных паев ПИФа на фондовой бирже (инвестиционные паи обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

Учредителю принадлежит 2500 инвестиционных паев ПИФа «Солнце», купленных им по цене 53 руб. за 1 инвестиционный пай. Учредитель принял решение о погашении вышеуказанных инвестиционных паев. Стоимость, по которой выбывают инвестиционные паи ПИФа «Солнце», - 68 руб. Определить доход учредителя от выбытия инвестиционных паев. Исчислить сумму налога на прибыль с дохода, полученного от погашения инвестиционных паев ПИФа «Солнце» и чистую прибыль учредителя.

#### **Раздел 5 Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами**

**Задание 1.20** апреля 200X г. организация «Альфа» продает организации «Бета» 100 облигаций, приобретенных ранее у эмитента – организации «Гамма» при первичном размещении по номинальной стоимости.

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

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

**Задание 2.** Организация «Гамма» 15 мая 200X г. Приобрела простой беспроцентный вексель за 450 000 руб. номинальной стоимостью 500 000 руб. Срок погашения векселя – 1 ноября 200X г.

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

Определить расчетную цену долговой бумаги при ее реализации.

**Задание 3.** В мае 200X г. физическое лицо приобрело ценные бумаги, а в конце 200X г. продало указанные ценные бумаги, а также ценные бумаги, приобретенные ранее и находившиеся в его собственности более трех лет. С какой суммы дохода физическому лицу необходимо исчислить и уплатить НДФЛ: с дохода от продажи всех ценных бумаг или с дохода от продажи бумаг, приобретенных в 200X г.? Ответ обосновать комментариями.

### **Тематика докладов/ рефератов**

1. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов и сборов в бюджет
2. Организация бухгалтерского и налогового учета в коммерческом банке
3. Налогообложение операций с акциями и облигациями
4. Порядок исчисления и уплаты НДС по договору цессии
5. Налогообложение операций с фьючерсными и форвардными контрактами
6. Структура финансового сектора экономики. Доля организаций данного вида в налоговых доходах бюджета (тенденции за последние 3-5 лет)
7. Сравнительная характеристика налогообложения организаций финансового сектора в РФ и зарубежных странах (возможно по видам организаций).
8. Особенности налоговой ответственности кредитных организаций.
9. Нормативное регулирование финансового сектора экономики.
10. Особенности открытия банковских счетов в целях налогообложения.
11. Порядок налогообложения факторинговой деятельности.
12. Тенденции в налогообложении финансового сектора на 2-3года.

13. Сравнительная характеристика налогообложения пенсионного фонда РФ и негосударственных пенсионных фондов.

14. Сравнительная характеристика учета входного НДС по видам предприятий.

### **Блок С**

С.0 Учебным планом не предусмотрено написание курсовых работ по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики».

### **Блок D**

#### **Вопросы к зачету:**

1. Особенности банков как субъектов налоговых отношений.
2. Права и обязанности банков при уплате налогов.
3. Ответственность банков за соблюдение законодательства о налогах и сборах.
4. Характеристика налогов, уплачиваемых банками / страховыми организациями.
5. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов и сборов в бюджет.
6. Порядок предоставления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности предприятий
7. Налоговые требования на открытие, ведение и закрытие счетов в банке.
8. Организация бухгалтерского и налогового учета в коммерческом банке.
9. Порядок исчисления налога на прибыль в коммерческом банке.
10. Особенности определения доходов банка и их состав.
11. Особенности определения расходов банка и их состав.
12. Порядок и сроки уплаты налога на прибыль в бюджет.
13. Налогообложение операций с акциями и облигациями.
14. Налогообложение операций с векселями.
15. Налогообложение доходов по государственным ценным бумагам.
16. Налог на прибыль по операциям банков в иностранной валюте.
17. Учет при налогообложении величины резерва на возможные потери по ссудам, величины резерва по сомнительным долгам и резерва под обесценение ценных бумаг.
18. Операции банка, облагаемые налогом на добавленную стоимость (НДС).
19. Операции банка, необлагаемые налогом на добавленную стоимость.
20. Методы исчисления налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате банком.
21. Порядок уплаты НДС в бюджет (ставки, сроки).
22. Порядок исчисления и уплаты НДС по операциям с ценными бумагами.
23. Порядок исчисления и уплаты НДС по операциям с иностранной валютой.
24. Порядок исчисления и уплаты НДС по договору цессии.
25. Налоговые вычеты при исчислении НДС банком.

26. Порядок исчисления и уплаты НДС по месту нахождения обособленных подразделений банка.
27. Порядок исчисления и уплаты налога на операции с ценными бумагами.
28. Порядок исчисления и уплаты государственной пошлины банком.
29. Порядок исчисления и уплаты налога на имущество в банке.
30. Местные налоги, уплачиваемые банками и страховыми организациями.
31. Транспортный налог, уплачиваемый банками и страховыми организациями.
32. Особенности налогообложения страховой деятельности.
33. Особенности налогообложения прибыли в страховых организациях.
34. Особенности исчисления и уплаты НДС страховыми организациями.
35. Особенности исчисления и уплаты НДС профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
36. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
37. Особенности налогообложения негосударственных пенсионных фондов.
38. Особенности налогообложения инвестиционных фондов.
39. Особенности налогообложения паевых инвестиционных фондов.
40. Налогообложение операций с фьючерсными и форвардными контрактами.

### **Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины Методические рекомендации по изучению тем**

Тема 1 раскрывает теоретические основы организации и регулирования налогообложения финансового сектора экономики.

Темы 2-5 отражают особенности налогообложения представителей финансового сектора экономики (коммерческих банков, страховых компаний и т.д.) в соответствии с налоговым законодательством РФ.

#### **Методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Самостоятельная работа обучающихся (СРО) направлена на закрепление и углубление освоенного учебного материала, развитие практических умений и навыков.

Виды СРО:

- самоподготовка (подработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);
- самостоятельное изучение раздела № 4;
- подготовка к практическим занятиям;
- решение задач;
- подготовка к итоговому контролю.

В ходе изучения дисциплины предусмотрено выполнение самостоятельной работы в следующих формах:

1. Аудиторная самостоятельная работа (на лекциях, на практических занятиях);
2. Внеаудиторная самостоятельная работа.

К аудиторной самостоятельной работе на лекциях относится:

- написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые термины;
- проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием дефиниций и толкований в тетрадь;
- обозначение вопросов, терминов, материала, который вызывает трудности; пометить их и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе, если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.

К аудиторной самостоятельной работе на практических занятиях (семинарах) относится:

- проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам структуре и содержанию дисциплины;
- конспектирование источников;
- работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, решение казусов (задач) по соответствующей теме.

2. Внеаудиторная самостоятельная работа включает такие формы, как:

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется обучающимся по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

- изучение программного материала дисциплины (работа с учебниками и конспектом лекции);
- изучение рекомендуемой литературы;
- работа с электронными информационными ресурсами и ресурсами Internet;
- составление плана и тезисов ответа на практическом занятии (семинаре);
- выполнение тестовых заданий;
- подготовка докладов и рефератов;
- решение задач;
- подготовка к аттестации.

Контроль за самостоятельной работой обучающихся проходит на семинарских занятиях в формах, предусмотренных планом самостоятельной работы.

## **Методические рекомендации к самостоятельному изучению тем.**

Самостоятельное изучение тем – это вид учебной деятельности, выполняемый учащимся без непосредственного контакта с преподавателем через специальные учебные материалы, предусматривающее прежде всего индивидуальную работу учащихся в соответствии с установкой учебника, программы обучения.

Целью самостоятельного изучения тем является овладение фундаментальными знаниями, опытом творческой, исследовательской работы, проектировочными навыками.

Содержание внеаудиторной самостоятельной работы определяется в соответствии с видами организации самостоятельной (внеаудиторной) работы. В практике самостоятельного изучения тем можно выделить следующие задачи:

- **овладение знаниями:** чтение текста (учебника, дополнительной литературы); составление плана текста; графическое изображение структуры текста; конспектирование текста; выписки из текста; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; анализ содержания Интернет-ресурсов и др.;

- **закрепление и систематизация знаний:** составление плана и тезисов ответа; составление таблиц для систематизации учебного материала; ответы на контрольные вопросы; решение задач или упражнений.

В качестве форм и методов контроля самостоятельного изучения тем могут быть использованы фронтальные опросы на практических занятиях (семинарах), тестирование, зачеты, контрольные работы и др.