

ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОРДОВСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ ИНСТИТУТ»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

УТВЕРЖДЕНО
на Научно-методическом совете
протокол № 1 от « 29 » августа 2017г.

Председатель



Л.А. Коханец

Рабочая программа дисциплины
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА
ЭКОНОМИКИ
(2016 год поступления)

Направление подготовки
38.03.01 «ЭКОНОМИКА»

Профиль
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Квалификация выпускника
Бакалавр

Форма обучения
очная, заочная

Саранск 2017г.

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ДОСТИЖЕНИЕ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1.1. Целью изучения дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» является формирование знаний, умений и навыков на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.

1.2. Задачи освоения дисциплины

Задачами освоения дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» являются:

- изучение теоретических основ налогообложения организаций финансового сектора экономики;
- приобретение навыков обоснования управленческих решений в области налогообложения организаций финансового сектора экономики;
- изучение специфики налогообложения организаций финансового сектора экономики в России.

1.3. Планируемые результаты обучения по дисциплине – перечень формируемых компетенций

Изучение дисциплины обеспечивает овладение следующими компетенциями:

- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2);
- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- теоретические и организационные основы налогообложения организаций финансового сектора экономики, методику расчета и обоснования плановых показателей.

Уметь:

- решать практические задачи в области налогообложения организаций финансового сектора экономики и выполнять плановые расчеты.

Владеть:

- современными методами налогообложения организаций финансового сектора экономики и расчета экономических показателей, необходимых для планирования и составления бухгалтерской и налоговой отчетности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В соответствии с ФГОС ВО учебная дисциплина Б1.В.ДВ.11.02 «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» отнесена к вариативной части БЛОКА 1 «Дисциплины», является дисциплиной по выбору образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Дисциплина логически взаимосвязана с такими учебными дисциплинами как «Налогообложение организаций», «Налоговый учет и отчетность», «Макроэкономическое планирование и прогнозирование», «Налоги и налогообложение», «Налоговое администрирование», «Деньги, кредит, банки» и др.

Освоение компетенций в процессе изучения дисциплины способствует формированию знаний, умений и навыков, позволяющих осуществлять эффективную работу по следующим видам профессиональной деятельности: расчетно-экономическая деятельность.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетные единицы 180 часов.

Дисциплина изучается:

- очная форма обучения – 4 семестр;
- заочная форма обучения – 6 семестр.

Вид промежуточной аттестации: экзамен

Объем дисциплины по видам учебных занятий и учебной работы

Виды учебных занятий и учебной работы	Всего часов	
	Очная форма	Заочная форма
Общее количество часов	180	180
<i>Контактная работа (всего), в том числе:</i>	92	18
Аудиторные занятия (всего)	90	16
Лекции	36	8
Практические, семинарские занятия	54	8
Групповые консультации	1	1
Индивидуальные консультации	1	1
<i>Самостоятельная работа</i>	70	153
<i>Промежуточная аттестация (экзамен)</i>	18	9

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

4.1.1. Темы (разделы) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины	Виды учебных занятий, час.								Коды компетенций	Активные и интерактивные формы занятий	Оценочные материалы
		Лекции		Практические, семинарские занятия		Самостоятельная работа		Всего				
		Очная форма обучения	Заочная форма	Очная форма обучения	Заочная форма	Очная форма обучения	Заочная форма	Очная форма обучения	Заочная форма			
1.	Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	4		6	2	10	22	20	24	(ПК-2) (ПК-3)		опрос, выполнение заданий, доклад
2.	Банк как субъект налоговых отношений	4		8		10	22	22	22	(ПК-2) (ПК-3)		выполнение заданий, опрос
3.	Особенности налогообложения коммерческих банков	4	2	8	2	10	22	22	26	(ПК-2) (ПК-3)	дискуссия	выполнение заданий, опрос, дискуссия
4.	Место и роль страховых организаций в экономике	6		8		10	22	24	22	(ПК-2) (ПК-3)		выполнение заданий, опрос
5.	Особенности налогообложения деятельности страховых организаций	6	2	8	2	10	22	24	26	(ПК-2) (ПК-3)		выполнение заданий, опрос
6.	Особенности налогообложения доходов и операций с ценными бумагами	6	2	8		10	22	24	24	(ПК-2) (ПК-3)		выполнение заданий, опрос, доклад

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины	Виды учебных занятий, час.								Коды компетенций	Активные и интерактивные формы занятий	Оценочные материалы
		Лекции		Практические, семинарские занятия		Самостоятельна я работа		Всего				
7	Особенности налогообложения инвестиционных фондов	6	2	8	2	10	21	24	25	(ПК-2) (ПК-3)		выполнение заданий, опрос, тестирование
Групповые консультации								1	1	(ПК-2) (ПК-3)		
Индивидуальные консультации								1	1	(ПК-2) (ПК-3)		
Вид промежуточной аттестации: экзамен		-	-	-	-	-	-	18	9	(ПК-2) (ПК-3)		
Всего:		36	8	54	8	70	153	180	180	2 шт.		

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

Тема 1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики

Вопросы лекции:

1. Сущность налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики.
2. Особенности налогового воздействия на деятельность организаций финансового сектора экономики.
3. Цели, задачи и основные направления налогового регулирования организаций финансового сектора экономики.

Краткое содержание (аннотация) лекции

Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики как составная часть налоговой политики государства.

Необходимость и границы налогового воздействия на деятельность организаций финансового сектора.

Цели, задачи, основные направления и методы налогового регулирования организаций финансового сектора экономики.

Современные проблемы в области налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики.

Ключевые термины и понятия: финансовый сектор экономики; налоговое регулирование; налоговое воздействие; налоговая политика; налоговое законодательство.

Задания для практического занятия:

1. Цели, основные направления и методы налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики.
2. Возможности и границы налогового воздействия на деятельность организаций финансового сектора экономики.
3. Актуальные проблемы в области налогового регулирования и пути их решения.

На практическом занятии по теме 1, кроме выполнения заданий 1–3, для проведения текущего контроля успеваемости используются оценочные средства из приложения 1:

- вопросы для опроса;
- вопросы для доклада.

Литература:

- основная 1-4;
- дополнительная 1-5.

Тема 2. Банк как субъект налоговых отношений

Вопросы лекции:

1. Сущность коммерческих банков как субъектов налоговых отношений.
2. Роль и значение коммерческих банков в современных условиях хозяйствования.
3. Механизм взаимоотношений банков и налоговых инспекций.

Краткое содержание (аннотация) лекции

Особенность коммерческих банков как субъектов налоговых отношений. Роль коммерческих банков в своевременном и полном поступлении налоговых и иных обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Требования налогового законодательства к процедуре открытия и закрытия банковских счетов организациям и физическим лицам в банках. Порядок взаимоотношений банков и налоговых инспекций по вопросу открытия и закрытия банковских счетов организациям и физическим лицам в банках.

Обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов налоговым органам.

Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины, ответственность коммерческих банков за исполнение норм налогового законодательства.

Ключевые термины и понятия: коммерческие банки; обязательные платежи; внебюджетные фонды; платежная дисциплина, счет налогоплательщика.

Задания для практического занятия:

1. Роль коммерческих банков в обеспечении своевременного поступления налогов в бюджет.
2. Необходимость и порядок регистрации счетов налогоплательщиков в налоговых инспекциях.
3. Порядок предоставления банками информации о финансово-хозяйственной деятельности клиентов.

На практическом занятии по теме 2, кроме выполнения заданий 1–3, для проведения текущего контроля успеваемости используются оценочные средства из приложения 1:

– вопросы для опроса.

Литература:

- основная 1-4;
- дополнительная 1-5.

Тема 3. Особенности налогообложения коммерческих банков

Вопросы лекции:

1. Перечень налогов, уплачиваемых коммерческими банками.
2. Особенности налогообложения добавленной стоимости в коммерческих банках.
3. Особенности налогообложения прибыли коммерческих банков.

Краткое содержание (аннотация) лекции

Состав налогов, уплачиваемых коммерческими банками. Особенности объекта обложения и определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость в коммерческих банках. Операции, не облагаемые НДС и условия их освобождения.

Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль коммерческих банков. Специфика определения налоговой базы. Состав доходов и расходов при расчете налогооблагаемой прибыли.

Особенности исчисления налога на имущество, других налогов коммерческим банком.

Ключевые термины и понятия: налогоплательщик; налог; объект налогообложения; налоговая база; налогооблагаемая прибыль; ставка налога; налоговый период, операции банка, расчеты коммерческого банка с бюджетом, доходы банка, расходы банка.

Задания для практического занятия:

1. Состав налогов, уплачиваемых коммерческими банками.
2. Операции банков, освобождаемые от НДС и операции, облагаемые НДС.
3. Специфика расчетов коммерческого банка с бюджетом по НДС.
4. Состав и специфика доходов банка, учитываемых при налогообложении прибыли.
5. Состав и специфика расходов банка, учитываемых при налогообложении прибыли.

На практическом занятии по теме 3, кроме выполнения заданий 1–5, для проведения текущего контроля успеваемости используются оценочные средства из приложения 1:

- вопросы для опроса;
- вопросы для дискуссии.

Литература:

- основная 1-4;
- дополнительная 1-5.

Тема 4. Место и роль страховых организаций в экономике

Вопросы лекции:

1. Экономическая сущность страхования.
2. Понятие страхового рынка. Роль и место страховых рынков в экономике.
3. Виды страхования. Перестрахование и соцстрахование.

Краткое содержание (аннотация) лекции

Экономическая сущность и категории страхования. Объективная экономическая необходимость использования страхования в условиях рыночной экономики. Финансовая, экономическая, кредитная категории страхования.

Роль и место страховых рынков в экономике. Понятие страхового рынка. Основные экономические законы функционирования страхового рынка. Виды страхования. Перестрахование и сострахование.

Важнейшие понятия страхования: страхователь, страховщик, страховой фонд, страховая ответственность, страховая оценка, страховой тариф.

Ключевые термины и понятия: страхование; страховые рынки; виды страхования; страхователь, страховщик; страховой фонд; страховая оценка.

Задания для практического занятия:

1. Экономическая сущность и категории страхования.
2. Роль и место страховых рынков в экономике.
3. Важнейшие понятия и термины страхования.

На практическом занятии по теме 4, кроме выполнения заданий 1–3, для проведения текущего контроля успеваемости используются оценочные средства из приложения 1:

– вопросы для опроса.

Литература:

- основная 1-4;
- дополнительная 1-5.

Тема 5. Особенности налогообложения деятельности страховых организаций

Вопросы лекции:

1. Финансовые основы страховой деятельности.
2. Виды доходов страховой организации, источники доходов.
3. Состав и структура расходов страховой организации.

4. Особенности исчисления и уплаты НДС страховыми организациями.
5. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль страховыми организациями.
6. Особенности исчисления и уплаты региональных и местных налогов и сборов, уплачиваемых страховыми организациями.

Краткое содержание (аннотация) лекции

Финансовые основы страховой деятельности. Денежный оборот страховой компании. Финансовая устойчивость страховой компании. Виды доходов страховой организации, источники доходов. Состав и структура расходов страховой организации.

Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями.

Особенности объекта обложения и определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость страховыми организациями. Операции, не облагаемые НДС и условия их освобождения.

Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль страховыми организациями. Специфика определения налоговой базы. Состав доходов и расходов при расчете налогооблагаемой прибыли. Резервы, создаваемые страховыми организациями, порядок их использования и особенности учета при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Особенности объекта налогообложения и порядка расчета налоговой базы по региональным и местным налогам и сборам, уплачиваемым страховыми организациями.

Ключевые термины и понятия: страховая деятельность; доход страховщика; расход страховщика; налоговая база; расчет налоговой базы; прибыль страховой организации; резервы страховых организаций.

Задания для практического занятия:

1. Финансовые основы страхования.
2. Состав и структура доходов и расходов страховой организации.
3. НДС: специфика исчисления и уплаты страховыми организациями.
4. Налог на прибыль: специфика исчисления и уплаты страховыми организациями.
5. Региональные и местные налоги: специфика исчисления и уплаты страховыми организациями.

На практическом занятии по теме 5, кроме выполнения заданий 1–5, для проведения текущего контроля успеваемости используются оценочные средства из приложения 1:

- вопросы для опроса;
- вопросы для доклада.

Литература:

– основная 1-4;

– дополнительная 1-5.

Тема 6. Особенности налогообложения доходов и операций с ценными бумагами

Вопросы лекции:

1. Место и роль рынка ценных бумаг в условиях рыночной экономики.
2. Особенности исчисления и уплаты НДС по операциям с ценными бумагами.
3. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль в части доходов от операций с ценными бумагами.
4. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами.
5. Особенности налогообложения прибыли профессиональных участников фондового рынка.

Краткое содержание (аннотация) лекции

Понятие и сущность рынка ценных бумаг. Основные функции рынка ценных бумаг. Законодательные основы регулирования рынка ценных бумаг. Виды ценных бумаг и их отличительные особенности: акции, облигации, сертификаты, векселя, чеки. Участники рынка ценных бумаг. Профессиональные участники рынка ценных бумаг: фондовые биржи, инвестиционные фонды, управляющие компании. Понятие доходности ценной бумаги. Текущая доходность акций и облигаций. Совокупная доходность акции. Конечная доходность облигации.

Особенности объекта обложения и определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость по операциям с ценными бумагами. Операции, не облагаемые НДС и условия их освобождения.

Объект обложения налогом на прибыль в части доходов от операций с ценными бумагами. Специфика расчета финансовых результатов при проведении операций с корпоративными ценными бумагами для целей обложения налогом на прибыль.

Виды доходов по государственным ценным бумагам, особенности их расчета для целей налогообложения и специфика обложения доходов по видам государственных ценных бумаг.

Особенности исчисления налога на доходы физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами.

Особенности налогообложения прибыли профессиональных участников фондового рынка.

Ключевые термины и понятия: операции с ценными бумагами, доходы юридических лиц от операций с ценными бумагами, доходы физических лиц от операций с ценными бумагами.

Задания для практического занятия:

1. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по операциям с ценными бумагами.
2. Налогообложение доходов юридических лиц от операций с ценными бумагами.
3. Налогообложение доходов физических лиц от операций с ценными бумагами.

На практическом занятии по теме 6, кроме выполнения заданий 1–3, для проведения текущего контроля успеваемости используются оценочные средства из приложения 1:

- вопросы для опроса;
- вопросы для доклада.

Литература:

- основная 1-4;
- дополнительная 1-5.

Тема 7. Особенности налогообложения инвестиционных фондов

Вопросы лекции:

1. Паевые инвестиционные фонды как субъекты налоговых отношений.
2. Специфика налогообложения результатов финансово-хозяйственной деятельности паевых инвестиционных фондов.
3. Особенности налогообложения добавленной стоимости в инвестиционных фондах.
4. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль инвестиционными фондами.
5. Особенности расчета и уплаты региональных и местных налогов и сборов инвестиционными фондами.

Краткое содержание (аннотация) лекции

Понятие и основные характеристики паевых инвестиционных фондов. Паевые инвестиционные фонды как субъекты налоговых отношений. Специфика налогообложения результатов финансово-хозяйственной деятельности паевых инвестиционных фондов. Порядок определения стоимости активов и пассивов паевых инвестиционных фондов.

Особенности объекта обложения налогом на добавленную стоимость в инвестиционных фондах.

Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль инвестиционными фондами. Специфика состава затрат, учитываемых при определении налоговой базы.

Специфика расчета налоговой базы по региональным и местным налогам и сборам в инвестиционных фондах.

Ключевые термины и понятия: инвестиционные фонды, паевые фонды, активы и пассивы фондов, доходы от деятельности инвестиционных фондов, доходы от деятельности паевых фондов.

Задания для практического занятия:

1. Основные характеристики инвестиционных и паевых фондов.
2. Порядок определения стоимости активов и пассивов паевых инвестиционных фондов.
3. Особенности налогообложения доходов от деятельности инвестиционных фондов.
4. Особенности налогообложения доходов от деятельности паевых фондов.

На практическом занятии по теме 7, кроме выполнения заданий 1–4, для проведения текущего контроля успеваемости используются оценочные средства из приложения 1:

- вопросы для опроса,
- тестирование.

Литература:

- основная 1-4;
- дополнительная 1-5.

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Учебно-методическое обеспечение	Оценочные материалы
1	Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	1. Сущность и понятие налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики. 2. Основные особенности	1. Аронов А. В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие/Аронов А. В., Кашин В. А., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 576 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=51461 2. Погорелова М. Я. Налоги и налогообложение: Теория и практика: Уч. пос. / Погорелова М. Я. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 205 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=49255 3. Вдовин В. М. Информационные технологии в налогообложении [Электронный ресурс] : Практикум / В. М. Вдовин, Л. Е. Суркова. - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2014. - 248 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=43058	опрос, выполнение заданий, доклад

		<p>налогового воздействия на деятельность организаций финансового сектора экономики.</p> <p>3. Цели, задачи и основные направления налогового регулирования организаций финансового сектора экономики.</p> <p>4. Методы налогового регулирования.</p>	<p>4. Крохина Ю. А. Налоговое право России: Учебник для вузов / Ю.А. Крохина, Н.С. Бондарь, В.В. Гриценко, И.И. Кучеров; Отв. ред. Ю.А. Крохина. - 5-е изд., испр. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 704 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=47843</p> <p>5. Сайт журнала "Российский налоговый курьер" (адрес доступа http://www.rnk.ru/)</p> <p>6. Сайт журнала «Экономический вестник» (адрес доступа http://www.ipm.by/index.pl?topicid=JOURNAL).</p>	
2	Банк как субъект налоговых отношений	<p>1. Порядок взаимоотношений банков и налоговых инспекций.</p> <p>2. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины, ответственность коммерческих банков за исполнение норм налогового законодательства.</p>	<p>1. Баяндурян Г. Л. Федеральные налоги и сборы: Учебное пособие / Г.Л. Баяндурян, А.А. Полиди, М.Л. Осадчук; Под общ. ред. Г.Л. Баяндуряна. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 240 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=396006</p> <p>2. Звонова Е. А. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=466417</p> <p>3. Крохина Ю. А. Налоговое право России: Учебник для вузов / Ю.А. Крохина, Н.С. Бондарь, В.В. Гриценко, И.И. Кучеров; Отв. ред. Ю.А. Крохина. - 5-е изд., испр. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 704 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=478431</p> <p>4. Слепов В. А. Финансы: Учебник / В.А. Слепов, А.Ф. Арсланов, В.К. Бурлачков и др. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 336 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=486501</p> <p>5. Сайт журнала «Экономический вестник» (адрес доступа http://www.ipm.by/index.pl?topicid=JOURNAL).</p> <p>6. Российский портал открытого образования (адрес доступа: https://openedu.ru)</p>	выполнение заданий, опрос
3	Особенности налогообложения коммерческих банков	<p>1. Прочие налоги, уплачиваемые коммерческими банками</p>	<p>1. Погорелова М. Я. Налоги и налогообложение: Теория и практика: Уч. пос. / Погорелова М.Я. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 205 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=492550</p> <p>2. Баяндурян Г. Л. Федеральные налоги и сборы: Учебное пособие / Г.Л. Баяндурян,</p>	выполнение заданий, опрос, дискуссия

			<p>А.А. Полиди, М.Л. Осадчук; Под общ. ред. Г.Л. Баяндуряна. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 240 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=396006</p> <p>3. Звонова Е. А. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=466417</p> <p>4. Слепов В. А. Финансы: Учебник/В.А.Слепов, А.Ф.Арсланов, В.К.Бурлачков и др. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 336 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=486501</p> <p>5. Сайт <u>журнала "Российский налоговый курьер"</u>(адрес доступа http://www.rnk.ru/)</p> <p>6. Российский портал открытого образования (адрес доступа: https://openedu.ru)</p>	
4	Место и роль страховых организаций в экономике	<p>1. Экономическая сущность и категории страхования.</p> <p>2. Понятие страхового рынка. Роль и место страховых рынков в экономике.</p> <p>3. Виды страхования. Перестрахование и сострахование.</p>	<p>1. <u>Аронов А. В.</u> Налоги и налогообложение: Учебное пособие/Аронов А. В., Кашин В. А., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 576 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=514617</p> <p>2. <u>Погорелова М. Я.</u> Налоги и налогообложение: Теория и практика: Уч. пос. / Погорелова М.Я. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 205 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=492550</p> <p>3. Сулягин В. Ю. Финансовая среда предпринимательства: Учебное пособие / В.Ю. Сулягин, М.В. Беспалов, Р.Ю. Черкашнев. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 269 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=443588</p> <p>4. Слепов В. А. Финансы: Учебник/В.А.Слепов, А.Ф.Арсланов, В.К.Бурлачков и др. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 336 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=486501</p> <p>5. Сайт журнала «Экономический вестник» (адрес доступа http://www.ipm.by/index.pl?topicid=JOURNAL).</p> <p>6. Российский портал открытого образования (адрес доступа: https://openedu.ru)</p>	выполнение заданий, опрос
5	Особенности налогообложения деятельности страховых организаций	<p>1. Финансовые основы страховой деятельности.</p> <p>2. Доходы страховой организации.</p> <p>3. Расходы страховой</p>	<p>1. <u>Мешкова Д. А.</u> Налогообложение организаций в Российской Федерации [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / Д. А. Мешкова, Ю. А. Топчи; под ред. д. э .н., проф. А. З. Дадашева. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 160 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=513257</p> <p>2. <u>Баяндурян Г. Л.</u> Федеральные налоги и сборы: Учебное пособие / Г.Л. Баяндурян,</p>	выполнение заданий, опрос

		организации.	<p>А.А. Полиди, М.Л. Осадчук; Под общ. ред. Г.Л. Баяндуряна. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 240 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=396006</p> <p>3. Сулягин В. Ю. Финансовая среда предпринимательства: Учебное пособие / В.Ю. Сулягин, М.В. Беспалов, Р.Ю. Черкашнев. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 269 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=443588</p> <p>4. Крохина Ю. А. Налоговое право России: Учебник для вузов / Ю.А. Крохина, Н.С. Бондарь, В.В. Гриценко, И.И. Кучеров; Отв. ред. Ю.А. Крохина. - 5-е изд., испр. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 704 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=478431</p> <p>5. Сайт журнала "Российский налоговый курьер"(адрес доступа http://www.rnk.ru/)</p> <p>6. Российский портал открытого образования (адрес доступа: https://openedu.ru)</p>	
6	Особенности налогообложения доходов и операций с ценными бумагами	<p>1. Доходы от операций с ценными бумагами как объект обложения налогом на прибыль.</p> <p>2. Доходы по государственным ценным бумагам.</p>	<p>1. Мешкова Д. А. Налогообложение организаций в Российской Федерации [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / Д. А. Мешкова, Ю. А. Топчи; под ред. д. э. н., проф. А. З. Дадашева. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 160 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=513257</p> <p>2. Баяндурян Г. Л. Федеральные налоги и сборы: Учебное пособие / Г.Л. Баяндурян, А.А. Полиди, М.Л. Осадчук; Под общ. ред. Г.Л. Баяндуряна. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 240 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=396006</p> <p>3. Вдовин В. М. Информационные технологии в налогообложении [Электронный ресурс] : Практикум / В. М. Вдовин, Л. Е. Суркова. - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2014. - 248 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=430585</p> <p>4. Крохина Ю. А. Налоговое право России: Учебник для вузов / Ю.А. Крохина, Н.С. Бондарь, В.В. Гриценко, И.И. Кучеров; Отв. ред. Ю.А. Крохина. - 5-е изд., испр. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 704 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=478431</p> <p>5. Сайт журнала "Российский налоговый курьер"(адрес доступа http://www.rnk.ru/)</p> <p>6. Российский портал открытого образования (адрес доступа: https://openedu.ru)</p>	выполнение заданий, опрос, доклад
7	Особенности налогообложения	1. Паявые инвестиционные	<p>1. Баяндурян Г. Л. Федеральные налоги и сборы: Учебное пособие / Г.Л. Баяндурян, А.А. Полиди, М.Л. Осадчук; Под общ. ред.</p>	выполнение заданий, опрос,

инвестиционных фондов	<p>фонды как субъекты налоговых отношений.</p> <p>2. Специфика финансово-хозяйственной деятельности паевых инвестиционных фондов.</p>	<p>Г.Л. Баяндуряна. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 240 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=396006</p> <p>2. <u>Погорелова М. Я.</u> Налоги и налогообложение: Теория и практика: Уч. пос. / Погорелова М.Я. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 205 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=492550</p> <p>3. Вдовин В. М. Информационные технологии в налогообложении [Электронный ресурс] : Практикум / В. М. Вдовин, Л. Е. Суркова. - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2014. - 248 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=430585</p> <p>4. Крохина Ю. А. Налоговое право России: Учебник для вузов / Ю.А. Крохина, Н.С. Бондарь, В.В. Гриценко, И.И. Кучеров; Отв. ред. Ю.А. Крохина. - 5-е изд., испр. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 704 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=478431</p> <p>5. Сайт <u>журнала "Российский налоговый курьер"</u>(адрес доступа http://www.rnk.ru/)</p> <p>6. Российский портал открытого образования (адрес доступа: https://openedu.ru)</p>	тестирование
-----------------------	---	--	--------------

5.2 Методические указания для обучающихся по выполнению самостоятельной работы

Самостоятельная работа по дисциплине предполагает, прежде всего, основательное, детальное изучение теоретических вопросов темы, а также содержание нормативных документов по изучаемой проблематике. Поэтому сначала надо дать четкие, определенные ответы на теоретические вопросы и задания, только после этого можно приступить к решению практических задач.

Студенту необходимо систематически отчитываться о выполнении заданий самостоятельной работы по конкретным темам и получить соответствующую оценку преподавателя.

При подготовке не стоит пытаться заучивать отрывочно ответы на отдельные вопросы, приведенные в программе курса. Студенту следует изучать каждую тему системно и комплексно, чтобы иметь цельное представление о ее содержании. После надлежащего усвоения содержания всех тем курса целесообразно еще раз обратить внимание на отдельные вопросы, изучение которых требует дополнительных усилий.

Студент должен понимать, что прочные знания, умения и навыки налогообложения организаций финансового сектора экономики он может получить, только приложив к этому самостоятельные целенаправленные усилия. Добросовестное изучение лекционного материала, учебной и дополнительной литературы, усвоение смысла и содержания методических и нормативных документов, систематическая подготовка к занятиям при глубокой проработке всех вопросов той или иной темы позволят студенту приобрести знания, умения и навыки, которые необходимы в профессиональной деятельности.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

6.1. Оценочные и методические материалы для проведения текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине

Оценочные и методические материалы приведены в приложении 1.

6.2. Оценочные и методические материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные и методические материалы приведены в приложении 2.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных экономических явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве.

Конспект должен передавать самые существенные моменты лекции и записываться собственными формулировками. Не стоит стремиться записать дословно всю лекцию, используя фразеологические обороты преподавателя, такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы.

В конце лекции полезно задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

На практических занятиях, как правило, заслушиваются выступления докладчиков, решаются ситуационные задачи. После выступления докладчиков (доклады могут сопровождаться презентациями) аудитория делится на команды, которые рассуждают, анализируют источники, делают собственные выводы.

В ходе продуктивного практического занятия между участниками образовательного процесса возникает дискуссия. Дискуссия помогает проверить уровень знаний, умений и навыков обучающихся, выявить недоработки, сформировать необходимые компетенции. Грамотно организованная дискуссия проводится по правилам.

На практических занятиях готовятся, обсуждаются и оцениваются доклады однокурсников. Каждый обучающийся, за период изучения дисциплины, должен подготовить доклад и оценить доклады однокурсников.

Следует помнить, что решение каждой практической задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и завершиться аргументированным выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи.

С целью оценки знаний, умений и навыков предусматривается использование фонда оценочных средств, в том числе выполнение аудиторной контрольной работы, компьютерное тестирование и балльно-рейтинговая система текущего контроля успеваемости обучающихся.

Балльно-рейтинговая система обеспечивает возможность объективно отразить в баллах индивидуальные способности и усилия студентов по освоению учебной дисциплины.

Изучение дисциплины завершается промежуточной аттестацией обучающихся в форме экзамена. Подготовка к экзамену способствует закреплению, углублению, систематизации и применению полученных знаний к решению практических задач. На консультации перед экзаменом преподаватель напоминает студентам об основных требованиях и критериях оценки и отвечает на возникшие у студентов вопросы. Поэтому посещение консультаций обязательно.

На экзамене студент демонстрирует приобретенные в процессе изучения учебной дисциплины знания, умения и навыки.

8. ИЗДАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БИБЛИОТЕЧНЫХ СИСТЕМ: ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Основная литература

1. [Аронов А. В.](http://znanium.com/bookread2.php?book=514617) Налоги и налогообложение: Учебное пособие/Аронов А. В., Кашин В. А., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 576 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=514617>
2. [Баяндурян Г. Л.](http://znanium.com/bookread2.php?book=396006) Федеральные налоги и сборы: Учебное пособие / Г.Л. Баяндурян, А.А. Полиди, М.Л. Осадчук; Под общ. ред. Г.Л. Баяндуряна. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 240 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=396006>
3. [Мешкова Д. А.](http://znanium.com/bookread2.php?book=513257) Налогообложение организаций в Российской Федерации [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / Д. А. Мешкова, Ю. А. Топчи; под ред. д. э. н., проф. А. З. Дадашева. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 160 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=513257>
4. [Погорелова М. Я.](http://znanium.com/bookread2.php?book=492550) Налоги и налогообложение: Теория и практика: Уч. пос. / Погорелова М.Я. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 205 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=492550>

8.2. Дополнительная литература

1. Вдовин В. М. Информационные технологии в налогообложении [Электронный ресурс]: Практикум / В. М. Вдовин, Л. Е. Суркова. - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2014. - 248 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=430585>
2. Звонова Е. А. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=466417>
3. Крохина Ю. А. Налоговое право России: Учебник для вузов / Ю.А. Крохина, Н.С. Бондарь, В.В. Гриценко, И.И. Кучеров; Отв. ред. Ю.А. Крохина. - 5-е изд., испр. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 704 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=478431>
4. Слепов В. А. Финансы: Учебник/В.А.Слепов, А.Ф.Арсланов, В.К.Бурлачков и др. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 336 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=486501>
5. Сутягин В. Ю. Финансовая среда предпринимательства: Учебное пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов, Р.Ю. Черкашнев. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 269 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=443588>

9. ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Российский портал открытого образования (адрес доступа: <https://openedu.ru>),
2. Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ» (адрес доступа: <http://intuit.ru>).
3. Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] <http://ecsocman.hse.ru/>
4. Аналитический еженедельник «Коммерсантъ-Власть» // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] <http://www.kommersant.ru/vlast>
5. Сайт [журнала "Российский налоговый курьер"](http://www.rnk.ru/)(адрес доступа <http://www.rnk.ru/>)
6. Научная электронная библиотека «eLIBRARY.RU» (адрес доступа: <http://elibrary.ru>),
7. Электронная библиотека Гумер: книги, учебники (адрес доступа: <http://www.gumer.info/>).
8. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов // Электронный ресурс [Режим доступа свободный] <http://fcior.edu.ru/>

9.2. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

1. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» (адрес доступа: <http://www.consultant.ru>),
2. Сайт Информационно-правовой системы "Законодательство России" (адрес доступа: <http://www.pravo.msk.rsnet.ru>),

3. Сайт Центрального Банка Российской Федерации (адрес доступа: <http://www.cbr.ru>).
4. Сайт Министерства финансов РФ (адрес доступа: <http://www.minfin.ru/ru/>)
5. Сайт Министерства финансов Республики Мордовия (адрес доступа: <http://minfinrm.ru>)
6. Сайт Федеральной налоговой службы России (адрес доступа: <http://www.nalog.ru>),
7. Сайт Федеральной службы государственной статистики (адрес доступа: <http://www.gks.ru>),
8. Сайт Счетной палаты Российской Федерации (адрес доступа: <http://www.ach.gov.ru>)
9. Сайт Информационного агентства "РосБизнесКонсалтинг" (адрес доступа: <http://www.rbc.ru>)

10. ЛИЦЕНЗИОННОЕ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Microsoft Office 2003; Microsoft Office 2010 Standart; Microsoft Office 2010 Professional Plus,
2. Microsoft Imagine,
3. Eset Nod 32 Antivirus 4,
4. SunRav Test OfficePro 6,

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Занятия лекционного типа, практические занятия, групповые и индивидуальные консультации, текущий контроль и промежуточная аттестация по дисциплине проводятся в учебных аудиториях.

Учебные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории (компьютерная техника с соответствующим программным обеспечением, [видеопроектор](#) для просмотра презентаций, демонстрационный экран).

Для проведения занятий используются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации к рабочей программе учебной дисциплины (презентации к занятиям лекционного типа и практическим занятиям).

Для проведения тестирования используются компьютерные классы, оснащенные персональными компьютерами с лицензионным программным обеспечением.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал, 201 аудитория) оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

12. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья институт обеспечивает:

- 1) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

– размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий;

– присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;

– выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

2) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

– надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;

3) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:

– возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения, а также пребывание в указанных помещениях.

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Категории студентов	Формы
С нарушением слуха	- в печатной форме; - в форме электронного документа;
С нарушением зрения	- в печатной форме увеличенным шрифтом; - в форме электронного документа; - в форме аудиофайла;
С нарушением опорно-двигательного аппарата	- в печатной форме; - в форме электронного документа; - в форме аудиофайла;

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

Оценочные и методические материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

– для студентов с ограниченными возможностями здоровья предусмотрены следующие оценочные материалы:

Категории студентов	Виды оценочных материалов	Формы контроля и оценки результатов обучения
С нарушением слуха	тест	преимущественно письменная проверка
С нарушением зрения	собеседование	преимущественно устная проверка (индивидуально)

С нарушением опорно-двигательного аппарата	решение дистанционных тестов, контрольные вопросы	организация контроля с помощью электронной образовательной среды, проверка письменной работы
--	---	--

– студентам с ограниченными возможностями здоровья увеличивается время на подготовку ответов к зачёту (экзамену), разрешается готовить ответы с использованием дистанционных образовательных технологий.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены институтом или могут использоваться собственные технические средства;

– процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Категории студентов	Формы
С нарушением слуха	- в печатной форме; - в форме электронного документа;
С нарушением зрения	- в печатной форме увеличенным шрифтом; - в форме электронного документа; - в форме аудиофайла;
С нарушением опорно-двигательного аппарата	- в печатной форме; - в форме электронного документа; - в форме аудиофайла;

– перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине обеспечивается выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся:

1. Инструкция по порядку проведения процедуры оценивания предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме, устно с использованием услуг сурдопереводчика);

2. Доступная форма предоставления заданий оценочных средств (в печатной форме, в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа, задания зачитываются ассистентом, задания предоставляются с использованием сурдоперевода);

3. Доступная форма предоставления ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, с использованием услуг ассистента, устно).

При необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Издания электронных библиотечных систем: перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья предоставляются основная и дополнительная учебная литература в виде электронного документа в электронно-библиотечных системах. А также предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература и

специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения:

– учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации – мультимедийное оборудование, специальное оборудование для студентов с нарушениями слуха; источники питания для индивидуальных технических средств;

– учебная аудитория для самостоятельной работы – стандартные рабочие места с персональными компьютерами; рабочее место с персональным компьютером и специальным оборудованием для студентов с нарушениями зрения.

В каждой аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, должно быть предусмотрено соответствующее количество мест для обучающихся с учётом ограничений их здоровья.

В учебные аудитории должен быть обеспечен беспрепятственный доступ для обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.

Составитель(и), к.э.н, доцент
кафедры бухгалтерского учета и
налогообложения



С.В. Стрижова

Рецензент: к.э.н, доцент кафедры
экономики и бизнес информатики



Т.В. Глухова

Заведующий библиотекой



С.Н. Астайкина

Программа одобрена на заседании кафедры бухгалтерского учета и налогообложения «29» августа 2017 года, протокол № 1.

Заведующий кафедрой, к.э.н, ст.
преподаватель кафедры
бухгалтерского учета и
налогообложения



О.В. Мурзаева

**ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОРДОВСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ ИНСТИТУТ»**

Кафедра бухгалтерского учета и налогообложения

УТВЕРЖДЕНО

на Научно-методическом совете
протокол №1 от 29 августа 2017 г.

Председатель



Л.А. Коханец

**ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ
ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА
ЭКОНОМИКИ»**

Направление подготовки
38.03.01 «ЭКОНОМИКА»

Профиль
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Квалификация выпускника
Бакалавр

Форма обучения
Очная, заочная

Саранск 2017

1. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

№ n/n	Контролируемые темы (разделы) дисциплины ¹	Контролируемая компетенция, код	Оценочные материалы ²	
			<i>Наименование</i>	<i>Уровень сложности</i>
1	Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики.	ПК-2 ПК-3	опрос, выполнение заданий, доклад	Репродуктивный Реконструктивный Творческий
2	Банк как субъект налоговых отношений	ПК-2 ПК-3	выполнение заданий, опрос	Репродуктивный
3	Особенности налогообложения коммерческих банков	ПК-2 ПК-3	выполнение заданий, опрос, дискуссия	Репродуктивный Реконструктивный
4.	Место и роль страховых организаций в экономике	ПК-2 ПК-3	выполнение заданий, опрос	Репродуктивный
5.	Особенности налогообложения деятельности страховых организаций	ПК-2 ПК-3	выполнение заданий, опрос	Репродуктивный Реконструктивный
6.	Особенности налогообложения доходов и операций с ценными бумагами	ПК-2 ПК-3	выполнение заданий, опрос, доклад	Репродуктивный Реконструктивный Творческий
7	Особенности налогообложения инвестиционных фондов	ПК-2 ПК-3	выполнение заданий, опрос, тестирование	Репродуктивный Реконструктивный Творческий

2. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Вопросы для опросов репродуктивного уровня сложности (тема 1, тема 2, тема 4,)

Тема 1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики.

1. Цели, основные направления и методы налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики.
2. Возможности и границы налогового воздействия на деятельность организаций финансового сектора экономики.
3. Актуальные проблемы в области налогового регулирования и пути их решения.

Тема 2. Банк как субъект налоговых отношений

1. Роль коммерческих банков в обеспечении своевременного поступления налогов в бюджет.
2. Необходимость и порядок регистрации счетов налогоплательщиков в налоговых инспекциях.
3. Порядок предоставления банками информации о финансово-хозяйственной деятельности клиентов.

Тема 4. Место и роль страховых организаций в экономике

1. Экономическая сущность и категории страхования.
2. Роль и место страховых рынков в экономике.
3. Важнейшие понятия и термины страхования.

2.2. Вопросы для опросов репродуктивного и реконструктивного уровня сложности (тема 3, тема 5, тема 6, тема 7).

Тема 3. Особенности налогообложения коммерческих банков

1. Состав налогов, уплачиваемых коммерческими банками.
2. Операции банков, освобождаемые от НДС и операции, облагаемые НДС.
3. Специфика расчетов коммерческого банка с бюджетом по НДС.
4. Состав и специфика доходов банка, учитываемых при налогообложении прибыли.
5. Состав и специфика расходов банка, учитываемых при налогообложении прибыли.

Тема 5. Особенности налогообложения деятельности страховых организаций

1. Особенности исчисления и уплаты НДС страховыми организациями.
2. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль страховыми организациями.
3. Учет резервов страховых организаций при определении налоговой базы по налогу на прибыль.
4. Особенности исчисления и уплаты региональных и местных налогов и сборов, уплачиваемых страховыми организациями.

Тема 6. Особенности налогообложения доходов и операций с ценными бумагами

1. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по операциям с ценными бумагами.
2. Налогообложение доходов юридических лиц от операций с ценными бумагами.
3. Налогообложение доходов физических лиц от операций с ценными бумагами.

Тема 7. Особенности налогообложения инвестиционных фондов

1. Основные характеристики инвестиционных и паевых фондов.
2. Порядок определения стоимости активов и пассивов паевых инвестиционных фондов.
3. Особенности налогообложения доходов от деятельности инвестиционных фондов.
4. Особенности налогообложения доходов от деятельности паевых фондов.

Шкалы и критерии оценки:

- *оценка «отлично» (5 баллов)* выставляется студенту, если он четко и логически правильно отвечает на вопросы, обосновывает ответ примерами и убедительно доказывает свою точку зрения;

- *оценка «хорошо» (4 балла)* выставляется студенту, если он знает материал, грамотно его излагает, но допускает неточности в ответе на вопросы, может привести примеры и обосновать свои выводы;

- *оценка «удовлетворительно» (3 балла)* выставляется студенту, если он допускает неточности, недостаточно правильные формулировки в изложении материала, испытывает затруднения при ответе на вопросы, не всегда способен подкрепить свои выводы примерами;

- *оценка «неудовлетворительно» (0 баллов)* выставляется студенту, который не знает программного материала, допускает существенные ошибки при ответе на вопросы, не способен подкрепить свой ответ примером.

Темы докладов репродуктивного, реконструктивного и творческого уровня сложности (тема 1, тема 6)

Тема 1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики.

1. Особенности налогового воздействия на деятельность организаций финансового сектора экономики.
2. Основные направления налогового регулирования организаций финансового сектора экономики.
3. Возможности и границы налогового воздействия на деятельность организаций финансового сектора экономики.
4. Актуальные проблемы в области налогового регулирования и пути их решения.

Тема 6. Особенности налогообложения доходов и операций с ценными бумагами

1. Место и роль рынка ценных бумаг в условиях рыночной экономики.
2. Особенности налогообложения прибыли профессиональных участников фондового рынка.
3. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по операциям с ценными бумагами.
4. Актуальные задачи развития российского рынка ценных бумаг, которые могут быть решены с помощью налогового регулирования.
5. Налогообложение доходов юридических лиц от операций с ценными бумагами.
6. Налогообложение доходов физических лиц от операций с ценными бумагами.
7. Совершенствование налогообложения доходов и операций с ценными бумагами.
8. Нормативно-правовая база налогообложения доходов и операций с ценными бумагами.

Шкалы и критерии оценки:

- **оценка «отлично» (10 баллов)** выставляется студенту, если доклад соответствует всем требованиям, есть прямой и исчерпывающий ответ по теме, обнаружено отличное знание и глубокое понимание темы, а также умение пользоваться материалом для раскрытия темы, давать оценку излагаемым фактам, логически последовательно и аргументировано излагать свои мысли, писать правильным и выразительным научным языком. Суждения и аргументы раскрываются с опорой на теоретические положения, выводы и фактический материал;

- **оценка «хорошо» (6 баллов)** выставляется, если доклад содержит необоснованные высказывания по излагаемым вопросам. Студент в целом дает правильный и достаточно полный ответ на тему, обнаруживая хорошее знание проблемы, умение пользоваться материалом, делать необходимые выводы и обобщения, писать правильным литературным языком, но содержащее отдельные неточности в выражении мыслей;

- **оценка «удовлетворительно» (3 балла)** выставляется, если доклад содержит только основного материала, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки в изложении материала; студент испытывает затруднения при ответе на дополнительные вопросы, не всегда способен подкрепить свои выводы примерами из источников;

- **оценка «неудовлетворительно» (0 баллов)** выставляется за доклад, который не соответствует теме или содержит ошибочные суждения.

Перечень вопросов для дискуссии реконструктивного уровня сложности (тема 3)

Тема 3. Особенности налогообложения коммерческих банков

1. Считаете ли вы целесообразным наделять банки выполнением таких не свойственных им функций как предоставление в налоговые органы сведений об открытии (закрытии) счетов клиентам, а также сведений по операциям и счетам клиентов?

2. Каковы, на ваш взгляд, причины освобождения банковских операций от обложения налогом на добавленную стоимость?

3. В последнее время появились предложения вывести банки из числа плательщиков НДС. Выскажите свою позицию по данному предложению.

4. Считаете ли вы справедливым тот факт, что глава 25 НК РФ установила единую для всех налогоплательщиков ставку по налогу на прибыль организаций, в том числе и для банков?

5. Влияет ли налогообложение на принятие инвестором решения о формах инвестирования временно свободных денежных средств: банковский депозит, акции, облигации?

Шкалы и критерии оценки:

- **оценка «отлично» (5 баллов)** выставляется студенту, если четко обоснована актуальность рассматриваемого вопроса, представлен подробный план-конспект ответа на поставленный вопрос, показана логичность и использование причинно-следственных связей, соблюден временной регламент обсуждения, проявлено творчество при подготовке материала, продемонстрировано владение материалом, умение аргументировать ответы на заданные вопросы, использованы примеры из науки и практики, вовлечено максимальное число участников в обсуждение.

- **оценка «хорошо» - (4 балла)** если обоснована актуальность вопроса, представлен сжатый план-конспект ответа на вопрос, соблюден временной регламент обсуждения, проявлено творчество при подготовке материала, приведен один пример из практики, в обсуждении вопроса принимают участие присутствующие.

- **оценка «удовлетворительно» (3 балла)** – если студенту не удалось в полной мере обосновать актуальность обсуждаемого вопроса, представлен

краткий план-конспект ответа на поставленный вопрос, отсутствуют примеры из практики, не проявлены творчество, логичность, причинно-следственные связи в подготовке материала, в обсуждении вопроса не принимают участие присутствующие.

-оценка «неудовлетворительно» (0 баллов) – если студенту не удалось обосновать актуальность рассматриваемого вопроса, частично представлен ответ на вопрос дискуссии, отсутствуют временной регламент обсуждения, примеры из практики, не проявлены творчество, логичность, причинно-следственные связи в подготовке материала, в обсуждении вопроса не принимают участие присутствующие.

Задания для практических занятий репродуктивного, реконструктивного и творческого уровня сложности

Задания для практических занятий представлены в рабочей программе после каждой темы.

Шкалы и критерии оценки выполнения практических заданий:

- оценка «отлично», (5 баллов) выставляется студенту за каждое правильно и в полном объеме выполненное задание
- оценка «хорошо», (4 балла) выставляется студенту за каждое правильно выполненное задание с незначительными погрешностями в выводах.
- оценка «удовлетворительно», (3 балла) выставляется студенту, если расчеты в задании выполнены правильно, но отсутствуют выводы.
- оценка «неудовлетворительно»(0 баллов) – задание не выполнено.

Тестовые задания репродуктивного и реконструктивного уровня сложности (Тема 7)

- 1. Согласно ст.31 НК РФ налоговые органы имеют право требовать документы, служащие для проверки правильности исчисления и своевременности перечисления налоговых платежей, а коммерческие банки:**
 - А. Предоставляют сведения на платной основе
 - Б. Обязаны предоставлять сведения
 - В. Не обязаны представлять запрашиваемые сведения
- 2. Плательщиками налога на прибыль выступают:**
 - А. Центральный банк России
 - Б. Коммерческие банки
 - В. Иностранные банки
- 3. Физическое или юридическое лицо, заключившее договор страхования и уплатившее страховые взносы, благодаря чему**

вступившее со страховщиком в конкретные страховые отношения, является:

- А. Застрахованным
- Б. Выгодоприобретателем
- В. Страхователем

4. Первичным доходом страховой организации является доход от:

- А. Коммерческой деятельности
- Б. Инвестиционной деятельности
- В. Страховой деятельности

5. Себестоимость страховых операций составляют:

- А. Расходы на страховые выплаты
- Б. Отчисления в запасные фонды и страховые резервы
- В. Отчисления в резерв под обесценивание ценных бумаг
- Г. Отчисления на предупредительные мероприятия
- Д. Расходы на ведение дел

6. Объектом обложения налогом на прибыль страховых организаций является:

- А. Валовая прибыль
- Б. Доход от коммерческой деятельности
- В. Доход от страховой деятельности

7. Состав страховых резервов, порядок их образования и использования определяются рядом условий:

- А. Строго целевое назначение
- Б. В соответствии с установленными нормативами
- В. В соответствии с финансовыми возможностями страховщика

8. К расходам, включаемым в себестоимость оказываемых страховых услуг, и иным расходам, учитываемым при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховых организаций относятся затраты:

- А. Отчисления в резерв предупредительных мероприятий
- Б. Страховые выплаты по договорам перестрахования
- В. Расходы на ведение дела
- Г. Расходы, не связанные со страховой деятельностью

9. Особое положение банков в налоговой системе обусловлено тем, что:

- А. Банк - самостоятельный налогоплательщик
- Б. Банк - посредник между налогоплательщиком и государством
- В. Банк - налоговый агент
- Г. А и Б

10. Ценные бумаги представляют собой:

- А. Платежные документы
- Б. Документы произвольной формы, подтверждающие произведенную сделку
- В. Документы установленной формы, дающие владельцу права по отношению к эмитенту бумаг

11. Приобретая акцию, инвестор платит за нее:

- А. Номинальную цену
- Б. Ликвидационную цену
- В. Балансовую цену
- Г. Курсовую цену

12. Налогообложение дивидендов по акциям осуществляется :

- А. У источника их выплаты
- Б. У инвестиционного фонда (получателя)

13. Расчетные (текущие, корреспондентские) и иные банковские счета открываются банками клиентам при представлении:

- А. Свидетельства о государственной регистрации хозяйствующего субъекта
- Б. Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе
- В. А и Б

14. Коммерческие банки:

- А. Являются плательщиками НДС
- Б. Не являются плательщиками НДС
- В. Относятся к категории плательщиков НДС, большинство операций которых не облагается НДС

15. Объектом обложения налогом на прибыль у кредитных учреждений выступает:

- А. Валовая прибыль, уменьшенная (увеличенная) в соответствии с законодательством
- Б. Выручка от реализации
- В. Чистая прибыль

16. Не относятся на затраты, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль коммерческих банков:

- А. Расходы по получению лицензий
- Б. Затраты по созданию филиалов
- В. Расходы по организации и выпуску банком ценных бумаг

17. Сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за принятое страховщиком обязательство возместить материальный ущерб, причиненный застрахованному, называется:

- А. Страховым тарифом
- Б. Страховой оценкой
- В. Страховой премией

18. Доходы страховой организации формируются за счет:

- А. Нестраховой, коммерческой деятельности
- Б. Инвестиций
- В. Страховой деятельности
- Г. Оказания различного рода услуг
- Д. Иное

19. Состав доходов страховщика, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль:

- А. Выручка страховщика
- Б. Прочие поступления от страховой деятельности
- В. Доходы от иной деятельности
- Г. Доходы от торгово-посреднической деятельности

20. Источники отчислений в страховые резервы:

- А. Страховые взносы
- Б. Валовая прибыль
- В. Чистая прибыль
- Г. Доходы
- Д. Расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу

21. Доходы по заключенным срочным сделкам с ценными бумагами (форвардные, фьючерсные контракты, базовым активом по которым являются ценные бумаги и валюта):

- А. Подлежат обложению НДС
- Б. Не подлежат обложению НДС

22. К доходам инвестиционного фонда по основной деятельности относятся:

- А. Дивиденды
- Б. Проценты по финансовым вложениям
- В. Выручка от реализации
- Г. Результат реализации активов

23. Инкассовые поручения налогового органа о взыскании со счетов налогоплательщиков - юридических лиц невнесенных ими налогов в установленные сроки, принимается банком к исполнению:

- А. По согласованию с плательщиком
- Б. Независимо от согласия плательщика
- В. Иное

24. Объектом обложения НДС в деятельности коммерческих банков являются:

- А. Все операции банка
- Б. Банковские операции в соответствии с банковской лицензией
- В. Все операции банка, за исключением лицензируемых банковских операций

25. Относятся на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль коммерческих банков:

- А. Комиссионные на покупку-продажу иностранной валюты;
- Б. Расходы на оплату труда
- В. Штрафы по просроченным межбанковским кредитам

26. Финансовый результат страховых операций страховой организации включает в себя:

- А. Прибыль страховщика
- Б. Убыток страховщика
- В. Прирост резервов
- Г. Отток резервов
- Д. Сумму созданных резервов

27. Финансовый результат страховых операций страховой организации определяется исходя из:

- А. Доходов страховщика
- Б. Расходов страхователя
- В. Расходов страховщика
- Г. Доходов застрахованного

Шкалы и критерии оценки:

- оценка «отлично», (5 баллов) выставляется студенту, если даны правильные ответы от 86-100% тестовых вопросов;
- оценка «хорошо», (4 балла) – 70-85%;
- оценка «удовлетворительно», (3 балла) – 50-69%;
- оценка «неудовлетворительно»(0 баллов) – менее 50%.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Локальные нормативные акты института, регламентирующие процедуры оценивания

1. Положение о формах, периодичности и порядке текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов.
2. Положение о рейтинговой системе оценки знаний студентов.
3. Положение о проведении компьютерного тестирования студентов.
4. Положение о самостоятельной работе студентов.
5. Положение о рабочей программе
6. Положение об оценочных и методических материалах для проведения текущего контроля, промежуточной аттестации и ГИА

Процедура оценивания знаний, умений и навыков обучающихся

В начале изучения дисциплины преподаватель доводит до сведения обучающихся информацию о формах, сроках проведения, шкалах и критериях оценки конкретных заданий; в течение семестра ведет учет текущей успеваемости каждого обучающегося.

Максимальное количество баллов по видам оценочных материалов

№ п/п	Тема	Наименование оценочного материала					Максимальное количество баллов по теме
		Выполнение заданий	Опрос	Доклад	Дискуссия	Тестирование	
1.	Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики.	5	5	10			20
2.	Банк как субъект налоговых отношений	5	5				10
3.	Особенности налогообложения коммерческих банков	5	5				10
4.	Место и роль страховых организаций в экономике	5	5				10
5.	Особенности налогообложения деятельности страховых организаций	5	5		5		15
6.	Особенности налогообложения доходов и операций с ценными бумагами	5	5	10			20

7.	Особенности налогообложения инвестиционных фондов	5	5			5	15
	Максимальное количество баллов по дисциплине	35	35	20	5	5	100

Обучающийся освобождается от экзамена с оценкой:

- «отлично» – если, имеет не менее 85 баллов;
- «хорошо» – если, имеет от 70 до 84 баллов;
- «удовлетворительно» – если, имеет от 55 до 69 баллов.

Обучающийся, имеющий менее 55 рейтинговых баллов, сдает экзамен по дисциплине.

Обучающийся, желающий получить более высокую оценку, чем оценка полученная в результате учета текущей успеваемости обучающегося в балльно-рейтинговой системе – сдает экзамен.

**ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОРДОВСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ ИНСТИТУТ»**

Кафедра бухгалтерского учета и налогообложения

УТВЕРЖДЕНО

на Научно-методическом совете

протокол №1 от 29 августа 2017 г.

Председатель



Л.А. Коханец

**ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(наименование профиля подготовки)

Квалификация выпускника

Бакалавр

Форма обучения

Очная, заочная

Саранск 2017

1. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Перечень типовых контрольных вопросов для оценки знаний на экзамене

1. Сущность налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики.
2. Особенности налогового воздействия на деятельность организаций финансового сектора экономики.
3. Цели, задачи и основные направления налогового регулирования организаций финансового сектора экономики.
4. Сущность коммерческих банков как субъектов налоговых отношений.
5. Роль и значение коммерческих банков в современных условиях хозяйствования.
6. Механизм взаимоотношений банков и налоговых инспекций.
7. Перечень налогов, уплачиваемых коммерческими банками.
8. Особенности налогообложения добавленной стоимости в коммерческих банках.
9. Особенности налогообложения прибыли коммерческих банков.
10. Состав и специфика доходов банка, учитываемых при налогообложении прибыли.
11. Состав и специфика расходов банка, учитываемых при налогообложении прибыли.
12. Операции банков, освобождаемые от НДС и операции, облагаемые НДС. Экономическая сущность страхования.
13. Экономическая сущность и категории страхования.
14. Роль и место страховых рынков в экономике.
15. Важнейшие понятия и термины страхования.
16. Виды доходов страховой организации, источники доходов.
17. Состав и структура расходов страховой организации.
18. Особенности исчисления и уплаты НДС страховыми организациями.
19. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль страховыми организациями.
20. Особенности исчисления и уплаты региональных и местных налогов и сборов, уплачиваемых страховыми организациями.
21. Учет резервов страховых организаций при определении налоговой базы по налогу на прибыль.
22. Место и роль рынка ценных бумаг в условиях рыночной экономики.
23. Особенности налогообложения прибыли профессиональных участников фондового рынка.
24. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по операциям с ценными бумагами.

25. Налогообложение доходов юридических лиц от операций с ценными бумагами.

26. Налогообложение доходов физических лиц от операций с ценными бумагами.

27. Основная характеристика инвестиционных и паевых фондов.

28. Порядок определения стоимости активов и пассивов паевых инвестиционных фондов.

29. Особенности налогообложения доходов от деятельности инвестиционных фондов.

30. Особенности налогообложения доходов от деятельности паевых фондов.

Типовые контрольные задачи для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности на экзамене

Задача 1.

За осуществление расчетов физических лиц с организациями образования банк получил доходы в размере 3% от суммы платежа в 5200 тыс. руб.

18. 06. банк приобрел у другого банка право требования по кредитному договору с ОАО «Зенит» за 1950 тыс. руб. Согласно кредитному договору сумма кредита составила 2000 тыс. руб., процент по кредиту определен в размере 25 % годовых. Кредит был предоставлен 21. 04 текущего года на срок 180 дней (погашен своевременно).

21. 06 банк приобрел у организации право требования по договору поставки продукции с ОАО «Кремень» за 1085 тыс. руб. Право требования по договору с ОАО «Кремень» было реализовано новому кредитору 30. 06 за 1121 тыс. руб.

Определить: налоговую базу и сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет, делая необходимые комментарии.

Задача 2.

Страховая компания в отчетном периоде получила следующие доходы (включая НДС по облагаемым операциям):

1. Доходы от реализации акций – 12 тыс. руб.;
2. Страховые платежи по договорам страхования – 70 тыс. руб.;
3. Сумма возврата страховых резервов – 2 тыс. руб.;
4. Комиссии по договорам сострахования – 9 тыс. руб.;
5. Плата за консультационные услуги – 10 тыс. руб.;
6. Доходы от оказания услуг страховых агентов – 6 тыс. руб.;
7. Дивиденды по акциям – 11 тыс. руб.;
8. Доходы от реализации дисконтных векселей – 3 тыс. руб.;
9. Проценты по векселям – 5 тыс. руб.;
10. Проценты по ОГСЗ – 7 тыс. руб.;
11. Штрафы по договорам на оказание страховых услуг – 1 тыс. руб.

Определить: налоговую базу по НДС и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, делая необходимые комментарии.

Задача 3.

Страховая организация получила следующие доходы:

1. поступления страховых взносов по различным договорам – 150 млн. руб.;
2. возврат страховых резервов, отчисленных в предыдущие периоды – 20 млн. руб.;
3. комиссия по договорам, переданным в перестрахование – 48 млн. руб.;
4. плата за выполнение функции страхового агента – 15 млн. руб.;

5. от перестраховщиков получено 20 млн. руб. в счет возмещения затрат, связанных со страховыми выплатами по договорам, переданным в перестрахование;
6. доходы, полученные от инвестирования временно свободных средств резервов – 15 млн. руб.;
7. были проданы приобретенные за 10 млн. руб. основные производственные фонды с нормативным сроком службы 8 лет, прослужившие 2 года за 7 млн. руб.
- Страховой организацией были произведены следующие виды расходов:
1. передано перестраховщикам по договорам, переданным в перестрахование – 10 млн. руб.
 2. произведены отчисления в резерв превентивных мероприятий – 17 млн. руб.
 3. страхователям выплачены страховые выплаты, как возмещение затрат по договорам в перестраховании – 12 млн. руб.
 4. выплачено предприятиям за выполнение письменных поручений работников – 3 млн. руб.
 5. оплачены услуги адвокатов и детективов – 18 млн. руб.
 6. расходы на рекламу – 1 млн. руб.
- Определить: налоговую базу и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет страховой организацией, делая необходимые комментарии.

Задача 4.

Акционерное общество «А» распределяет в виде дивидендов прибыль в сумме 400 тыс. руб. между своими акционерами (налоговыми резидентами РФ и нерезидентами РФ). При этом ОАО «А» получило 300 тыс. руб. в текущем налогооблагаемом периоде как дивиденды от другого российского акционерного общества, с которых был удержан налог, а так же 60 тыс. руб. дивидендов от иностранной компании «В» (ставка налога в стране выплаты дивидендов 10 %, между Россией и иностранным государством существует договор об избежание двойного налогообложения). Сумма дивидендов, начисляемая иностранным организациям, составляет 80 тыс. руб., физическим лицам – нерезидентам – 65 тыс. руб.

Определите: сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет акционерным обществом в качестве налогоплательщика и налогового агента, делая необходимые комментарии.

Задача 5.

Сумма пенсионных резервов НПФ за отчетный период составила 50 млн. руб. Доход от размещения пенсионных резервов за указанный период составил 7,5 млн. руб. Расходы, связанные с размещением пенсионного резерва, включая вознаграждение управляющей компании и спецдепозитарию, составили 850 тыс. руб. Расходы, связанные с хранением ценных бумаг, в которые размещены резервы фонда, составили 300 тыс. руб. В отчетном периоде отчисления на покупку имущества для осуществления уставной деятельности фонда составили 1,2 млн. руб.

Доходы от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности, составили 830 тыс. руб. расходы по управлению фондом – 570 тыс. руб.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 13 %.

Определить: налоговую базу по налогу на прибыль НПФ и сделать необходимые комментарии.

Шкалы и критерии оценки на экзамене

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, который:

Знает теоретические и организационные основы налогообложения организаций финансового сектора экономики, методику расчета и обоснования плановых показателей.

Умеет решать практические задачи в области налогообложения организаций финансового сектора экономики и выполнять плановые расчеты.

Владеет современными методами налогообложения организаций финансового сектора экономики и расчета экономических показателей, необходимых для планирования и составления бухгалтерской и налоговой отчетности.

Правильно решил задачу.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, который:

Знает теоретические и организационные основы налогообложения организаций финансового сектора экономики, методику расчета и обоснования плановых показателей.

Умеет решать практические задачи в области налогообложения организаций финансового сектора экономики и выполнять плановые расчеты.

Владеет современными методами налогообложения организаций финансового сектора экономики и расчета экономических показателей, необходимых для планирования и составления бухгалтерской и налоговой отчетности, но допускает при ответах некорректности в целом не искажающие сущности рассматриваемых вопросов.

Решил задачу правильно, допустил погрешности в формулировке выводов.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который:

Не в полной мере проявляет теоретические знания налогообложения организаций финансового сектора экономики, методику расчета и обоснования плановых показателей и допускает неточности и нарушение логической последовательности при формулировании ответов на поставленные вопросы.

Не в полной мере умеет и испытывает трудности в процессе решать практические задачи в области налогообложения организаций финансового сектора экономики и выполнять плановые расчеты в.

Частично владеет современными методами налогообложения организаций финансового сектора экономики и расчета экономических показателей, необходимых для планирования и составления бухгалтерской и налоговой отчетности.

Частично справился с решением задачи, но не смог сформулировать выводы по результатам расчетов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который:

Допускает существенные пробелы в теоретических знаниях основ налогообложения организаций финансового сектора экономики, методику расчета и обоснования плановых показателей

Не умеет решать практические задачи в области налогообложения организаций финансового сектора экономики и выполнять плановые расчеты.

Не владеет современными методами налогообложения организаций финансового сектора экономики и расчета экономических показателей, необходимых для планирования и составления бухгалтерской и налоговой отчетности.

Не смог решить задачу.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Локальные нормативные акты института, регламентирующие процедуры оценивания

1. Положение о формах, периодичности и порядке текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов.
2. Положение о рейтинговой системе оценки знаний студентов.
3. Положение о самостоятельной работе студентов.
4. Система менеджмента качества стандарт организации единые требования к оформлению курсовых и выпускных квалификационных работ.
5. Положение о проведении компьютерного тестирования студентов.
6. Положение об оценочных и методических материалах для проведения текущего контроля, промежуточной аттестации и ГИА.

Процедура оценивания знаний, умений и навыков обучающихся на экзамене

В ходе экзамена студент имеет право пользоваться рабочей программой.

Во время экзамена допускается присутствие в аудитории не более 6 обучающихся, запрещается использовать средства связи.

Экзамен проводится по одному экзаменационному билету. Каждый обучающийся самостоятельно выбирает экзаменационный билет один раз посредством произвольного извлечения. В экзаменационные билеты включаются два теоретических вопроса и задача. При подготовке к ответу в устной форме студенты делают необходимые записи по каждому вопросу. На подготовку ответа первому студенту предоставляется 20 минут, остальные экзаменуемые сменяют друг друга и отвечают в порядке очереди. После ответа на все вопросы билета, решения задачи экзаменуемому могут быть заданы дополнительные и уточняющие вопросы.

Оценки «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» означают успешную сдачу экзамена.