

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ФИЛИАЛ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»
(Филиал ФГБОУ ВПО «БГУЭП» в г. Усть-Илимске)



А.В. Бандурист

Программа дисциплины

Налогообложение организаций финансового сектора экономики Б.3. В.12.

Направление подготовки *080100 Экономика*
Профиль подготовки: *Налоги и налогообложение*
Квалификация (степень) выпускника *Бакалавр*
Форма обучения *Очная*

	Очное обучение
Курс	4
Семестр	7
Лекции	34
Практические (семинарские, лабораторные) занятия	17
Самостоятельная работа	57
Всего часов	144
Зачет	7

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛИ ОСОВЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП БАКАЛАВРИАТА.....	4
3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
4.1. Содержание разделов дисциплины.....	8
4.2. Лекционные занятия, их содержание.....	8
4.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание.....	11
4.4. Вид и форма промежуточной аттестации.....	12
5. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	13
6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ.....	14
6.1. Текущий контроль.....	14
6.2. Образцы тестовых заданий и контрольных заданий текущего контроля.....	14
6.3. Примерная тематика эссе.....	15
6.4. Примерные темы курсовых работ, критерии оценивания.....	15
6.5. Методические указания по организации самостоятельной работы.....	15
6.6. Промежуточный контроль.....	16
7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	19
8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	21

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цели освоения дисциплины:

- сформировать у студентов систему знаний в области налогообложения организаций финансового сектора экономики;
- привить навыки применения полученных знаний в практической деятельности;
- оценивать состояние и перспективы развития налоговой системы РФ.

2.МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП БАКАЛАВРИАТА

Данная дисциплина относится к вариативной части профессионального цикла Б.3.В.12. Налогообложение организаций финансового сектора экономики является дисциплиной, которая предназначена для подготовки студентов к профессиональной деятельности в сфере налогообложения. Входные знания, умения и компетенции, необходимые для изучения данного курса, формируются в процессе изучения цикла ГСЭ (Б.1), Теория и история налогообложения и в процессе изучения курса базовой профессиональной части (Б.3): Налогообложение организаций, налогообложение физических лиц, налоговое администрирование.

Данную учебную дисциплину дополняет параллельное освоение следующих дисциплин: Организация и проведение налоговых проверок, Налогообложение участников ВЭД.

Освоение дисциплины позволит подготовиться к дисциплине Производственная (преддипломная) практика.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы.

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций

Компетентностная карта дисциплины

<i>Код компетенции</i>	<i>Компетенция</i>
<i>ОК-5</i>	умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности
ОК-8 (частично)	способен находить организационно-управленческие решения и готов нести за них ответственность
ОК-11 (частично)	осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности
ПК-2	способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-4	способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач
ПК-9 (частично)	способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет
<i>ПК-13</i>	способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

Ключевыми компетенциями, формируемыми в процессе изучения дисциплины являются ОК-5, ПК-2, ПК-4, ПК-13

Уровневое описание признаков компетенции ОК-5:

<i>Уровень освоения</i>	<i>Признаки проявления</i>
Продвинутый (91 – 100 баллов)	Умеет использовать нормативно- правовые документы в области налогообложения в своей деятельности. Способен систематизировать и компоновать нормативно - правовые документы в соответствии с конкретными вопросами использования налогообложения в своей профессиональной деятельности. Умеет анализировать нормативные документы, связанные с налогообложением и смежных профилей деятельности и способен применять их на практике.
Базовый (71 – 90 баллов)	Готов применить нормативно – правовые документы в соответствии с конкретными вопросами налогообложения. Умеет анализировать нормативные документы, связанные с налогами и налогообложением.
Минимальный (41 – 70 баллов)	Имеет представление о нормативно - правовых документах по профилю деятельности в области налогообложения. Может использовать на практике нормативные правовые документы, необходимые для профессиональной деятельности в области налогообложения.

Уровневое описание признаков компетенции ПК-2:

Уровень освоения	Признаки проявления
Продвинутый (91 – 100 баллов)	Способен, ориентируясь на основные направления государственной политики и используя отличные предметные знания, определить необходимую методологию проведения расчетов социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов с точки зрения налогообложения. Учитывает особенности текущего момента, влияющие на конечный результат проводимых расчетов, умеет определять основные и второстепенные факторы. Способен осуществлять методическую разработку проведения расчетной работы в области налогообложения для конкретного субъекта. Может устанавливать межпредметные связи. Умеет грамотно интерпретировать результаты проведенных расчетов и осуществлять прогноз их значений в меняющихся социально-экономических условиях.
Базовый (71 – 90 баллов)	Имеет хорошие предметные знания, специальные экономические знания. Способен самостоятельно определить степень применимости методики расчета экономических показателей к существующей ситуации., произвести необходимые расчеты, проанализировать степень разработанности нормативно-правовой базы в данной области и выбрать адекватные методы расчета. Способен делать обоснованные выводы.
Минимальный (41 – 70 баллов)	Имеет представление о существующей нормативно-правовой базе по вопросам налогообложения, традиционных методах расчета социально-экономических показателей, знаком с основными причинно-следственными связями определенных показателей. Может пересказать учебный материал по предмету.

Уровневое описание признаков компетенции ПК-4:

Уровень освоения	Признаки проявления
Продвинутый (91 – 100 баллов)	Способен, ориентируясь на основные направления развития современной налоговой системы, и используя отличные предметные знания, осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для принятия решений в области налогообложения. Готов анализировать риски, возникающие в процессе налогообложения и их последствия, умеет определять тенденции развития налогообложения. Владеет методами анализа и обработки данных.
Базовый (71 – 90 баллов)	Имеет хорошие предметные знания. Готов самостоятельно проанализировать данные для принятия решений. Готов анализировать налоговые риски и их последствия. Способен доступно изложить содержание предлагаемых вариантов.
Минимальный	Имеет представление о сущности налогообложения,

(41 – 70 баллов)	методах и инструментах реализации, знаком с налоговым законодательством Может дать характеристику видов, уплачиваемых организациями финансового сектора экономики.
------------------	---

Уровневое описание признаков компетенции ПК-13

<i>Уровень освоения</i>	<i>Признаки проявления</i>
Продвинутый (91 – 100 баллов)	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений в сфере налогообложения и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности. Готов, имея отличные предметные знания, рассчитать варианты и определить финансовые последствия принятия управленческих решений при выборе варианта налогообложения. Способен просчитать риски и возможные социально-экономические последствия.
Базовый (71 – 90 баллов)	Имеет хорошие предметные знания. Готов сравнить различные варианты выбора решения в области налогообложения. Может просчитать риски и возможные последствия выбора того или иного варианта налогообложения для участников налоговых отношений.
Минимальный (41 – 70 баллов)	Имеет представление о различных вариантах последствий применения налогового законодательства. Знает о рисках и возможных последствиях принятия управленческих решений

В результате освоения дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» студент должен:

знать:

- теоретические аспекты специфики налогообложения доходов и операций организаций финансового сектора экономики;
- действующий механизм исчисления, взимания и уплаты налога на прибыль, налога на добавленную стоимость и других налогов в банках, страховых компаниях, инвестиционных и негосударственных пенсионных фондах;
- обязанности и ответственность банков по обеспечению своевременного и полного поступления налоговых платежей в бюджет.

уметь:

- анализировать различную нормативно-правовую литературу и сведения, касающиеся вопросов налогообложения;
- исчислять налоговую базу и производить расчеты сумм налоговых платежей, подлежащих внесению в бюджет;
- находить пути решения и оценивать налоговые последствия принимаемых решений;
- проводить аналитические исследования возможных путей совершенствования налогового законодательства.

владеть:

- навыками работы со специальной литературой и применения знаний на практике;
- навыками расчета конкретных видов налогов;
- анализа и оценки принятия управленческих решений в области налогообложения.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 часа).

4.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости
			Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самост. раб.	
1	Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	7	4	1	2	Устные опросы, обсуждение,
2	Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами	7	6	4	6	Устные опросы, обсуждение, тестирование, решение задач
3	Банки как субъект налоговых отношений	7	4	2	4	Устный опрос, обсуждение
4	Особенности налогообложения банков	7	8	4	20	Устный опрос, обсуждение, разбор ситуаций
5	Налоги, уплачиваемые страховщиками	7	8	4	18	Устный опрос, решение задач
6	Налогообложение инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов	7	4	2	7	Устный опрос, решение задач, тестирование
	ИТОГО		34	17	57	

4.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
1.	Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	
1.1	Налоговое регулирование организаций финансового сектора экономики как составная часть налоговой политики государства	Налоговое регулирование организаций финансового сектора экономики как составная часть налоговой политики государства. Необходимость, возможности и границы налогового воздействия на деятельность организаций финансового сектора экономики. Цели и задачи. Основные направления и методы налогового регулирования деятельности коммерческих банков, страховых организаций, инвестиционных и негосударственных пенсионных

		фондов.
1.2	Актуальные вопросы регулирования деятельности банков, страховых компаний, инвестиционных фондов.	Вопросы регулирования деятельности банков, страховых компаний, инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов.
2.	Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами	
2.1	Виды доходов и операций с ценными бумагами, подлежащие налогообложению	Виды доходов и операций с ценными бумагами, подлежащие налогообложению. Государственная пошлина, взимаемая при передаче права на ценные бумаги
2.2	Налогообложение доходов от ценных бумаг: размещение и владение	Налогообложение доходов от размещения собственных ценных бумаг и ценных бумаг клиентов. Особенности учета для целей налогообложения расходов по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг. Доходы, получаемые от владения ценными бумагами
2.3.	Налогообложение доходов от реализации ценных бумаг	Налогообложение доходов от реализации ценных бумаг. Налог на прибыль при операциях с ценными бумагами: обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке. Методы определения стоимости единицы. Особенности определения налоговой базы у профессиональных участников. Финансовые последствия обесценения ценных бумаг. Создание резерва под обесценение ценных бумаг разными категориями налогоплательщиков.
2.4.	Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам.	Виды доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам: процентный доход и доход от реализации. Механизм расчета накопленного купонного дохода для целей налогообложения. Налогообложение дисконтов, процентов по векселям.
2.5.	Налогообложение операций с финансовыми инструментами срочных сделок.	Формирование и налогообложение финансовых результатов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и необращающимися на организованном рынке ценных бумаг по категориям плательщиков. Перенос убытков. Налогообложение по сделкам РЕПО. Налоговый учет.
2.6.	Налог на доходы физических лиц	Особенности исчисления и взимания налога на доходы физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами..
3	Банки как субъект налоговых отношений	
3.1.	Роль банков в обеспечении своевременного и полного поступления налогов в бюджет	Роль банков в обеспечении своевременного и полного поступления налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды. Необходимость регистрации счетов налогоплательщиков в налоговых органах. Требования налогового законодательства к банкам по процедуре

		открытия счетов организациям и физическим лицам. Порядок и сроки предоставления коммерческими банками информации об открытии и закрытии счетов клиентам.
3.2.	Функции банков как субъекта налоговых отношений	<p>Банковская тайна и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы. Порядок и форма запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц.</p> <p>Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды, в том числе решений о взыскании налогов.</p> <p>Права налоговых органов по приостановлению операций по счетам в банке, по ограничению операций по депозитному счету.</p>
3.3.	Ответственность банков за нарушения налогового законодательства	Выполнение банком функций агента. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства.
4.	Особенности налогообложения банков	
4.1	Налог на добавленную стоимость: специфика применения	<p>Состав налогов, уплачиваемых банками.</p> <p>Особенности налогообложения доходов банка налогом на добавленную стоимость:</p> <ul style="list-style-type: none"> -операции, не облагаемые НДС. Условия освобождения. -облагаемые операции и особенности определения налоговой базы. -специфика применения банками налоговых вычетов сумм НДС, уплаченных поставщикам.
4.2.	Особенности определения налога на прибыль	Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль. Состав доходов, включаемых в налоговую базу. Определение даты получения доходов по видам. Особенности обоснования необлагаемых доходов. Особенности состава расходов банков, учитываемых при расчете налога на прибыль. Порядок формирования резервов, их влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль
4.3.	Налогообложение по другим видам налогов	Особенности налогообложения по другим видам налогов.
4.4.	Обзор зарубежной практики налогообложения	Зарубежный опыт в области налогообложения банков
5.	Налоги, уплачиваемые страховщиками	
5.1.	НДС по операциям страховых организаций	<p>Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями.</p> <p>НДС по операциям страховых организаций. Операции, не облагаемые НДС и условия их освобождения.</p>

5.2.	Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль	Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль. Состав доходов страховых организаций, включаемых в налоговую базу и особенности налогового учета. Специфика определения даты признания доходов, включая операции со страхованием и перестрахования. Особенности состава расходов, учитываемых при расчете налога на прибыль. Резервы, их виды, возможности их влияния на размер налога на прибыль.
5.3.	Налогообложение по другим видам налогов	Налогообложение по другим налогам.
5.4.	Зарубежный опыт налогообложения страховых организаций	Зарубежный опыт в области налогообложения страховщиков.
6.	Налогообложение инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов	
6.1.	Налогообложение доходов от деятельности инвестиционных фондов	Особенности налогообложения паевых инвестиционных фондов в зависимости от особенностей организации и деятельности. Операции инвестиционных фондов, облагаемые и необлагаемые налогом на добавленную стоимость. Особенности налогообложения доходов и специфика состава затрат, учитываемых при определении налога на прибыль у акционерных инвестиционных фондов.
6.2.	Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов	Доходы и расходы НПФ, учитываемые при налогообложении прибыли. Особенности исчисления и уплаты НДС негосударственными пенсионными фондами

4.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
Раздел 1.	Занятия 1. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии. Обсуждение особенностей организаций финансового сектора экономики. Опрос по темам: Виды участников рынка ценных бумаг. Понятие кредитных организаций, особенности функционирования. Понятийный аппарат предмета «Страхование». Инвестиционные фонды. Негосударственные пенсионные фонды. Содержание налогового регулирования, формы и направления реализации
Раздел 2.	Занятия 2-3-4-5. Проводится в форме практического занятия с использованием группового анализа ситуаций. Экспресс – опрос по теме. Тестирование. Ситуационный анализ по налогообложению доходов от владения, размещения, купли-продажи. Решение задач на определение налога на прибыль в зависимости от участника рынка ценных бумаг: профессиональный (брокер, дилер), непрофессиональный и вида ценной бумаги. Обсуждение значения учетной

	<p>политики для целей налогообложения. Финансовые инструменты срочных сделок: понятие, виды, подходы к налогообложению. Сделки РЕПО, особенности налогообложения. Налоговый учет. Налогообложение доходов физических лиц.</p>
Раздел 3.	<p>Занятия 6-7. Проводится в форме деловой игры – моделирование ситуаций. Тестирование. Рассмотрение механизма взаимоотношений банков, налоговых органов и налогоплательщиков. Решение задач и обсуждение вопросов по применению мер ответственности за нарушение налогового законодательства.</p>
Раздел 4.	<p>Занятия 8-9-10-11. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии. Общие подходы к налогообложению добавленной стоимости. Обсуждение специфики банковских операций. Перечень операций, облагаемых и необлагаемых операций. Методы расчета НДС. Решение задач. Формирование прибыли. Особенности определения доходов. Расходы банка, их специфика. Резервы, учитываемые для целей обложения налогом на прибыль. Решение задач и обсуждение практики применения налогового законодательства по спорным вопросам. Возможности совершенствования российского законодательства с учетом зарубежного опыта</p>
Раздел 5.	<p>Занятия 12-13. Проводится в форме практического занятия с использованием группового анализа ситуаций. Тестирование. Решение задач на определение НДС и налога на прибыль страховщиков, состраховщиков, перестраховщиков. Обсуждение и разбор ситуаций по применению налогового законодательства. Рассмотрение примеров арбитражной практики. Анализ зарубежного опыта налогообложения страховых организаций.</p>
Раздел 6.	<p>Занятия 14-15. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии. Инвестиционные и негосударственные пенсионные фонды: их виды. Особенности налогообложения. Ситуационный анализ и обсуждение проблем.</p>

4.4 Вид и форма промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится в виде предложения выполнить письменно ответы на заданные вопросы, выбрать наиболее правильный ответ из предложенных тестовых заданий (по определенным темам, включая темы, изученные самостоятельно)..

5. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Лекции с проблемным изложением, лекции-дискуссии, написание докладов, метод моделирования ситуаций, обсуждение конкретных ситуаций.

Доля занятий с использованием активных и интерактивных методов составляет более 50%.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

6.1. Текущий контроль

Текущий контроль рекомендуется осуществлять в соответствии с разработанной рейтинговой системой по дисциплине:

Контрольные мероприятия по дисциплине	Количество баллов	Разделы и темы дисциплины
1. Устные ответы студентов на практических занятиях	30	Темы 1-5
2. Письменные проверочные работы	30	Темы 1-3, 4,5
3. Итоговый тест по дисциплине	20	Темы 1-6
4. Самостоятельная работа в микро-группах	10	Тема 6
5. Подготовка и написание эссе	10	Темы-1-6

6.2. Образцы тестовых и контрольных заданий текущего контроля

Пример тестовых заданий:

Примеры тестовых заданий:

1. Свидетельство о постановке на налоговый учет необходимо предоставить при открытии:
 - 1) расчетного счета;
 - 2) счета «депо»;
 - 3) ссудного счета.
2. Банк обязан сообщить в налоговый орган об открытии или закрытии банковского счета:
 - 1) физического лица;
 - 2) как физических лиц, так и организаций;
 - 3) индивидуального предпринимателя;
 - 4) организаций.
3. Банк обязан представлять налоговым органам информацию:
 - 1) по операциям и счетам организаций;
 - 2) по операциям и счетам физических лиц;
 - 3) о финансовом состоянии организаций.
4. Предоставление налоговым органам информации по операциям и счетам организаций является:
 - 1) правом банка;
 - 2) обязанностью банка;
 - 3) обязанностью банка при наличии мотивированного запроса налогового органа.
5. 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.
6. НДС в коммерческом банке не облагаются операции по:
 - 1) инкассации денежных средств;
 - 2) предоставлению в аренду специально оборудованных помещений для хранения ценностей;
 - 3) расчетно - кассовому обслуживанию клиентов

7. Расходы банка на приобретение оружия и иных средств защиты относятся на:
 - 1) расходы, учитываемые при формировании налоговой базы по налогу на прибыль текущего отчетного периода;
 - 2) расходы, уменьшающие налоговую базу в течение установленного срока через амортизационные отчисления;
 - 3) прибыль после налогообложения.
8. Расходом для целей налогообложения прибыли банков признаются:
 - 4) фактически выплаченные проценты;
 - 5) фактически начисленные проценты;
 - 6) проценты, начисленные по долговому обязательству в пределах установленных лимитов.
9. Доходами страховой организации являются:
 - 1) суммы уменьшения страхового резерва, образованного в предыдущем отчетном периоде;
 - 2) страховые премии по договорам страхования;
 - 3) страховые премии по рискам, переданным в перестрахование.
10. Расходами страховой организации являются:
 - 1) суммы уменьшения страхового резерва, образованного в предыдущем отчетном периоде;
 - 2) страховые премии по договорам страхования;
 - 3) страховые премии по рискам, переданным в перестрахование.

6.3 Примерная тематика эссе

1. Какие актуальные проблемы развития российской банковской системы могут быть решены с помощью налогового регулирования?
2. Актуальные задачи развития российского рынка ценных бумаг, которые могут быть решены с помощью налогового регулирования.
3. Каковы, на Ваш взгляд, причины освобождения банковских операций от обложения налогом на добавленную стоимость?
4. В последнее время появились предложения вывести банки из числа плательщиков НДС. Выскажите свою позицию по данному вопросу.
5. Считаете ли Вы справедливым тот факт, что глава 25 Налогового кодекса РФ установила единую для всех налогоплательщиков ставку налога на прибыль, в том числе и для банков?
6. Оказывает ли сегодня налогообложение влияние на стоимость привлеченных средств посредством выпуска долговых обязательств?
7. Влияет ли налогообложение на принятие инвестором решения о формах инвестирования временно свободных денежных средств: банковского депозита, акций, облигаций?

6.4 Примерные темы курсовых работ, критерии оценивания

Выполнение курсовой работы не предусмотрено

6.5. Методические указания по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа заключается:

- в самостоятельной подготовке студента к лекции – чтение конспекта предыдущей лекции. Это помогает лучше понять материал новой лекции, опираясь на предшествующие знания. В начале лекции проводится устный или письменный экспресс-опрос студентов по содержанию предыдущей лекции;

- в подготовке к практическим занятиям по основным и дополнительным источникам литературы;
- в выполнении домашних заданий;
- в самостоятельном изучении отдельных тем или вопросов по нормативно-правовой базе, судебным решениям;
- в выполнении контрольных мероприятий по дисциплине;
- в подготовке эссе, рефератов, докладов.

6.6. Промежуточный контроль

Промежуточный контроль проводится в виде устного зачета или зачетного теста (по всему курсу, включая темы, изученные самостоятельно). Максимальный балл за устный ответ или тест на зачете составляет 20 баллов.

Допуск к зачету – выполнение контрольных мероприятий. Рейтинговая оценка по дисциплине ставится на основании выполнения зачетного задания, а также учета баллов текущего контроля.

По результатам контрольных работ проводится аттестация студентов, а ее результаты сообщаются в деканат.

Образцы тестов, заданий

Письменные проверочные работы проводятся на практическом занятии, как в виде тестирования, так и в виде открытых вопросов и заданий.

Примеры тестовых заданий:

- 1) к доходам от размещения ценных бумаг относятся:
 - a) дивиденды по акциям;
 - b) эмиссионный доход;
 - c) проценты(дисконты) по долговым обязательствам
- 2) налогообложение доходов за выполнение агентских функций по размещению ценных бумаг других эмитентов производится по ставке:
 - a) 9%
 - b) 15%
 - c) 20%
 - d) дифференцированно в зависимости от того, чьи (иностранных или российских организаций) ценные бумаги размещаются
- 3) датой совершения сделки с ценной бумагой вне организованного рынка в соответствии с Налоговым кодексом является:
 - a) последний день отчетного периода;
 - b) дата передачи ценной бумаги;
 - c) дата подписания договора
- 4) сделки с РЕПО могут осуществляться только:
 - a) с эмиссионными ценными бумагами
 - b) с неэмиссионными ценными бумагами
 - c) с инструментами срочных сделок, базисным активом которых является валюта

Примеры открытых вопросов:

1. Что понимается под товарами (работами, услугами), отгруженными за налоговый период, при определении банками пропорции для принятия к вычету НДС по приобретенным товарно-материальным ценностям?
2. В чем заключаются особенности и принципиальное отличие в определении доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов при размещении пенсионных резервов и осуществлении уставной деятельности.
3. Какова очередность списания денежных средств со счета клиента банка?

Примеры заданий:

В отчетном периоде банк получил доходы в размере 170 тыс. руб., в т.ч. (включая НДС):

- 1) проценты по кредитам - 80 тыс. руб.;
- 2) плата за установку системы «клиент-банк» - 3 тыс. руб.;
- 3) комиссии за открытие счетов юридическим лицам - 6 тыс. руб.;
- 4) комиссии за выдачу банковских гарантий - 7 тыс. руб.;
- 5) плата за ведение счетов депо - 9 тыс. руб.;
- 6) штрафы, полученные по договору аренды - 1 тыс. руб.;
- 7) комиссия за оформление паспорта сделки экспортера - 4 тыс. руб.;
- 8) плата за продажу валюты за счет и по поручению клиента - 5 тыс. руб.;
- 9) премия по опциону - 11 тыс. руб.;
- 10) комиссия за брокерское обслуживание - 2 тыс. руб.;
- 11) прочие - 42 тыс. руб. (НДС не облагаются).

Банк осуществил расходы в размере 140 тыс. руб., в т.ч. облагаемые НДС 40 тыс. руб. (включая НДС).

Определите: сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, по методу удельного веса и сумму НДС, относимую на расходы, и сделайте необходимые комментарии.

Перечень вопросов к зачету:

1. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами, в том числе полученных иностранными юридическими лицами.
2. Особенности расчета и налогообложения процентных доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам.
3. Налогообложение финансовых результатов от размещения, владения и продажи государственных процентных (купонных) облигаций коммерческими банками.
4. Влияние механизма формирования резерва на возможные потери на налоговую базу по налогу на прибыль по категориям налогоплательщиков.
5. Налогообложение доходов физических лиц по операциям реализации ценных бумаг.
6. Особенности определения и налогообложения финансовых результатов по операциям реализации ценных бумаг профессиональными участниками фондового рынка, занимающимися и не занимающимися дилерской деятельностью.
7. Налогообложение доходов от размещения и владения ценными бумагами.
8. Налогообложение операций с финансовыми инструментами срочных сделок (фьючерсов, форвардных и опционных контрактов).
12. Порядок определения и налогообложения финансовых результатов по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на ОРЦБ.
13. Объект налогообложения и особенности исчисления налоговой базы по НДС в банках. Необлагаемые операции.
14. Особенности применения механизма налогового вычета суммы НДС, уплаченной поставщикам, коммерческими банками.
15. Налог на прибыль коммерческих банков: плательщики, объект налогообложения, ставки.
16. Особенности исчисления налоговой базы по налогу на прибыль коммерческими банками.
17. Состав доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль банков.
18. Состав расходов, учитываемых при расчете налоговой базы для исчисления налога на прибыль банков.

19. Влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль коммерческих банков порядка создания и использования резервов на возможные потери и по сомнительным долгам.
20. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами.
21. Состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли инвестиционными компаниями (доверительный управляющий — юридическое лицо).
22. Влияние на механизм налогообложения особенностей организации и деятельности паевых инвестиционных фондов.
23. Особенности налогообложения доходов участников паевых инвестиционных фондов.
24. Особенности исчисления и уплаты НДС страховыми организациями.
25. Состав доходов страховых организаций при определении налоговой базы по налогу на прибыль.
26. Состав расходов страховых организаций при определении налоговой базы по налогу на прибыль.
27. Влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль страховых организаций порядка создания и использования резервных фондов различного назначения.
28. Роль банков в обеспечении своевременного и полного поступления в бюджет налогов и сборов.
29. Требования налогового законодательства по процедуре открытия банками счетов организациям и предпринимателям.
30. Порядок, форма запроса и сроки представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
31. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов и решений о взыскании налогов и сборов, в том числе при недостаточности средств на счета налогоплательщиков.
32. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства.
33. Особенности коммерческих банков как субъектов налоговых отношений.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература

1. Налоговый кодекс РФ (части первая и вторая) в посл. ред.
2. Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Учебник - М.: Рид Групп, 2012. - 304 с. - (Национальное экономическое образование)
3. Дадашев А.З. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации: учебное пособие / А.З. Дадашев. - М.: «Книжный мир», 2008. - 88 с.
4. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации. Учебное пособие [Электронный ресурс] / Дадашев А. З. - Электрон. текстовые дан. - М.: Книжный мир, 2008. - 88 с. - Режим доступа : <http://www.biblioclub.ru/book/89677/>. - ISBN 978-5-8041-0330-0.
5. Содномова С.К. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: уч. пос.: Иркутск, Изд-во БГУЭП, 2009. - 149 с.
6. Шувалова, Е.Б. Налогообложение в страховом деле. Учебно-методический комплекс [Электронный ресурс] / Шувалова Е. Б. - Электрон. текстовые дан. - М.: Евразийский открытый институт, 2011. - 63 с. - Режим доступа : <http://www.biblioclub.ru/book/90624/>. - ISBN 978-5-374-00159-4.
7. Шувалова, Е.Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики. Учебное пособие [Электронный ресурс] / Шувалова Е. Б. - Электрон. текстовые дан. - М.: Дашков и Ко, 2012. - 176 с. - Режим доступа : <http://www.biblioclub.ru/book/115772/>. - ISBN 978-5-394-01622-6.

б) дополнительная литература

1. Гражданский кодекс РФ (части первая и вторая) в посл. ред.
2. Катунькин, А. Специфика банковского налогообложения [Электронный ресурс] / Катунькин А. - Электрон. текстовые дан. - М.: Лаборатория книги, 2010. - 137 с. - Режим доступа : <http://www.biblioclub.ru/book/96687/>. - ISBN 978-5-905845-18-5.
3. Федеральный закон РФ от 29.11.01. №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (с изменениями)
4. Федеральный закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» (в посл. ред.)
5. Федеральный закон РФ от 03.02.96. №17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (в посл. ред.)
6. Федеральный закон РФ от 22.04.96. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в посл. ред.)
7. Федеральный закон от 25 окт. 2001 г. №137-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»
8. Федеральный закон от 23 дек. 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
9. Федеральный закон 30 дек. 2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях»
10. Об утверждении положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и обязательств. Приказ Минфина РФ от 02.11.2001 № 90н // КонсультантПлюс: Версия Проф.
11. Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Приказ Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н.
12. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Приказ ГТК РФ от 27.05.2004 № 615 (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.05.2004 № 5803) // КонсультантПлюс: Версия Проф.

в) Интернет-ресурсы

1. Сайт ФНС России: <http://www.nalog.ru>
2. Сайт управления ФНС по Иркутской области: <http://www.r38.nalog.ru>
3. Сайт Федерального казначейства: <http://www.roskazna.ru>
4. Сайт Министерства финансов РФ: <http://www.minfin.ru>
5. Сайт Росстата: <http://www.gks.ru>
6. Научная электронная библиотека: <http://elibrary.ru/>
7. Российское образование: федеральный образовательный портал: <http://www.edu.ru/>
8. Гарант: СПС <http://www.garant.ru/>
9. КонсультантПлюс: СПС: <http://www.consultant.ru/>

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Мультимедийные средства и другая техника для презентаций учебного материала, слайды, современные лицензионные компьютерные статистические системы для анализа данных и обработки результатов эмпирических исследований.