

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «КАБАРДИНО-БАЛКАРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. Х.М. БЕРБЕКОВА» (КБГУ)**

**ИНСТИТУТ ПРАВА ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**

СОГЛАСОВАНО*

Руководитель образовательной программы

«_____»

УТВЕРЖДАЮ

**Директор института
М.Х. Гукешоков**

«_____» 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

«Налогообложение организаций финансового сектора»

Направление подготовки

38.03.01. «Экономика»

(код и наименование направления подготовки)

Профиль

Налоги и налогообложение

Квалификация (степень) выпускника

Бакалавр

Форма обучения

Очная, заочная

Нальчик 2018

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Налогообложение организаций финансового сектора» / сост. к.э.н. Л.С. Чеченова – Нальчик: КБГУ, 2018.

Рабочая программа предназначена для бакалавров очной и заочной форм обучения по направлению подготовки «Экономика», профиль «Налоги и налогообложение» 6 семестра, 3 курса.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации 12 ноября 2015 года № 1327.

СОДЕРЖАНИЕ

1. *Цели и задачи освоения дисциплины*
2. *Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО*
3. *Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)*
4. *Содержание и структура дисциплины (модуля)*
5. *Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации*
6. *Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности*
7. *Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)*
8. *Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)*
9. *Лист изменений (дополнений) в рабочей программе дисциплины (модуля)*

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель: получение теоретических знаний об особенностях налогообложения организаций финансового сектора экономики и практических навыков по исчислению налоговых платежей в банках, страховых организациях, инвестиционных фондах, а также порядка налогообложения операций с ценными бумагами.

Задачи:

- изучение особенностей налогообложения коммерческих банков;
- рассмотрение особенностей налогообложения страховых компаний;
- раскрытие основных особенностей налогообложения инвестиционных фондов;
- стимулирование студентов к самостоятельной деятельности по освоению дисциплины и формированию необходимых компетенций.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора» относится к модулю «Дисциплины, углубляющим освоение профиля». Для освоения дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора» обучающиеся используют знания, умения, навыки и установки, сформированные в ходе изучения предметов «Налоги и налогообложение», «Рынок ценных бумаг», «Финансы», «Страхование», «Деньги, кредит, банки».

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ООП ВО по данному направлению подготовки:

- способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансов-кредитные организации, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-5).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- основные понятия, категории и инструменты налогообложения организаций финансового сектора экономики;
- специфику налогообложения инвестиционных фондов;
- основы построения, расчета и анализа современной системы налогообложения организаций финансового сектора в экономике.

Уметь анализировать и оценивать информацию, планировать и осуществлять налогообложение организаций финансового сектора экономики с учетом результатов анализа.

Владеть:

- современными методами сбора, обработки и анализа информации в области налогообложения организаций финансового сектора;
- спецификой налогообложения негосударственных пенсионных фондов;
- спецификой налогообложения доходов физических лиц, получаемых от организаций финансового сектора.

4. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Таблица 1. Содержание дисциплины (модуля)

	Наименование раздела/темы	Содержание раздела/темы	Форма текущего
--	---------------------------	-------------------------	----------------

			контроля
1	2	3	4
1	Банки как субъекты налогового администрирования	<p>Банки как субъект налоговых отношений Определение банков как субъектов налоговых отношений. Схема взаимодействия налогоплательщиков, банков, налоговых органов при открытии (закрытии) банковских счетов. Порядок открытия банками счетов налогоплательщиков. Исполнение налогоплательщиками обязанностей по оплате налогов в бюджет. Порядок исполнения банками инкассовых поручений налоговых органов. Взыскание налога по решению налогового органа в принудительном порядке. Необходимость и порядок предоставления налоговым органам информации о налогоплательщике. Права налоговых органов требовать необходимые документы для проверки правильности исчисления и своевременности перечисления налоговых платежей. Перечень сведений, которые могут требовать налоговые органы от банков о налогоплательщиках.</p>	ДЗ, Р, Э,Т, К,РК
2	Особенности налогообложения банков	<p>Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость Особенности объекта обложения НДС банков. Факторы, определяющие уровень тарифов банков Операции, которые вправе осуществлять банки при наличии банковской лицензии и необлагаемые НДС. Операции, осуществляемые банками и облагаемые НДС. Особенности применения предусмотренных НК РФ освобождений и определение объекта налогообложения по отдельным операциям, совершаемыми банками и другими кредитными учреждениями. Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования доходов включаемых в налоговую базу Группировка доходов банка, включаемых в налоговую базу. Виды доходов банка по кредитной деятельности. Виды доходов банка по расчетно кассовому обслуживанию. Виды доходов банка по валютным операциям. Порядок определения доходов по операциям с валютой. Порядок определения суммовых разниц для целей налогообложения. Порядок определения доходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Группировка расходов банка, учитываемых при налогообложении. Налог на прибыль: определение расходов банков, включаемых в налоговую базу Определение расходов, учитываемых при исчислении налоговой базы. состав расходов банков. процентные расходы по долговым обя-</p>	ДЗ, Р, Э,Т, К,РК

		зательствамПорядок формирования резервов , включаемых в налоговую базу. Категории качества предоставляемых ссудам для расчета резервов. Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию (характеристика и группировка). Порядок и особенности отнесения в налоговую базу расходы банков по валютным операциям.	
3	Особенности налогообложения страховой компании	Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Особенности состава и порядка формирования доходов и для целей налогообложения прибыли. Классификация доходов и расходов страховых организаций, учитываемых при налогообложении. Определение страховыми организациями метода учета расходов и доходов для целей налогообложения прибыли. Определение доходов по страхованию. Состав доходов от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования. Использование страховых резервов. Влияние процесса формирования и использования резервов на налоговую базу страховщиков. Состав и порядок формирования расходов и для целей налогообложения прибыли страховых организаций Перечень расходов страховщиков в соответствии с налоговым законодательством. Группировка расходов. Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль страховых выплат по всем видам страхования. Условия признания страховых выплат в целях налогообложения. Особенности применения метода начислений при учете страховых выплат. Документы, подтверждающие возникновение организации страховой организации по осуществлении страховой выплаты. Резервы страховых организаций и порядок их включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций. Влияние процесса формирования и использования резервов в налоговую базу страховщиков. Состав страховых резервов по видам страхования и порядок их создания. Расходы по деятельности , связанной с осуществлением операций страхования. Прочие расходы страховых организаций и порядок их включения в налоговую базу по НПО. Определение налоговой базы по налогу на прибыль организаций при проведении обязательного медицинского страхования. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями. Общая характеристика НДС: элементы налоговой базы, ставки налога, порядок и сроки оплаты налога в бюджет, освобождения от налога. Группировка видов поступлений, связанных со страхованием не облагаемых НДС. Регулиро-	ДЗ, Р, Э,Т, К,РК

		<p>вание налоговым законодательством налогообложения деятельности страховых организаций. Налогообложение посреднической деятельности, осуществляемой страховыми организациями. Характеристика страховых агентов и страховых брокеров. Способы зачета сумм НДС, оплаченного поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). Использование различных способов минимизации НДС с применение страховых схем в практике налогового планирования организаций. Особенности освобождения от оплаты НДС средств, полученных медицинскими учреждениями.</p>	
4	<p>Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами</p>	<p>Налогообложение доходов от владения и размещения ценных бумаг Механизм исчисления и взимания налога на операции с ценными бумагами. Элементы налогообложения рассматриваемого налога. Порядок регистрации эмиссии ценных бумаг уполномоченными органами. Понятие обращения ценных бумаг. Необлагаемые и облагаемые НДС операции с ценными бумагами. Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами Группировка доходов по операциям с ценными бумагами. Порядок налогообложения доходов от размещения ценных бумаг. Алгоритм налогообложения доходов от владения ценными бумагами. Налогообложение дивидендов. Алгоритм налогообложения финансовых результатов от реализации (иного выбытия) ценных бумаг. Расчет дохода от реализации акций. Требования к ценовому фактору при определении финансового результата от реализации ценных бумаг. Формирование налоговой базы участниками фондового рынка. Отчисление в резервы под обесценивание ценных бумаг, учитываемые для целей налогообложения. Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок Значение операций с государственными и муниципальными ценными бумагами на современном фондовом рынке России. Курсовые доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам. Понятие финансовых инструментов срочных сделок. Группировка финансовых инструментов срочных сделок для целей налогообложения. Определение доходов и расходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок. Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами.</p>	<p>ДЗ, Р, Э,Т, К,РК</p>

5	Специфика налогообложения инвестиционных фондов	Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов Понятие акционерного инвестиционного фонда. Особенности АИФов и его имущества. Инвестиционные резервы. Государственная пошлина за государственную регистрацию ценных бумаг. Налог на добавленную стоимость, оплачиваемые акционерными инвестиционными фондами. Формирование уставного капитала АиФа. Механизм исчисления НДС АИФа. Общие вопросы налогообложения прибыли АИФов. Формирование финансового результата в целях исчисления налогом на прибыль организаций. Классификация элементов налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Специфика расходов АИФа, включаемых в налоговую базу по НПО. Налогообложение имущества акционерных инвестиционных фондов. Значение инвестиционных паевых фондов и негосударственных фондов на данном этапе развития рыночных отношений. Законодательное регулирование деятельности инвестиционных и паевых инвестиционных фондов. Организационные формы налогообложения инвестиционных фондов. Механизм исчисления НДС акционерных инвестиционных фондов. Порядок налогообложения прибыли акционерных инвестиционных фондов.	ДЗ, Р, Э,Т, К,РК
6	Особенности налогообложения негосударственных пенсионных фондов	Состав доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов для налогообложения прибыли. Особенности исчисления и уплаты НДС негосударственными пенсионными фондами. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов Развитие рыночных отношений в системе социального обеспечения граждан. Понятие негосударственного пенсионного фонда. Виды деятельности негосударственного пенсионного фонда. Порядок определения доходов негосударственных пенсионных фондов и их специфика. Расчет суммы размещенных резервов. Особенности расходов от размещения пенсионных резервов. Особенности исчисления и оплаты НДС негосударственными пенсионными фондами.	ДЗ, Р, Э,Т, К,РК
7	Особенности налогообложения доходов физических лиц, получаемых от организаций финансового сектора экономики	Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами Особенности налогообложения доходов от владения акциями. Виды дивидендов. Состав необлагаемых доходов, полученных в результате владения ценными бумагами. Определение налоговой базы по доходам физических лиц по операциям с ценными бумагами. Предоставление налогоплательщиком имущественного вычета. Особенно-	ДЗ, Р, Э,Т, К,РК

		сти определения налоговой базы при реализации инвестиционного пая, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. Особенности по векселям. Операции с ценными бумагами при заключении договоров на брокерские услуги. Общие положения по исчислению и оплате налогов на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами налоговыми агентами. Исчисление налоговой базы по доходам в виде материальной выгоды, получаемой по вкладам в банках и операциям с ценными бумагами. Понятие материальной выгоды и ее виды. Расчет суммы материальной выгоды от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными средствами, полученная физическим лицом от приобретения им товаров, от приобретения ценных бумаг. Порядок определения рыночной и расчетной цены ценных бумаг ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и не обращающихся на ОРЦБ. Специфика расчёта средневзвешенной цены по различным видам сделок	
--	--	---	--

Структура дисциплины (модуля)

**Таблица 2. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 ч)
Очная форма обучения**

Вид работы	Трудоемкость, часов / зачетных единиц	
	8 семестр	всего
Общая трудоемкость (в часах)	108	108
Контактная работа (в часах):	55	55
Лекционные занятия (Л)	33	33
Практические занятия (ПЗ)	22	22
Семинарские занятия (СЗ)	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
Лабораторные работы (ЛР)	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
Самостоятельная работа (в часах):	26	26
Расчетно-графическое задание (РГЗ)		
Реферат (Р)	5	5
Эссе (Э)		
Самостоятельное изучение разделов	15	15
Самоподготовка	6	6
Курсовой проект (КП), Курсовая работа (КР)	Не предусмотрен	Не предусмотрен
Вид промежуточной аттестации	ЗАЧЕТ	ЗАЧЕТ

**Таблица 2. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 ч)
Заочная форма обучения**

Вид работы	Трудоемкость, часов / зачетных единиц	
	8 семестр	всего
Общая трудоемкость (в часах)	108	108

Контактная работа (в часах):	6	6
Лекционные занятия (Л)	2	2
Практические занятия (ПЗ)	4	4
Семинарские занятия (СЗ)	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
Лабораторные работы (ЛР)	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
Самостоятельная работа (в часах):	102	102
Расчетно-графическое задание (РГЗ)		
Реферат (Р)		
Эссе (Э)		
Самостоятельное изучение разделов	50	50
Самоподготовка	42	42
Курсовой проект (КП), Курсовая работа (КР)	Не предусмотрен	Не предусмотрен
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

Таблица 3. Лекционные занятия

№	Тема
1.	Банки как субъекты налогового администрирования
2.	Особенности налогообложения банков
3.	Особенности налогообложения страховой компании
4.	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами
5.	Специфика налогообложения инвестиционных фондов
6.	Особенности налогообложения негосударственных пенсионных фондов
7.	Особенности налогообложения доходов физических лиц, получаемых от организаций финансового сектора экономики

Таблица 3. Практические занятия (Семинарские занятия)

№ занятия	Тема
1.	<p>Банки как субъект налогового администрирования.</p> <p>1. Банки как субъект налоговых отношений Определение банков как субъектов налоговых отношений.</p> <p>2. Схема взаимодействия налогоплательщиков, банков, налоговых органов при открытии (закрытии) банковских счетов.</p> <p>3. Порядок открытия банками счетов налогоплательщиков.</p> <p>4. Исполнение налогоплательщиками обязанностей по оплате налогов в бюджет.</p> <p>5. Взыскание налога по решению налогового органа в принудительном порядке.</p> <p>6. Необходимость и порядок предоставления налоговым органам информации о налогоплательщике.</p> <p>7. Права налоговых органов требовать необходимые документы для проверки правильности исчисления и своевременности перечисления налоговых платежей.</p> <p>8. Перечень сведений, которые могут требовать налоговые органы от банков о налогоплательщиках.</p>
2.	Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость

	<p>1. Особенности объекта обложения НДС банков.</p> <p>2. Факторы, определяющие уровень тарифов банков.</p> <p>3. Операции, которые вправе осуществлять банки при наличии банковской лицензии и необлагаемые НДС.</p> <p>4. Операции, осуществляемые банками и облагаемые НДС.</p> <p>5. Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования доходов включаемых в налоговую базу</p> <p>6. Группировка доходов банка, включаемых в налоговую базу.</p> <p>7. Виды доходов банка по кредитной деятельности.</p> <p>8. Виды доходов банка по расчетно кассовому обслуживанию.</p> <p>9. Порядок определения суммовых разниц для целей налогообложения.</p> <p>10. Порядок определения доходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями.</p> <p>11. Группировка расходов банка, учитываемых при налогообложении.</p> <p>12. Налог на прибыль: определение расходов банков, включаемых в налоговую базу</p> <p>13. Определение расходов, учитываемых при исчислении налоговой базы. состав расходов банков. процентные расходы</p>
3.	<p>Особенности налогообложения страховых организаций.</p> <p>1. Особенности состава и порядка формирования доходов и для целей налогообложения прибыли.</p> <p>2. Классификация доходов и расходов страховых организаций, учитываемых при налогообложении.</p> <p>3. Определение страховыми организациями метода учета расходов и доходов для целей налогообложения прибыли.</p> <p>4. Определение доходов по страхованию. Состав доходов от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования.</p> <p>5. Использование страховых резервов. Влияние процесса формирования и использования резервов на налоговую базу страховщиков.</p> <p>6. Состав и порядок формирования расходов и для целей налогообложения прибыли страховых организаций</p> <p>7. Перечень расходов страховщиков в соответствии с налоговым законодательством.</p> <p>8. Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль страховых выплат по всем видам страхования. Условия признания страховых выплат в целях налогообложения.</p> <p>9. Особенности применения метода начислений при учете страховых выплат.</p> <p>10. Резервы страховых организаций и порядок их включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций.</p> <p>11. Состав страховых резервов по видам страхования и порядок их создания.</p> <p>12. Определение налоговой базы по налогу на прибыль организаций при проведении обязательного медицинского страхования</p>
4.	<p>Налогообложение операций с ценными бумагами.</p> <p>1. Налогообложение доходов от владения и размещения ценных бумаг</p> <p>2. Механизм исчисления и взимания налога на операции с ценными бумагами.</p> <p>3. Порядок регистрации эмиссии ценных бумаг уполномоченными органами.</p> <p>4. Необлагаемые и облагаемые НДС операции с ценными бумагами.</p> <p>5. Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами Группировка доходов по операциям с ценными бумагами.</p> <p>6. Порядок налогообложения доходов от размещения ценных бумаг. Алгоритм налогообложения доходов от владения ценными бумагами.</p>

	<p>7.Налогообложение дивидендов.</p> <p>8.Алгоритм налогообложения финансовых результатов от реализации (иного выбытия) ценных бумаг.</p> <p>9.Расчет дохода от реализации акций.</p> <p>10.Формирование налоговой базы участниками фондового рынка.</p> <p>11.Отчисление в резервы под обесценивание ценных бумаг, учитываемые для целей налогообложения.</p> <p>12.Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок</p> <p>13. Курсовые доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам.</p> <p>14. Группировка финансовых инструментов срочных сделок для целей налогообложения.</p>
5.	<p>Специфика налогообложения инвестиционных фондов</p> <p>1.Значение инвестиционных паевых фондов и негосударственных фондов на данном этапе развития рыночных отношений.</p> <p>2.Законодательное регулирование деятельности инвестиционных и паевых инвестиционных фондов.</p> <p>3.Организационные формы налогообложения инвестиционных фондов.</p> <p>4.Механизм исчисления НДС акционерных инвестиционных фондов.</p> <p>5.Порядок налогообложения прибыли акционерных инвестиционных фондов.</p>
6.	<p>Состав доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов для налогообложения прибыли.</p> <p>1.Особенности исчисления и уплаты НДС негосударственными пенсионными фондами.</p> <p>2.Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов</p> <p>3. Понятие негосударственного пенсионного фонда.</p> <p>4.Виды деятельности негосударственного пенсионного фонда.</p> <p>5.Порядок определения доходов негосударственных пенсионных фондов и их специфика.</p> <p>6.Расчет суммы размещенных резервов.</p> <p>7. Особенности расходов от размещения пенсионных резервов.</p> <p>8.Особенности исчисления и оплаты НДС негосударственными пенсионными фондами.</p>
7.	<p>Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами</p> <p>1. Особенности налогообложения доходов от владения акциями. Виды дивидендов.</p> <p>2.Состав необлагаемых доходов, полученных в результате владения ценными бумагами.</p> <p>3.Определение налоговой базы по доходам физических лиц по операциям с ценными бумагами.</p> <p>4.Предоставление налогоплательщиком имущественного вычета.</p> <p>5.Особенности определения налоговой базы при реализации инвестиционного пая, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.</p> <p>6.Особенности по векселям.</p> <p>7.Операции с ценными бумагами при заключении договоров на брокерские услуги.</p> <p>8.Общие положения по исчислению и оплате налогов на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами налоговыми агентами.</p> <p>9.Исчисление налоговой базы по доходам в виде материальной выгоды, получаемой по вкладам в банках и операциям с ценными бумагами.</p>

Целью семинарских занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных обучающимися на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к семинарскому занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы.

Желательно при подготовке к практическим занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы.

Таблица 5. Самостоятельное изучение разделов дисциплины

№	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
1	Характеристика банковской системы РФ
2	Формирование рынка страхования в России
2	Организационные основы деятельности акционерных и паевых инвестиционных фондов
2	Понятие финансового сектора экономики и развитие системы его налогообложения.
2	Использование различных способов минимизации НДС с применением страховых схем в практике налогового планирования организаций.
3	Особенности освобождения от оплаты НДС средств, полученных медицинскими учреждениями.
3	Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа приводит обучающегося к получению нового знания, упорядочению и углублению имеющихся знаний, формированию у него профессиональных навыков и умений. Самостоятельная работа выполняет ряд функций:

- развивающую;
- информационно-обучающую;
- ориентирующую и стимулирующую;
- воспитывающую;
- исследовательскую.

В рамках курса выполняются следующие виды самостоятельной работы:

1. Конспектирование первоисточников и другой учебной литературы;
2. Проработка учебного материала (по конспектам, учебной и научной литературе);
3. Выполнение разноуровневых задач и заданий;
4. Работа с тестами и вопросами для самопроверки;
5. Выполнение итоговой контрольной работы.

Обучающемуся рекомендуется с самого начала освоения курса работать с литературой и предлагаемыми заданиями в форме подготовки к очередному аудиторному занятию. При этом актуализируются имеющиеся знания, а также создается база для усвоения нового материала, возникают вопросы, ответы на которые студент получает в аудитории.

Необходимо отметить, что некоторые задания для самостоятельной работы по курсу имеют определенную специфику. При освоении курса обучающийся может пользоваться библиотекой вуза, которая в полной мере обеспечена соответствующей литературой. Значительную помощь в подготовке к очередному занятию может оказать имеющийся в учебно-методическом комплексе краткий конспект лекций. Он же может использоваться и для

закрепления полученного в аудитории материала. Самостоятельная работа обучающегося предусмотрена учебным планом и выполняется в обязательном порядке. Задания предложены по каждой изучаемой теме и могут готовиться индивидуально или в группе. По необходимости обучающийся может обращаться за консультацией к преподавателю. Выполнение заданий контролируется и оценивается преподавателем

5. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Рабочая программа предусматривает проведение лекционных, семинарских занятий, а также следующие виды работ: самостоятельную работу обучающегося по подготовке устных докладов, написанию рефератов, проведение дискуссий и обсуждений по темам дисциплины, работу активной и интерактивной форме. В ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский государственный университет» действует балльно-рейтинговая система оценки учебных достижений обучающихся по образовательным программам, реализуемым на основании федеральных государственных образовательных стандартов. Балльно-рейтинговая система оценки знаний является одной из составляющих системы управления качеством образовательной деятельности в университете.

Задания для текущего контроля

Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля представлены для ОФО
Вопросы к рейтинговым работам

1. Понятие финансового сектора экономики и его роль в рыночную экономику.
2. Организации финансового сектора экономики и их виды
3. Этапы развития организаций финансового сектора экономики
4. Характеристика банковской системы РФ
5. Формирование рынка страхования в России.
6. Организационные основы деятельности акционерных и паевых инвестиционных фондов.
7. Развитие системы налогообложения организаций финансового сектора экономики
8. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях
9. Правила открытия расчетных (текущих) счетов в соответствии с налоговым законодательством
10. Свидетельство о постановке на учет в налоговых органах и его реквизиты
12. Правила открытия расчетных счетов филиалам юридических лиц
13. Ответственность банков за неисполнение установленных налоговым законодательством обязанностей
14. Нормы административной ответственности должностных лиц за нарушения положений НК РФ
15. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
16. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.
17. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость
18. Банковские операции и НДС
19. Расчетно-кассовое обслуживание, гарантийные операции и особенности обложения ими НДС
20. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость кредитными организациями
21. Налогообложение прибыли коммерческих банков в системе налоговых платежей кредитных организаций
22. Характеристика доходов по кредитной деятельности.

23. Порядок налогового учета процентов от размещения собственных и привлеченных средств
24. Доходы по договорам уступки требования и по различным формам поручительства и особенности их включения в налоговую базу по НПО организаций
25. Состав доходов банков по расчетно-кассовому обслуживанию.
26. Состав и порядок расчетов доходов по валютным операциям, включаемых в налоговую базу по налогу на прибыль организаций
27. Дата признания доходов и порядок отражения их в налоговом учете
28. Порядок определения доходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями
29. Определение расходов, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль банков и других кредитных организаций
30. Виды и порядок создания и особенности включения в налоговую базу по НПО резервов, создаваемых кредитными организациями
31. Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию и порядок их включения в налоговую базу.
32. Характеристика расходов по валютным операциям и порядок их включения в налоговую базу
33. Особенности состава и порядка формирования доходов для целей налогообложения прибыли
34. Классификация учитываемых при налогообложении доходов страховых организаций
35. Понятие страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования, вознаграждений, тантьем и порядок их включения в налоговую базу по НПО страховых организаций
36. Доходы от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования.
37. Группировка расходов страховщиков в соответствии с налоговым законодательством.
38. Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль страховых выплат по всем видам страхования.
39. Резервы страховых организаций и порядок их включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций
40. Характеристика расходов по деятельности, связанной с осуществлением операций страхования
41. Налоговая база по НДС страховых организаций
42. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость страховыми организациями
43. Определение деятельности страховых агентов и страховых брокеров в целях исчисления НДС страховщиков
44. Налогообложение доходов от размещения ценных бумаг
45. Особенности определения доходов при размещении ГКО, ОГСЗ на фондовом рынке
46. Характеристика расходов от размещения ценных бумаг, учитываемых при исчислении налоговой базы
47. Состав доходов от владения с ценными бумагами
48. Проценты и дисконт по долговым обязательствам в форме ценных бумаг как доходы от владения ценными бумагами для целей налогообложения также рассматриваются как вне-реализационные доходы.
49. Классификация доходов от операций с ценными бумагами
50. Особенности определения налоговой базы по операциям реализации ценных бумаг
51. Определение накопленного купонного дохода, полученного налогоплательщиком
52. Порядок учета расходов по операциям с ценными бумагами в целях налогообложения прибыли организаций
53. Расчет курсовых доходов для целей налогообложения прибыли.
54. Ставки по налогу на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам.

55. Расчет подлежащей налогообложению в отчетном периоде суммы накопленного купонного дохода
56. Определение налоговой базы по НДС АИФ.
57. Специфика определения состава доходов и расходов при исчислении налога на прибыль акционерных инвестиционных фондов.
58. Особенности деятельности ПИФ и виды ПИФ
59. Расчет налоговой базы по НДС операций, совершаемых с имуществом ПИФов.
60. Налог на имущество организаций, участников ПИФ
61. Налогообложение участников - пайщиков паевого инвестиционного фонда
62. Характеристика деятельности НПФ (негосударственного пенсионного фонда)
63. Доходы от размещения пенсионных резервов и порядок их включения в налоговую базу по НПО НПФ
64. Характеристика расходов, включаемых в налоговую базу по НПО НПФ
65. Особенности исчисления и оплаты НДС негосударственными пенсионными фондами.
66. Определение дохода физического лица по операциям с ценными бумагами
67. Расчет налоговой базы по НДФЛ при получении физическими лицами материальной выгоды.
68. Порядок определения рыночной и расчетной цены ценной бумаги для целей налогообложения.
69. Факторы, влияющие на порядок формирования налоговой базы по НДФЛ договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

Устный опрос является одним из основных способов учёта знаний обучающихся студентов по дисциплине. Развёрнутый ответ обучающегося должен представлять собой связанное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения. При оценке ответа обучающегося следует руководствоваться следующими критериями, учитывать:

- полноту и правильность ответа;
- степень осознанности, понимания изученного;
- языковое оформление ответа.

В результате устного опроса знания обучающегося оцениваются по следующей шкале:

3 балла ставится, если обучающийся:

- 1) полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное экономических понятий;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

2 балла ставится, если обучающийся даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для балла «1», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

1 балл ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

0 баллов, ставится, если обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке.

Баллы «3», «2», «1» могут ставиться не только за единовременный ответ, но и за рассредоточенный во времени, т.е. за сумму ответов, данных студентом на протяжении занятия.

Темы докладов и рефератов

- 1 Совершенствование организации контрольной деятельности налоговых органов за соблюдением законодательства о налогах и сборах коммерческими банками.
- 2 Характерные нарушения, выявляемые при налоговых проверках банков и способы их выявления налоговыми органами.
- 3 Способы повышения эффективности организации налогового контроля в коммерческих банках.
- 4 Налоговое стимулирование деятельности банков
- 5 Роль банков в рыночной экономике.
- 6 Роль и организационно-правовое обеспечение деятельности страховых организаций на российском рынке.
- 7 Роль страхования в национальной экономике.
- 8 Проблемы налогообложения прибыли коммерческих банков.
- 9 Особенности взимания и исчисления налога на добавленную стоимость коммерческими банками.
- 10 Организация налогового контроля за своевременным исполнением инкассовых поручений налоговых органов в кредитных организациях.
- 11 Понятие и определения ценных бумаг на предъявителя, эмиссионные ценные бумаги
- 12 Налог на имущество банков.
- 13 Порядок уплаты в бюджет и особенности учета по налогу на имущество финансово – кредитными учреждениями.
- 14 Основные направления налогообложения имущества банков.
- 15 Финансово – кредитные учреждения как плательщики единого социального налога.
- 16 Понятие и содержание финансовых инструментов срочных сделок.
- 17 Особенности паевых инвестиционных фондов как участников налоговых отношений.
- 18 Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами.
- 19 Особенности исчисления налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами.
- 20 Паявые инвестиционные фонды – специфический субъект налоговых отношений.
- 21 Этапы развития и направления совершенствования фондового рынка в РФ.

Критерии оценки реферата

Реферат – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Изложенное понимание реферата как целостного авторского текста определяет критерии его оценки: новизна текста; обоснованность выбора источника; степень раскрытия сущности вопроса; соблюдения требований к оформлению.

Новизна текста:

- а) актуальность темы исследования;
- б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных);
- в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал;
- г) заявленность авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений;
- д) стилевое единство текста, единство жанровых черт.

Степень раскрытия сущности вопроса:

- а) соответствие плана теме реферата;
- б) соответствие содержания теме и плану реферата;
- в) полнота и глубина знаний по теме;
- г) обоснованность способов и методов работы с материалом;
- е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).

Обоснованность выбора источников:

а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т. ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

Соблюдение требований к оформлению:

а) насколько, верно, оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы;

б) оценка грамотности и культуры изложения (в т. ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией;

в) соблюдение требований к объёму реферата.

«отличный (высокий) уровень компетенции» (3 балл) ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы. Обучающийся проявил инициативу, творческий подход, способность к выполнению сложных заданий, организационные способности. Отмечается способность к публичной коммуникации. Документация представлена в срок. Полностью оформлена в соответствии с требованиями

«хороший (нормальный) уровень компетенции» (2 балла) – выполнены основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы. Обучающегося достаточно полно, но без инициативы и творческих находок выполнил возложенные на него задачи. Документация представлена достаточно полно и в срок, но с некоторыми недоработками

«удовлетворительный (минимальный, пороговый) уровень компетенции» (1 балл) – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод. Обучающийся выполнил большую часть возложенной на него работы. Допущены существенные отступления. Документация сдана со значительным опозданием (более недели). Отсутствуют отдельные фрагменты.

«неудовлетворительный (ниже порогового уровня) уровень компетенции» (0 баллов) – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы. Обучающийся не выполнил свои задачи или выполнил лишь отдельные несущественные поручения. Документация не сдана

Требования к реферату: Общий объём реферата 15 листов (шрифт 14 Times New Roman, 1,5 интервал). Обязательно наличие: оглавления (структура работы с указанием разделов и их начальных номеров страниц), введения (актуальность темы), заключения (в кратком, резюмированном виде основные положения работы), списка литературы с указанием конкретных источников, включая ссылки на Интернет-ресурсы.

Критерии оценки доклада

Доклад – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы

«отличный (высокий) уровень компетенции» (2 балл) ставится, если обучающийся проявил инициативу, творческий подход, способность к выполнению сложных заданий, организационные способности. Отмечается способность к публичной коммуникации. Документация представлена в срок. Полностью оформлена в соответствии с требованиями

«хороший (нормальный) уровень компетенции» (1 балла) – обучающийся достаточно полно, но без инициативы и творческих находок выполнил возложенные на него задачи. Документация представлена достаточно полно и в срок, но с некоторыми недоработками

«удовлетворительный (минимальный пороговый) уровень компетенции» (0,5 балла) – обучающийся выполнил большую часть возложенной на него работы. Допущены существенные отступления. Документация сдана со значительным опозданием (более недели). Отсутствуют отдельные фрагменты.

«неудовлетворительный (ниже порогового) уровень компетенции» (0 баллов) – обучающийся не выполнил свои задачи или выполнил лишь отдельные несущественные поручения. Документация не сдана.

Требования к докладу:

Общий объем доклада 5-7 листов (шрифт 14 Times New Roman, 1,5 интервал). Обязательно наличие: оглавления (структура работы с указанием разделов и их начальных номеров страниц), введения (актуальность темы), заключения (в кратком, резюмированном виде основные положения работы), списка литературы с указанием конкретных источников, включая ссылки на Интернет-ресурсы.

Перечень типовых задач для самостоятельной работы

сформирован в соответствии с тематикой практических занятий по дисциплине «Налогообложение операций с ценными бумагами».

Задачи

1. На фондовом рынке продаются акции компании «Натали». По расчетам инвестора ожидаемые дивиденды в следующем году составят 10 руб. на акцию, а курс акции достигает 75 руб. По какой цене инвестор может приобрести акции компании «Натали», чтобы обеспечить требуемую для данного вида вложений норму прибыли в размере 20% годовых.

10. Номинал облигации равен 100 тыс. руб., доходность до погашения составляет 20%, купон равен 10% и выплачивается один раз в год. До погашения облигации остается 2 года 345 дней. Определить цену облигации.

11. Дисконтная облигация со сроком обращения 92 дня была размещена по цене 84% от номинала. Определить доходность к погашению, если номинальная стоимость облигации составляет 500 руб.

12. Дисконтная облигация со сроком обращения 92 дня была размещена по цене 84% от номинала. За 25 дней до погашения облигация была продана по цене 95% от номинала. Определить доходность к продаже, если номинальная стоимость облигации составляет 500 руб.

13. Инвестор приобрел ГКО сроком обращения 6 месяцев на 120-й день периода обращения по цене 92%. Определить доходность облигации к погашению.

14. Коммерческий банк выпускает краткосрочные векселя на 6 месяцев. Номинал векселей 100 тыс. руб. Банковская ставка процентов 10% годовых. Определить цену размещения векселей.

15. Вексель на сумму 100 тыс. руб. со сроком оплаты 20 апреля выдан 1 февраля. Владелец векселя учел его в банке 10 апреля по учетной ставке 15%. Определить доход банка и сумму, полученную по векселю.

Критерии формирования оценок по заданиям для самостоятельной

работы обучающегося (типовые задачи)

«отличный (высокий) уровень компетенции» (3 балла) - обучающийся показал глубокие знания материала по поставленным вопросам, грамотно, логично его излагает, структурировал и детализировал информацию, избегая простого повторения информации из текста, информация представлена в переработанном виде.

«хороший (нормальный) уровень компетенции» (2 балла) - обучающийся твердо знает материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответ на вопросы, представляет наглядный материал, помогающий как выступающему, так и слушателям запомнить основные пункты выступления.

«удовлетворительный (минимальный пороговый) уровень компетенции» (1 балл) - обучающийся имеет знания основного материала по поставленным вопросам, но не усвоил его деталей, допускает отдельные неточности, демонстрирует выступление, которое характеризует попытку предварительного анализа (правильность предложений, подготовленность, аргументированность и т.д.)

«неудовлетворительный (ниже порогового) уровень компетенции» (0 баллов) – обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленные вопросы, демонстрирует отсутствие необходимой информации в презентации.

Примерные тесты

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, обращающимися на фондовой бирже.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с финансовыми инструментами срочных рынков учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- с финансовыми инструментами срочного рынка, обращающимися на организованном рынке;
- с финансовыми инструментами срочного рынка, не обращающимися на организованном рынке;
- с финансовыми инструментами срочного рынка, обращающимися на внебиржевом рынке.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, относятся:

- ценные бумаги, допущенные к торгам на фондовой бирже;
- ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах;
- ценные бумаги, обращающиеся на уличном рынке.

Налоговая база по операциям РЕПО определяется как:

- доходы в виде процентов по займам, полученные в налоговом периоде по совокупности операций РЕПО;
- доходы в виде процентов по займам, полученные в налоговом периоде по совокупности операций РЕПО, уменьшенные на величину расходов в виде процентов по займам, уплаченных в налоговом периоде по совокупности операций РЕПО;
- доходы, полученные в налоговом периоде по совокупности операций РЕПО.

При выплате доходов по ценным бумагам, которые учитываются на счете Депо иностранного номинального держателя, сумма налога исчисляется и удерживается налоговым агентом на основании следующей информации:

- обобщенной информации о физических лицах, осуществляющих права по ценным бумагам;
- обобщенной информации о лицах, в чьих интересах доверительный управляющий осуществляет права по ценным бумагам;

- обобщенной информации о лицах, занимающихся операциями с ценными бумагами.

6. Налоговая база по НДС при реализации финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, определяется как:

- стоимость базисного актива;
- стоимость базисного актива, указанная в контракте;
- стоимость базисного контракта, казанного в контракте, но не ниже их стоимости.

Налоговая база по НДС при реализации финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, определяется как:

- стоимость, по которой должна быть осуществлена реализация базисного актива;
- стоимость базисного актива, указанная в контракте;
- стоимость базисного контракта, казанного в контракте, но не ниже их стоимости.

8. Налоговая база по НДС при реализации базисного актива опционных контрактов, обращающихся на организованном рынке, определяется как:

- стоимость, по которой должна быть осуществлена реализация базисного актива, но не ниже стоимости, исчисленной исходя из цен, определяемых в порядке, предусмотренном ст. 105.3. НК РФ;

- стоимость базисного актива, указанная в контракте;
- стоимость базисного контракта, казанного в контракте, но не ниже их стоимости.

9. Доходами налогоплательщика, полученными в виде материальной выгоды, являются:

- материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг;
- материальная выгода, полученная от приобретения финансовых инструментов срочных сделок.

10. При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, налоговая база определяется как:

- превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение;
- превышение номинальной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

11. В расходы на приобретение ценных бумаг, являющегося базисным активом опционного контракта, включаются:

- суммы, уплаченные продавцу за ценные бумаги в соответствии с контрактом;
- уплаченные суммы премий и вариационной маржи.

При приобретении налогоплательщиком ценных бумаг по первой и второй части РЕПО:

- материальная выгода возникает;
- материальная выгода не возникает.

13. Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя:

- из их рыночной цены с учетом предельной границы ее колебаний;
- из их номинальной цены.

Рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя:

- из их рыночной цены с учетом предельной границы ее колебаний;
- из расчетной цены ценных бумаг с учетом предельной границы

15. Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется:

- на дату заключения сделки; - на дату совершения сделки.

16. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг устанавливается:

- Центральным Банком РФ; - Министерством финансов РФ;
- на основе соотношения спроса и предложения.

17. Порядок определения расчетной цены ценных бумаг устанавливается:

- Центральным Банком РФ; - Министерством финансов РФ;

- на основе соотношения спроса и предложения.

18. Порядок определения предельных колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается:

-Центральным Банком РФ; -Министерством финансов РФ;

- на основе соотношения спроса и предложения.

19. При определении налоговой базы по доходам физических лиц по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

-с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

20. При определении налоговой базы по доходам физических лиц по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

-с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке;

- с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке;

с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, без учета операций с финансовыми инструментами срочных сделок, перечисленных в соответствии с подпунктом 5 ст. 214;

-с финансовыми инструментами срочных сделок и иными инструментами, которые предусмотрены п.1 ст. 4.1. Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

21. Отнесение ценных бумаг к обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг осуществляется:

- на дату реализации ценной бумаги;

- на дату заключения сделки.

22. Отнесение финансовых инструментов срочных сделок к обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг осуществляется:

- на дату реализации ценной бумаги, включая получение суммы вариационной маржи и премии по контрактам;

- на дату заключения сделки.

23. К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в целях налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами относятся:

- ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг;

- ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на фондовой бирже;

- ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенных к торгам на иностранных фондовых биржах.

Вопросы, выносимые на экзамен

Методические рекомендации для подготовки к экзамен

Зачет в 8-м семестре является формой итогового контроля знаний и умений обучающихся по данной дисциплине, полученных на лекциях, практических занятиях и в процессе самостоятельной работы. К экзамену допускаются студенты, набравшие не менее 36 баллов по итогам текущего и промежуточного контроля. На экзамене обучающийся может набрать от 15 до 30 баллов.

В период подготовки к экзамену обучающиеся вновь обращаются к учебно-методическому материалу и закрепляют промежуточные знания.

Подготовка обучающийся к экзамену включает три этапа:

– самостоятельная работа в течение семестра;

– непосредственная подготовка в дни, предшествующие экзамену по темам курса;

- подготовка к ответу на экзаменационным вопросы.

При подготовке к экзамену обучающемуся целесообразно использовать материалы лекций, учебно-методические комплексы, нормативные документы, основную и дополнительную литературу.

На экзамен выносится материал в объеме, предусмотренном рабочей программой учебной дисциплины за семестр. При проведении экзамена в письменной (устной) форме ведущий преподаватель составляет экзаменационные билеты, которые включают в себя: тестовые задания; теоретические задания; задачи или ситуации. Формулировка теоретических задания совпадает с формулировкой перечня экзаменационных вопросов, доведенного до сведения студентов накануне зачетной сессии. Содержание вопросов одного билета относится к различным разделам программы с тем, чтобы более полно охватить материал учебной дисциплины.

При проведении письменного экзамена на работу отводится 60 минут.

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

Таблица 7. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащей проверке

Результаты обучения (компетенции)	Основные показатели результатов обучения	Вид оценочного материала
– ПК -5 способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансов-кредитные организации, органов государственной власти и местного самоуправления.	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> -понятия и теоретические основы налогообложения организаций финансового рынка; -особенности налогообложения операций с ценными бумагами; -специфику налогообложения банков. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> -на основе экономического и финансового анализа выявить доход и расход банков, страховых организаций для целей налогообложения; -выявлять особенности налогообложения негосударственных пенсионных фондов. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> -инструментарием для расчета и исчисления налоговой базы; -методами определения доходности ценных бумаг для целей налогообложения. 	Тесты, задачи, самостоятельная работа, текущие контрольные работы, рейтинговые контрольные работы.

7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины **Основная литература**

1. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с ценными бумагами/ О.В. Павлова, Е.А. Шнюкова. – Сибирский федеральный университет, 2011. – электронный ресурс - www.knigafund.ru/books/184412
2. Викторова Н.Г., Евстигнеев Е.Н. Налоги и налогообложение. Теория и практикум. Учеб. Пособие. – М.: Проспект, 2015.
3. Гончаренко Л.И. Налоги и налоговая система РФ. Практикум. – М.: Юрайт, 2016.
4. Гончаренко Л.И. Налоги и налоговая система РФ: учебник для бакалавров. – М.: Юрайт, 2016.
5. Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций: учебник. – М.: КНОРУС, 2015.
6. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для бакалавров. М.: Юрайт, 2017.
7. Операции с ценными бумагами/ А.Е. Суглобов, О.Н. Владимирова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – [Электронный ресурс]- www.iprbookshop.ru/18175.html
8. Перов А.В., Толкушин А.В. Налоги и налогообложение: учебник для бакалавров. -М.: Юрайт, 2013. - читальный зал №2 КБГУ
9. Налоги и налогообложение: учебник. /Под ред. И.А. Майбунова. - Юнити-Дана 2017 г.- [Электронный ресурс]. - www.knigafund.ru/books/169762
10. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебное пособие под ред. Б.Х. Алиева, Х.М. Мусаевой. - Юнити-Дана, 2014г. - [Электронный ресурс]. - www.knigafund.ru/books/172361
11. Налоги и налоговая система: практикум: учебное пособие для академического бакалавриата/ под ред. Панскова В.Г. –М.: Юрайт, 2017- [Электронный ресурс]. - www.knigafund.ru/books/172361
12. Налоги: учебник. /Под ред. Д.Г. Черника, И.А. Майбунова, А.Н. Литвиненко. – М.: Юнити-Дана, 2012 г. - [Электронный ресурс].- www.knigafund.ru/books/122623
13. Скворцов О.В. Налоги и налогообложение. Практикум. – М.: Academia, 2013.
14. Учет ценных бумаг и финансовых вложений/Т.Я. Натепрова, О.В. Трубицина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013г. - [Электронный ресурс]- www.iprbookshop.ru/52256.html
15. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах: учебное пособие./ под ред. Кондракова Н.П. – М.: Проспект, 2017.
16. Налоги и налогообложение: налоговая система РФ: учебное пособие. / под ред. Воровбит О.Ю., Водопьянова В.А. – М.: РИОР, 2017.
17. Налоги и налогообложение: практикум. / под ред. Черникова Д.Г. – М.: Юрайт, 2015
18. Налоги и налогообложение: практикум/ под ред. Яшина М.И., Гинзбург М.Ю., Чеснокова Л.А. – М.: РИОР, 2017.
19. Налоги и налогообложение: учебник для бакалавров./ под ред. Дадашева А.З. – М.: Дашков и К, 2016.
20. Налоги и налогообложение: учебник для вузов/ под ред. Майбунова И.А. – М.: ЮНИТИ, 2016.
21. Налоги и налогообложение: учебник/ под ред. Тарасовой В.Ф. – М.: КНОРУС, 2017.
22. Налоги и налогообложение: учебное пособие./ под ред. Дмитриева И, Н., Черненко А. Ф. – Ростов на Дону: Феникс, 2017.
23. Налоги и налогообложение: учебное пособие./ под ред. Ордынская Е. В. – М.: Проспект, 2017.

7.2. Дополнительная литература

1. Налоговый кодекс РФ. - [Электронный ресурс]-Консультационно- справочный сайт. - дата обращения 10.12.2017.
2. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2012 – 2014гг. - [Электронный ресурс]- Консультационно- справочный сайт. - дата обращения 10.12.2017.

3. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2015 год и на период до 2020гг. - [Электронный ресурс]- Консультационно- справочный сайт. - дата обращения 01.12.2017.
4. Федеральный закон от 26 декабря 1995г. №208-ФЗ «Об акционерном обществе». - [Электронный ресурс]- Консультационно- справочный сайт. - дата обращения 13.12.2017.
5. Федеральный закон от 25 февраля 1999 № 39 – ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений». - [Электронный ресурс]- Консультационно- справочный сайт. - дата обращения 10.12.2017.
6. Федеральный закон от 27.12.1991 №2116-1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций». - [Электронный ресурс]- Консультационно- справочный сайт. - дата обращения 12.12.2017.
7. Федеральный закон от 06.12.1991 № 1992-1 «О налоге на добавленную стоимость» - [Электронный ресурс]- Консультационно- справочный сайт. - дата обращения 10.12.2017.
8. Федеральный закон от 18.10.1995 № 158-ФЗ «О налоге на операции с ценными бумагами» - [Электронный ресурс]- Консультационно- справочный сайт. - дата обращения 05.12.2017.
9. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» - [Электронный ресурс]- Консультационно- справочный сайт. - дата обращения 10.12.2017.
10. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг». - [Электронный ресурс]- Консультационно- справочный сайт. - дата обращения 10.12.2017.
11. [Амаглобели Н.Д.](#), [Ионова А.Ф.](#), [Тарасова Н.А.](#) Учёт, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности организации: учебное пособие. – М.: Юнити-Дана 2012 г. [Электронный ресурс]- www.knigafund.ru/books/122623
12. Архипцева А., Голубева А. Налоги и налоговая система РФ. Практикум: учебное пособие. – М.:КНОРУС, 2016.
13. Борисов, А.Н. Споры с налоговыми органами при осуществлении налогового контроля и взыскании налогов и сборов: практические рекомендации. — М.:Юстицинформ, 2015.
14. Вылкова Е.С. Налоговое планирование. Теория и практика. Учебник для вузов. – М.:Юрайт,2014.
15. Галанов В.А. Рынок ценных бумаг.-М.: ИФРА - М,2017.
16. Евстигнеев, Е.Н. Налоги и налогообложение. Теория и практикум: учебное пособие / Е.Н. Евстигнеев, Н.Г. Викторова. — М.: Проспект, 2017.
17. Захарьин В. Налоги и налогообложение. – М.: ДомФорум, 2016.
18. Качур О. Налоги и налогообложение: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2016.
19. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для бакалавров. - М.: КНОРУС, 2015.
20. Майбуров И.А. Налоги и налогообложение. Палитра современных проблем. – М.: Юнити-Дана, 2014.
21. Медведев А.Н., Медведева Т.В. Налоговые теоремы (с доказательствами). – М.: Аудит БТ, 2014.
22. Пансков В.Г., Левочкина Т.А. Налоги и налогообложение в РФ: теория и практика. – М.: Юнити-Дана, 2016.
23. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие. – М.:Юрайт. 2015.

24. Пономарев, А.И. Налоги и налоговое администрирование в Российской Федерации: учебное пособие / А.И. Пономарев, Т.В. Игнатова, М.А. Богатырев. — М.: Финансы и статистика, 2014.
25. Налогообложение организаций в Российской Федерации: Учебник для бакалавров. // Мешкова Д.А., Топчи Ю.А.; под ред. А.З. Дадашева. - Дашков и К 2015 г. — [Электронный ресурс]. - www.knigafund.ru/books/173682
26. Налоги и налогообложение: учебник для бакалавров/ под ред. А.З. Дадашева. — М.: Дашков и К, 2015.
27. Налоги и налогообложение: учебное пособие/ под ред. А.Е. Суглобова, Н.Д. Эриашвили и др. — М.: ЮНИТИ, 2015.
28. Налоги и налогообложение: учебник/ под ред. И.А. Майбутова. — М.: ЮНИТИ, 2015.
29. Налоги и налогообложение. Практикум (тесты, деловые игры, задачи)/ под ред. В.Г. Панскова. — М.: Юрайт, 2016.
30. Налоги организаций: учебное пособие/ под ред. Е.Г. Ефимова. — М.: Купер Бук, 2015.
31. Черник Д.Г. Налоги и налоговая система РФ. Теория и практика: Учебник для бакалавров. — М: Финансы и статистика, 2015.
32. Черник Д.Г. Налоги и налогообложение. Практикум. — М.: Юрайт, 2016.

7.3. Периодические издания

1. Бухгалтерский учет и налоги
2. Бухгалтерский учет и налоговое планирование
3. Все для бухгалтера
4. Все о налогах
5. Главбух
6. Консультант
7. Налоговая политика и практика
8. Налоговое планирование
9. Налоговые споры: теория и практика
10. Налоговый вестник
11. Налоговый консультант
12. Налоговое планирование – журнал.
13. Рынок ценных бумаг.
14. Финансы
15. Финансы и кредит

Дополнительная литература

1. База данных исследований Центра стратегических разработок
<https://www.csr.ru/issledovaniya/>
2. Единый архив экономических и социологических данных
http://sophist.hse.ru/data_access.shtm
3. Справочная правовая система «Консультант Плюс»
4. Справочная правовая система «Гарант»

Периодические издания (газета, вестник, бюллетень, журнал) Журналы

1. «БОСС. Бизнес: Организация, Стратегия, Системы»
2. Бизнес – журнал
3. Бюллетень финансовой информации.
4. Деньги и кредит
5. Консультант
6. Мировая экономика и международные экономические отношения
7. Финансовый вестник: Финансы, налоги, страхование.
8. Финансы
9. Финансы и кредит.
10. Финансы, деньги, инвестиции
11. Финансы.
12. Эко
13. Экономист

Газеты

14. Российская газета
15. Российские вести
16. Право и экономика
17. Финансовая газета
18. Экономика и жизнь

Интернет-ресурсы

19. www.business-magazine.ru
20. www.bujet.ru
21. www.rosstat.ru
22. www.knst.ru
23. www.magazine.rbc.ru
24. www.cbr.ru
25. <http://www.worldscinet.com/>
26. <http://www.infocenter.nlr.ru/databases/>
27. <http://ecsocman.hse.ru/>
28. <http://economicus.ru/>
29. <http://www.economicportal.ru/>
30. <http://www.medien.ru/ekonomicheskie-zhurnaly>
31. "Бизнес-журнал" – всероссийское деловое издание, адресованное предпринимателям, управляющим собственникам компаний и топ-менеджерам
32. "Бизнес и общество" - Информационно-аналитический журнал
33. "БОСС. Бизнес: Организация, Стратегия, Системы" аналитическое бизнес-издание.
34. Российский Экономический Интернет-журнал
35. Журнал "Свой бизнес" - новости бизнеса, бизнес план, маркетинг, менеджмент, готовые бизнес идеи для малого и среднего бизнеса
36. Секрет фирмы - ежемесячный деловой журнал
37. Harvard Business Review - Россия
38. "Экономическая социология" - электронный журнал
39. Экономический журнал "BusinessMan" - ежедневное издание, рассказывающее о событиях в экономической жизни России
40. Экономический журнал ГУ ВШЭ - выходные данные
41. Economics-mag (economics-mag.ru) - новый экономический журнал
42. Юридический бизнес - деловой журнал для юристов (legal-business.ru)
43. Федеральная служба государственной статистики <http://www.gks.ru> - на сайте представлены сведения о комитете, основные социально-экономические показатели России, российская государственная статистика, электронные версии официальных публикаций.

44. Economics online <http://www.econline.h1.ru> - целью данного проекта является создание коллекции ссылок на ресурсы WWW, предоставляющие экономическую и финансовую информацию бесплатно в режиме онлайн. На сайте вы найдете каталог ссылок на лучшие экономические ресурсы, новости, информацию по экономической теории, финансам, статистике, архивы научных работ по экономике и т. д.
45. Economicus.Ru <http://economicus.ru> - экономический портал, главной целью которого является предоставление качественной информации по самому широкому спектру экономических дисциплин. Работы и биографии известных экономистов, профессиональный каталог экономических ресурсов Интернет, экономическая конференция, учебно-методические материалы для преподающих и изучающих экономику, подборка словарей, энциклопедий, справочников по самым разнообразным областям экономики, наиболее полное собрание лекций по экономической теории.
46. Электронная библиотека по бизнесу и финансам <http://www.finbook.biz/> - сайт предоставляет бесплатный доступ к электронным книгам по бизнесу, финансам, экономике.
47. Библиотека рыночной экономики <http://www.cemi.rssi.ru/mei/libr.htm> - сайт представляет научные публикации (в формате PDF) ведущих ученых по ключевым проблемам рыночной экономики.
48. Образовательный портал «Информика» <http://www.informika.ru/>
49. Банковская аналитика <http://bankir.ru/analytics>
50. Служба тематических толковых словарей <http://glossary.ru/>

Методические рекомендации по работе с литературой

Всю литературу можно разделить на учебники и учебные пособия, оригинальные научные монографические источники, научные публикации в периодической печати. Из них можно выделить литературу основную (рекомендуемую), дополнительную и литературу для углубленного изучения дисциплины.

Изучение дисциплины следует начинать с учебника, поскольку учебник – это книга, в которой изложены основы научных знаний по определенному предмету в соответствии с целями и задачами обучения, установленными программой.

При работе с литературой необходимо учитывать, что имеются различные виды чтения, и каждый из них используется на определенных этапах освоения материала.

Предварительное чтение направлено на выявление в тексте незнакомых терминов и поиск их значения в справочной литературе. В частности, при чтении указанной литературы необходимо подробнейшим образом анализировать понятия.

Сквозное чтение предполагает прочтение материала от начала до конца. Сквозное чтение литературы из приведенного списка дает возможность студенту сформировать свод основных понятий из изучаемой области и свободно владеть ими.

Выборочное – наоборот, имеет целью поиск и отбор материала. В рамках данного курса выборочное чтение, как способ освоения содержания курса, должно использоваться при подготовке к практическим занятиям по соответствующим разделам.

Аналитическое чтение – это критический разбор текста с последующим его конспектированием. Освоение указанных понятий будет наиболее эффективным в том случае, если при чтении текстов студент будет задавать к этим текстам вопросы. Часть из этих вопросов сформулирована в ФОС в перечне вопросов для собеседования. Перечень этих вопросов ограничен, поэтому важно не только содержание вопросов, но сам принцип освоения литературы с помощью вопросов к текстам.

Целью *изучающего* чтения является глубокое и всестороннее понимание учебной информации. Есть несколько приемов изучающего чтения:

1. Чтение по алгоритму предполагает разбиение информации на блоки: название; автор; источник; основная идея текста; фактический материал; анализ текста путем сопоставления имеющихся точек зрения по рассматриваемым вопросам; новизна.
2. Прием постановки вопросов к тексту имеет следующий алгоритм:

- медленно прочитать текст, стараясь понять смысл изложенного;
 - выделить ключевые слова в тексте;
 - постараться понять основные идеи, подтекст и общий замысел автора.
3. Прием тезирования заключается в формулировании тезисов в виде положений, утверждений, выводов.

К этому можно добавить и иные приемы: прием реферирования, прием комментирования.

Важной составляющей любого солидного научного издания является список литературы, на которую ссылается автор. При возникновении интереса к какой-то обсуждаемой в тексте проблеме всегда есть возможность обратиться к списку относящейся к ней литературы. В этом случае вся проблема как бы разбивается на составляющие части, каждая из которых может изучаться отдельно от других. При этом важно не терять из вида общий контекст и не погружаться чрезмерно в детали, потому что таким образом можно не увидеть главного.

Подготовка к зачету должна проводиться на основе лекционного материала, материала практических занятий с обязательным обращением к основным учебникам по курсу. Это позволит исключить ошибки в понимании материала, облегчит его осмысление, прокомментирует материал многочисленными примерами.

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Минимально необходимый для реализации ОПОП перечень материально-технического обеспечения включает в себя: лекционные аудитории (оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном и имеющие выход в сеть Интернет), помещения для проведения семинарских и практических занятий (оборудованные учебной мебелью), компьютерные классы и др. (в соответствии с ФГОС и учебным планом). По дисциплине имеются презентации по отдельным темам курса, позволяющие наиболее эффективно освоить представленный учебный материал.

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья необходимы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья университетом обеспечивается: 1. Наличие альтернативной версии официального сайта Института в сети «Интернет» для слабовидящих; 2. Присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; 3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху – дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; обеспечение надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации; 4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, созданы материально-технические условия обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекты питания, туалетные и другие помещения университета, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений).

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ (ДОПОЛНЕНИЙ)

в рабочую программу по дисциплине «Экономика» по направлению подготовки 38.03.01.
направление «Экономика», профиль – «Налоги и налогообложение»
на _____ учебный год

№п/п	Элемент (пункт) РПД	Перечень вносимых изменений (дополнений)	Примечание

Обсуждена и рекомендована на заседании кафедры экономики и финансов протокол
№ _____ от "____" _____ 20____ г.

Заведующий кафедрой _____ /С.А. Байзулаев/