

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕ-
ДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет
им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)**

**ИНСТИТУТ ПРАВА, ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ
ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ**

СОГЛАСОВАНО

Руководитель образовательной
программы _____ **З.Н. Ягумова**

«____» _____ **2024 г.**

УТВЕРЖДАЮ

Директор института
_____ **Е.М. Машукова**

«____» _____ **2024 г.**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
«НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА
ЭКОНОМИКИ»**

Направление подготовки

38.03.01 ЭКОНОМИКА

(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль) подготовки

«Налоги и налогообложение»

Квалификация (степень) выпускника

Бакалавр

Форма обучения

(Очная, очно-заочная, заочная)

Нальчик 2024

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» / сост. к.э.н. Л.С. Чеченова – Нальчик: КБГУ, 2024. – с. 38

Рабочая программа дисциплины (модуля) предназначена для студентов *очной, очно-заочной, заочной* форм обучения по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Налоги и налогообложение», 8 семестра, 4 курса (ОФО), 9 семестра, 5 курса (ОЗФО), 5 курса (ЗФО)

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 954 (зарегистрировано в Минюсте России 25 августа 2020 г. № 59425).

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)	4
2.	Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО	4
3.	Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)	4
4.	Содержание и структура дисциплины (модуля)	5
5.	Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации	13
6.	Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности	28
7.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)	29
7.1	<i>Основная литература</i>	29
.	.	
7.2	<i>Дополнительная литература</i>	29
.	.	
7.3	<i>Периодические издания</i>	29
.	.	
7.4	<i>Интернет-ресурсы</i>	29
.	.	
7.5	<i>Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы</i>	30
8.	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)	32
9.	Лист изменений (дополнений) в рабочей программе дисциплины (модуля)	35
	Приложения	

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 организаций финансового сектора экономики;
- стимулирование студентов к самостоятельной деятельности по освоению дисциплины и формированию необходимых компетенций.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» относится к модулю «Дисциплины, углубляющие освоение профиля» части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1. Дисциплины (модули) основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Для освоения курса «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» необходимы знания, умения и навыки, сформированные в результате освоения дисциплин «Налогообложение организаций».

Освоение дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» необходимо в дальнейшем для прохождения преддипломной практики, подготовки к процедуре защиты и защиты выпускной квалификационной работы.

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» направлена на формирование следующей компетенции в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата):

Код и наименование общепрофессиональной компетенции выпускника

ПКС-1. Способен осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджет налогов, сборов, страховых взносов и иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Код и наименование индикатора достижения общепрофессиональной компетенций выпускника

ПКС-1.1. Способен определять объекты налогообложения, исчислять налоговую базу, суммы налогов, сборов, страховых взносов и иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Результаты обучения

Знать:

- налоговое законодательство РФ, проблемы и перспективы развития налоговой системы РФ;
- теоретические вопросы налогообложения организаций финансового сектора экономики;
- виды налогов, сборов и платежей, уплачиваемых организациями финансового сектора экономики.

Уметь:

- анализировать и систематизировать информацию;
- на основе действующей нормативно-правовой базы производить расчеты сумм налогов и сборов.

Владеть:

- профессиональными знаниями в области действующего законодательства по налогообложению организаций финансового сектора экономики;
- методикой расчёта налогов, уплачиваемых организациями финансового сектора экономики.

4. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Таблица 1. Содержание дисциплины (модуля), перечень оценочных средств и контролируемых компетенций

	Наименование раздела/темы	Содержание раздела/темы	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	2	3	4	5 ¹
1	Банки как субъекты налогового администрирования	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.	ПКС-1 (ПКС-1.1)	Р, О, К, Т
2	Особенности налогообложения банков	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	ПКС-1 (ПКС-1.1)	Р, О, К, Т

¹ В графе 5 приводятся наименования оценочных средств: опросы (О), защита рефератов (Р), коллоквиум (К), тестирование (Т), рубежный контроль (РК) и т.д.

		<p>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 обязательствам.</p>		
3	Особенности налогообложения страховой компании	<p>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</p>	ПКС-1 (ПКС-1.1)	Р, О, К, Т, РК

		<p>на прибыль страховых выплат по всем видам страхования. Условия признания страховых выплат в целях налогообложения. Особенности применения метода начислений при учете страховых выплат. 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. Регулирование налоговым законодательством налогообложения деятельности страховых организаций. Налогообложение посреднической деятельности, осуществляемой страховыми организациями. Характеристика страховых агентов и страховых брокеров.</p>		
4	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	<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</p>	ПКС-1 (ПКС-1.1)	Р, О, К, Т

		<p>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>		
5	<p>Специфика налогообложения инвестиционных фондов</p>	<p>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</p>	<p>ПКС-1 (ПКС-1.1)</p>	<p>Р, О, К, Т, РК</p>

		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.		
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.	ПКС-1 (ПКС-1.1)	Р, О, К, Т
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. 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.	ПКС-1 (ПКС-1.1)	Р, О, К, Т, РК

		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 4 зачетные единицы (144 ч)

Вид работы	Трудоемкость, часы		
	ОФО 8 семестр	ОЗФО 9 семестр	ЗФО 5 курс
Общая трудоемкость (в часах)	144	144	144
Контактная работа (в часах):	65	33	10
Лекционные занятия (Л)	39	11	4
Практические занятия (ПЗ)	26	22	6
Семинарские занятия (СЗ)	<i>Не предусмотрены</i>		
Лабораторные работы (ЛР)	<i>Не предусмотрены</i>		
Самостоятельная работа (в часах), в том числе контактная работа (внеаудиторная):	52	84	125
Расчетно-графическое задание (РГЗ)	<i>Не предусмотрены</i>		
Реферат (Р)	22	30	-
Эссе (Э)	<i>Не предусмотрены</i>		
Контрольная работа (КР)	<i>Не предусмотрены</i>		
Самостоятельное изучение разделов	30	54	125
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	<i>Не предусмотрены</i>		
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	27	27	9
Вид промежуточной аттестации	экзамен	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 4 Практические занятия (Семинарские занятия)

№ за- нятия	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.	<p>Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость</p> <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. 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 13. Курсовые доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам. 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 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</p>

	фондами.
7.	<p>Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Особенности налогообложения доходов от владения акциями. Виды дивидендов. 2. Состав необлагаемых доходов, полученных в результате владения ценными бумагами. 3. Определение налоговой базы по доходам физических лиц по операциям с ценными бумагами. 4. Предоставление налогоплательщиком имущественного вычета. 5. Особенности определения налоговой базы при реализации инвестиционного пая, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. 6. Особенности по векселям. 7. Операции с ценными бумагами при заключении договоров на брокерские услуги. 8. Общие положения по исчислению и оплате налогов на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами налоговыми агентами. 9. Исчисление налоговой базы по доходам в виде материальной выгоды, получаемой по вкладам в банках и операциям с ценными бумагами.

Таблица 5. Лабораторные работы по дисциплине (модулю) – не предусмотрены
Таблица 6. 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.

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

5.1. Оценочные материалы для текущего контроля.

Цель текущего контроля – оценка результатов работы в семестре и обеспечение своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы обучающегося. Объектом текущего контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине.

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины и включает: ответы на теоретические вопросы на практическом занятии, написание рефератов.

Оценка качества подготовки на основании выполненных заданий ведется преподавателем (с обсуждением результатов), баллы начисляются в зависимости от сложности задания.

5.1.1. Вопросы по темам дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» (контролируемая компетенция ПКС-1, индикатор достижения компетенции ПКС-1.1)

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

Методические рекомендации по подготовке к устному опросу

При подготовке к устному опросу следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

Критерии формирования оценок (оценивания) устного опроса

Устный опрос является одним из основных способов учёта знаний обучающегося по дисциплине. Развёрнутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения.

В результате устного опроса знания, обучающегося оцениваются по следующей шкале:

максимальный балл, выносимый на устный ответ (3-5 баллов) 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;
- 4) отвечает на дополнительные вопросы.

1/2 максимального балла, выносимого на устный опрос (1,5 - 2,5), ставится, если обучающийся даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для максимального балла, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого, либо не может ответить на дополнительные вопросы.

1/3 максимального балла, выносимого на устный опрос (1 - 1,5), 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.

5.1.2. Оценочные материалы для выполнения рефератов (контролируемая компетенция ПКС-1, индикатор достижения компетенции ПКС-1.1)

Примерные темы 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.

Методические рекомендации по написанию реферата

Общие положения

Реферат подготавливается и оформляется с учетом требований ГОСТ 7.32 -2001.

Реферат – письменная работа объёмом 10–20 печатных страниц (без приложений).

Реферат (от лат. *referre* – докладывать, сообщать) – краткое точное изложение сущности какого-либо вопроса, темы на основе одной или нескольких книг, монографий или других первоисточников.

Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу.

Тема реферата либо задаётся непосредственно преподавателем соответствующей учебной дисциплины, либо выбирается обучающимся из рекомендуемого перечня тем самостоятельно и согласовывается перед написанием с этим преподавателем.

Структура реферата

Реферат выполняется в следующей последовательности:

- 1) титульный лист;
- 2) содержание работы;
- 3) введение;
- 4) разделы работы в соответствии с содержанием;
- 5) заключение (выводы);
- 6) список использованных источников;
- 7) приложения.

1. Титульный лист оформляется на отдельном листе. На нём помещается:

– наименование образовательной организации (заглавными буквами, размер шрифта 12 пт., выравнивание по центру);

- наименование работы – РЕФЕРАТ. Заглавными буквами, жирным шрифтом, в центральной части титульного листа. Размер шрифта – стандартный, принятый в работе – 12-14 пт.;
- тема работы – располагается под названием дисциплины. Сначала указывается слово **Тема**, а затем через двоеточие в кавычках приводится название темы;
- фамилия, имя и группа ооучающегося, фамилия, имя, отчество преподавателя – размещаются в правой нижней трети титульного листа;
- внизу титульного листа по центру указывается город, а под ним год написания реферата.

2. Содержание работы включает наименование всех разделов, подразделов с указанием страниц, указывающих начало подразделов в реферате.

3. Во введении даётся обоснование выбора темы, её актуальность, значение. Введение может также содержать обзор источников или экспериментальных данных, уточнение исходных понятий и терминов, сведения о методах исследования. Во введении обязательно формулируются цель и задачи реферата. Объём введения – 1-2 страницы.

4. Основная часть может содержать несколько разделов (пунктов, глав, параграфов), предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе (источниках). В тексте обязательны ссылки на первоисточники. Например: [5] или [6 стр.20].

5. Все разделы реферата должны быть логически связаны между собой и содержать последовательный переход от одного раздела к другому.

6. В заключении делаются выводы работы, в краткой и сжатой форме излагаются полученные результаты, могут намечаться и дальнейшие перспективы развития темы.

7. Список использованных источников является составной частью работы. В списке указывается не только та литература, на которую имеются ссылки в письменной работе, но и та, которая была изучена в ходе выполнения реферата. Если были использованы материалы Интернет, то указываются ссылки на просмотренные сайты.

8. Приложение может включать графики, таблицы, расчёты, фотографии, образцы и др.

Оформление работы

1. Реферат должен быть представлен на рецензию преподавателю на бумажном носителе.

2. Текст реферата должен быть отпечатан на одной стороне листа на бумаге формате А4, шрифт Times New Roman, размер шрифта 12-14 пт., межстрочный интервал – 1,0-1,5, поля страницы: верхнее 2 см; нижнее – 2 см, левое – 3 см, правое – 1 см. Абзац начинается с красной строки (отступ 1,25 см). Текст должен быть выровнен по ширине.

3. Заголовки разделов следует размещать симметрично тексту. Переносы слов в заголовках не допускаются. Разделы начинаются с новой страницы. Расстояние между заголовками и текстом должно быть не более 1 см. Подчеркивать заголовки не допускается. Точка в конце заголовка не ставится.

4. Страницы работы нумеруются арабскими цифрами (1, 2, 3...) по центру снизу. Титульный лист включают в общую нумерацию, но номер на этом листе не ставится.

5. Приложения оформляют как продолжение работы на последующих листах. Каждое приложение начинается с нового листа. В правом верхнем углу пишется слово Приложение. При наличии более одного приложения, они нумеруются арабскими цифрами.

6. Используемые формулы и нормативные материалы должны иметь ссылки на источник, откуда они заимствованы.

Оформление списка использованных источников

Использованные источники располагаются в следующем порядке:

- Федеральные законы (в очередности от последнего года принятия к предыдущим);

- указы Президента Российской Федерации (в той же последовательности);
- постановления Правительства Российской Федерации (в той же очередности);
- иные нормативные правовые акты;
- иные официальные материалы (резолюции-рекомендации международных организаций и конференций, официальные доклады, официальные отчеты и др.);
- монографии, учебники, учебные пособия (в алфавитном порядке);
- периодические издания;
- интернет-ресурсы.

Критерии оценки реферата

Для процесса защиты реферата обучающимся должна быть подготовлена презентация с помощью средств MS PowerPoint (8-10 слайдов), отражающая его основное содержание, выводы и предложения.

Максимальная оценка – 3 балла:

- 1 новизна материала реферата – 0,5 баллов;
- 2 соответствие содержания заявленной теме, логичность и последовательность в изложении материала – 0,5 баллов;
- 3 степень раскрытия сущности проблемы – 1 балл;
- 4 обоснованность выбора источников – 0,5 баллов;
- 5 соблюдение требований к оформлению реферата – 0,5 баллов.

5.1.3. Оценочные материалы для решения типовых задач (контролируемая компетенция ПКС-1, индикатор достижения компетенции ПКС-1.1)

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 решению типовых задач

«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» (0-5 баллов) – обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленные вопросы, демонстрирует отсутствие необходимой информации в презентации.

5.2. Оценочные материалы для рубежного контроля.

Рубежный контроль проводят с целью определения качества освоения учебного материала по разделам, дидактическим единицам дисциплин в установленное время. В каждом семестре проводится три рубежных контрольных мероприятия через каждые треть семестра.

Рубежный контроль по дисциплине проводится в виде коллоквиумов и тестирования.

5.2.1. Оценочные материалы для проведения тестирования (образцы тестовых заданий) по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» (контролируемая компетенция ПКС-1, индикатор достижения компетенции ПКС-1.1)

Полный банк тестовых заданий по дисциплине представлен в ЭИОС КБГУ

Тест – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Выберите правильный ответ

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.

Методические указания к тестированию

При самостоятельной подготовке к тестированию обучающемуся необходимо:

- 1) готовясь к тестированию, проработать информационный материал по дисциплине; проконсультироваться с преподавателем по вопросу выбора учебной литературы;
- 2) четко выясните все условия тестирования заранее: сколько тестов будет предложено, сколько времени отводится на тестирование, какова система оценки результатов и т.д.
- 3) приступая к работе с тестами, внимательно и до конца прочесть вопрос и предлагаемые варианты ответов, выбрать правильные (их может быть несколько);
- 4) в процессе решения желательно применять несколько подходов в решении задания. Это позволяет максимально гибко оперировать методами решения, находя каждый раз оптимальный вариант.
- 5) если тестовый вопрос чрезвычайно трудный, не тратя много времени на него, переходить к другим тестам. Вернуться к трудному вопросу в конце.
- 6) обязательно оставить время для проверки ответов, чтобы избежать механических ошибок.

Критерии оценивания тестов

Максимальная оценка – 4 балла, 25 – 30 тестовых заданий; время тестирования – 30 минут.

- 1) менее 24 % правильных ответов – 0 баллов;
- 2) 25 % – 49 % правильных ответов – 1 балл;
- 3) 50 % – 69 % правильных ответов – 2 балла;
- 4) 70 % – 84 % правильных ответов – 3 балла;
- 5) 85 % – 100 % правильных ответов – 4 балла

5.2.2. Оценочные материалы для коллоквиума (контролируемая компетенция ПКС-1, индикатор достижения компетенции ПКС-1.1)

Вопросы, выносимые на коллоквиум

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

Методические рекомендации по подготовке к коллоквиуму

Подготовка к коллоквиуму начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он разъясняет развернутую тематику проблемы, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения коллоквиума. Методические указания состоят из рекомендаций по изучению источников и литературы, вопросов для самопроверки и кратких конспектов ответа с перечислением основных фактов и событий, относящихся к пунктам плана каждой темы. Это должно помочь обучающимся целенаправленно организовать работу по овладению материалом и его запоминанию. При подготовке к коллоквиуму следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций и практических занятий и отметить в них имеющиеся вопросы коллоквиума. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

Критерии оценивания коллоквиума

Критерии оценки	Рейтинговый балл за ответ
Обучающийся отсутствовал на занятии или не принимал участия. Неверные и ошибочные ответы по вопросам	0 баллов
Верность суждений, полнота и правильность ответов 30-50 %	1-2 балла

Верность суждений, полнота и правильность ответов 51-70%%	3-4 балла
Правильность ответов и полнота их раскрытия составляют более 70%	5-6 баллов

5.3. Промежуточная аттестация

Оценочные материалы для промежуточной аттестации. Промежуточная аттестация обучающихся - оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине (модулям). Представляет собой итоговую оценку знаний по дисциплине в виде проведения экзамена.

5.3.1. Вопросы к экзамену (контролируемая компетенция ПКС-1, индикатор достижения компетенции ПКС-1.1)

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

Методические рекомендации по подготовке и процедуре осуществления контроля выполнения

Экзамен является формой контроля знаний и умений, полученных на лекциях, практических занятиях и в процессе самостоятельной работы.

При подготовке к экзамену обучающимся целесообразно использовать материалы лекций и рекомендованной преподавателем литературы. Чтобы лучше, продуктивнее использовать время на подготовку к экзамену, необходимо еще до начала сессии составить план своей работы. В процессе подготовки к экзамену обучающимся необходимо первоначально определить разделы, к которым относятся соответствующие вопросы, а потом начинать их детальную проработку. Для основательного запоминания и усвоения материала желательно повторить его не менее трех раз. При просмотре всего материала курса очень помогает составление различных схем, сводных таблиц, графиков, которые позволяют наглядно связывать воедино различные части курса и обобщать их.

Критерии оценивания

Максимальная сумма (100 баллов), набираемая обучающимся по дисциплине, включает две составляющие:

– *первая составляющая* – оценка регулярности, своевременности и качества выполнения обучающимся учебной работы по изучению дисциплины в течение периода изучения дисциплины (сумма – не более 70 баллов). Баллы, характеризующие успеваемость обучающегося по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ. Общий балл текущего и рубежного контроля складывается из составляющих, определенных в соответствии с распоряжением директора института права, экономики и финансов.

– *вторая составляющая* – оценка знаний обучающегося по результатам промежуточной аттестации (от 15 до 30 баллов). Критерии оценивания промежуточной аттестации приведены в Приложении 1. Критерии оценки качества освоения дисциплины представлены в Приложении 2.

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

Типовые задания, обеспечивающие формирование компетенции ПКС-1 представлены в таблице 7

Таблица 7. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащей проверке

Результаты обучения (компетенции)	Основные показатели оценки результатов обучения	Вид оценочного материала
Код и наименование общепрофессиональной компетенции выпускника:	Знать: - налоговое законодательство РФ, проблемы и перспективы развития	Оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.1.); Оценочные материалы для выполне-

<p>ПКС-1. Способен осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильно исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджет налогов, сборов, страховых взносов и иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации.</p> <p>Код и наименование индикатора достижения общепрофессиональной компетенций выпускника</p> <p>ПКС-1.1. Способен определять объекты налогообложения, исчислять налоговую базу, суммы налогов, сборов, страховых взносов и иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации.</p>	<p>налоговой системы РФ;</p> <ul style="list-style-type: none"> - теоретические вопросы налогообложения организаций финансового сектора экономики; - виды налогов, сборов и платежей, уплачиваемых организациями финансового сектора экономики. 	<p>ния рефератов (раздел 5.1.2.);</p> <p>Оценочные материалы для проведения тестирования (раздел 5.2.1.);</p> <p>Оценочные материалы для коллоквиума (раздел 5.2.2.);</p> <p>Оценочные материалы для решения типовых задач (раздел 5.1.3.);</p> <p>Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3.).</p>
	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать и систематизировать информацию; - на основе действующей нормативно-правовой базы производить расчеты сумм налогов и сборов. 	<p>Оценочные материалы для проведения тестирования (раздел 5.2.1.);</p> <p>Оценочные материалы для решения типовых задач (раздел 5.1.3.);</p> <p>Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3.).</p>
	<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - профессиональными знаниями в области действующего законодательства по налогообложению организаций финансового сектора экономики; - методикой расчётов налогов, уплачиваемых организациями финансового сектора экономики. 	<p>Оценочные материалы для проведения тестирования (раздел 5.2.1.);</p> <p>Оценочные материалы для решения типовых задач (раздел 5.1.3.);</p> <p>Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3.).</p>

7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)

7.1. Основная литература

1. Боброва А.В. Налоги и налогообложение. Теория налогов и налоговая система [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Боброва А.В. – Электрон. текстовые данные. – Челябинск, Саратов: Южно-Уральский институт управления и экономики, Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 273 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81486.html>
2. Заболотни Г.И. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие / Заболотни Г.И. – Самара: Самарский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2020. – 88 с. – Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/105033.html>
3. Михайлюк О.Н. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие / Михайлюк О.Н., Беликова О.А.. - Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2021. – 98 с. – Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/109156.html>

7.2. Дополнительная литература

1. Заббарова О.А. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Заббарова О.А.– Электрон. текстовые данные.– Саратов: Вузовское образование, 2018.– 244 с.– Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77440.html>
2. Цветова Г.В. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: практикум/ Цветова Г.В. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 78 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/70270.html>

7.3. Периодические издания

1. Журнал «Вопросы экономики».
2. Журнал «Вопросы статистики».

7.4. Интернет-ресурсы

При изучении дисциплины обучающимся полезно пользоваться следующими Интернет – ресурсами:

– профессиональные базы данных:

1. База данных Science Index (РИНЦ). URL: <http://elibrary.ru>

2. Национальная электронная библиотека РГБ (имеется режим для людей с нарушением зрения (для слепых и слабовидящих). URL: <https://нэб.рф>

3. ЭБС «IPRbooks» (имеется режим для людей с нарушением зрения (для слабовидящих). URL: <http://iprbookshop.ru/>

– *информационные справочные системы:*

1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru>

2. Портал ГАРАНТ.РУ. URL: <https://www.garant.ru>

– *иные интернет-ресурсы:*

1. Официальный сайт ФНС России. Режим доступа URL: <http://www.nalog.ru>

2. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. Режим доступа URL: <http://minfin.ru>

7.5. Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы

Обучение по дисциплине учебного плана предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции, практические занятия) и самостоятельной работы обучающихся.

Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, так как она является важнейшей формой организации учебного процесса и выполняет следующие функции:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно изучить материал предыдущей лекции;
- узнать тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);

- ознакомиться с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- записать возможные вопросы, которые будут заданы лектору на лекции.

Подготовка к практическим занятиям включает:

- внимательное изучение материала лекций, относящихся к данному практическому занятию,

- ознакомление с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- конспектирование основных терминов;
- ответы на контрольные вопросы по теме занятия;
- выделение тех учебных элементов, которые остались для неясными и получение на них ответ заранее (до практического занятия) во время текущих консультаций преподавателя;

- подготовку индивидуально, парами или в составе малой группы, последние являются эффективными формами работы.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Практические (семинарские) занятия – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии обучающихся. Практические занятия способствуют углубленному изучению наиболее сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы обучающихся. Целью практических 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.

На практических занятиях обучающиеся учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к практическому занятию зависит от формы, места проведения семинара, конкретных заданий и поручений.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Целью самостоятельной работы обучающихся является:

- научить обучающегося осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией, заложить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию
- закрепление, расширение и углубление знаний, умений и навыков, полученных обучающимися на аудиторных занятиях под руководством преподавателей;
- изучение обучающимися дополнительных материалов по изучаемым дисциплинам и умение выбирать необходимый материал из различных источников;
- воспитание у обучающихся самостоятельности, организованности, самодисциплины, творческой активности, потребности развития познавательных способностей и упорства в достижении поставленных целей.

Предлагаемый подход к освоению материала усиливает мотивацию к аудиторной и внеаудиторной активности, что обеспечивает необходимый уровень знаний по изучаемым дисциплинам и позволяет повысить готовность обучающихся к сдаче экзаменов.

Основная задача организации самостоятельной работы обучающихся заключается в создании психолого-дидактических условий развития интеллектуальной инициативы и мышления на занятиях любой формы.

Формы самостоятельной работы обучающихся разнообразны. Они включают в себя:

- изучение и систематизацию официальных государственных документов - законов, постановлений, указов, нормативно-инструкционных и справочных материалов с использованием информационно-поисковых систем «Консультант-плюс», «Гарант», компьютерной сети «Интернет»;
- изучение учебной, научной и методической литературы, материалов периодических изданий с привлечением электронных средств официальной, статистической, периодической и научной информации;
- подготовку рефератов;
- участие в работе студенческих конференций, комплексных научных исследованиях.

Самостоятельная работа приобщает обучающихся к научному творчеству, поиску и решению актуальных современных проблем.

Самостоятельная работа включает следующие виды деятельности:

- проработку лекционного материала;
- изучение по учебникам программного материала, не изложенного на лекциях;
- подготовку к практическим занятиям;
- подготовку докладов, статей, рефератов;

– выполнение учебных заданий (презентаций) – и др.

Самостоятельная работа реализуется:

1. Непосредственно в процессе аудиторных занятий - на лекциях, практических занятиях.

2. В контакте с преподавателем вне рамок расписания - на консультациях по учебным вопросам, в ходе творческих контактов, при ликвидации задолженностей, при выполнении индивидуальных заданий и т.д.

Приступая к изучению учебной дисциплины, обучающиеся должны ознакомиться с учебной, научной и методической литературой, имеющейся в библиотеке, получить в библиотеке рекомендованные учебники и учебно-методические пособия.

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

8.1 Требования к материально-техническому обеспечению

Для реализации рабочей программы дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа имеются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия. По дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» имеются презентации по отдельным темам курса, позволяющие наиболее эффективно освоить представленный учебный материал.

При проведении занятий лекционного/ семинарского типа занятий используются:

лицензионное программное обеспечение:

- Лицензия на офисное программное обеспечение МойОфис Стандартный;
- Лицензия на программное обеспечение средств антивирусной защиты Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1000-1500 Node 1 year Educational Renewal License (KL4863RAVFAQ);
- Права на программное обеспечение для работы с PDF-документами ABBYY FineReader 15 Business.

свободно распространяемые программы:

- 7Z – программа-архиватор;
- Adobe Acrobat Reader – программа для чтения PDF файлов;
- Mozilla Firefox, Yandex – интернет-браузеры.

информационные справочные системы:

- «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru>
- «Гарант» (в свободном доступе). URL: <http://www.garant.ru>

8.2 Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья созданы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья университетом обеспечивается:

1. Альтернативная версия официального сайта в сети «Интернет» для слабовидящих;
2. Для инвалидов с нарушениями зрения (слабовидящие, слепые):
 - присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь, дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; наличие средств для усиления остаточного зрения, брайлевской компьютерной техники, видеоувеличителей,

программ не визуального доступа к информации, программ-синтезаторов речи и других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями зрения:

- задания для выполнения на экзамене зачитываются ассистентом;
- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту обучающимся.

3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху (слабослышащие, глухие):

- на зачете/экзамене присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- зачет/экзамен проводится в письменной форме.

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, объекту питания, туалетные и другие помещения университета, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений).

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабослышащих:

- на экзамене присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения зачета/экзамена оформляются увеличенным шрифтом;
- задания для выполнения на экзамене зачитываются ассистентом;
- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;
- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на зачете/экзамене присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- зачет/экзамен проводится в письменной форме;
- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- по желанию студента экзамен может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента экзамен проводится в устной форме.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Материально-техническое обеспечение дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Аудитория для самостоятельной работы и коллективного пользования специальными техническими средствами для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ в КБГУ, аудитория No 145 Главный корпус КБГУ.	- Комплект учебной мебели: столы и стулья для обучающихся (3 комплекта); Стол для инвалидов-колясочников (1 шт.); Компьютер с подключением к сети и программным обеспечением (3 шт.); Специальная клавиатура (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш) (1шт.); Принтер для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля VP Columbia (1 шт.); Портативный тактильный дисплей Брайля «Focus 14 Blue» (совместимый с планшетными устройствами, смартфонами и ПК) (1 шт.); Бумага для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля, совместимого с принтером VP Columbia; Видеоувеличитель портативный HV-MVC, диагональ экрана – 3,5 дюйма (4 шт.); Сканирующая и читающая машина SARA-CE (1 шт.); Джойстик компьютерный адаптированный, беспроводной (3 шт.); Беспроводная Bluetooth гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Trekz Titanium» (1 шт.); Проводная гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Sportz Titanium» (2 шт.); Проводная гарнитура Defender (1 шт.); Персональный коммуникатор EN –101 (5 шт.); Специальные клавиатуры (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш); Клавиатура адаптированная с крупными кнопками + пластиковая накладка, разделяющая клавиши, Беспроводная Clevy Keyboard + Clevy Cove (3шт.); Джойстик компьютерный Joystick SimplyWorks беспроводной (3шт.); Ноутбук + приставка для ай-трекинга к ноутбуку PCEye Mini (1	Продукты MICROCOFT(Desktop Education ALNG LicSaPk OLVS Academic Edition Enterprise) подписка (Open Value Subscription) No V 2123829 Kaspersky Endpoint Security Стандартный Russian Edition No Лицензии 17E0-180427-50836-287-197. Программы для создания и редактирования субтитров, конвертирующее речь в текстовый и жестовый форматы на экране компьютера: Майкрософт Диктейт: https://dictate.ms/ , Subtitle Edit, («Сурдофон») (бесплатные). Программа незрительного доступа к информации на экране компьютера JAWS for Windows (бесплатная); Программа для чтения вслух текстовых файлов (Tiger Software Suit (TSS)) (номер лицензии 5028132082173733); Программа экранного доступа с синтезом речи для слепых и слабовидящих (NVDA) (бесплатная).

	шт).	
--	------	--

*Специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы

9. Лист изменений (дополнений)
в рабочей программе дисциплины (модуля) «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Налоги и налогообложение»
на _____ учебный год

№п/п	Элемент (пункт) РПД	Перечень вносимых изменений (дополнений)	Примечание
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			

Обсуждена и рекомендована на заседании кафедры экономики и учетно-аналитических информационных систем протокол № _____ от "___" _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой _____ / А.Х. Шидов /

Приложение 1

Шкала оценивания планируемых результатов обучения

Текущий и рубежный контроль

Семестр	Шкала оценивания			
	0-35 баллов	36-50 баллов	51-60 баллов	56-70 баллов
8	Частичное посещение аудиторных занятий. Неудовлетворительное выполнение заданий на практических (семинарских) занятиях. Плохая подготовка к балльно-рейтинговым мероприятиям. Обучающийся не допускается к промежуточной аттестации.	Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Частичное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «удовлетворительно».	Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «хорошо».	Полное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «отлично».

Промежуточная аттестация

Семестр	Шкала оценивания			
	Неудовлетворительно (36-60 баллов)	Удовлетворительно (61-80 баллов)	Хорошо (81-90 баллов)	Отлично (91-100 баллов)
8	Обучающийся имеет 36-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене не выполнил ни одного задания экзаменационного билета. Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене выполнил полностью одно из трех заданий экзаменационного билета.	Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил два задания и частично (полностью) выполнил третье задание экзаменационного билета. Обучающийся имеет 46-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил два задания либо полностью выполнил одно задание и частично выполнил два остальных задания экзаменационного билета. Обучающийся имеет 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене не	Обучающийся имеет 51 балл по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене выполнил полностью все задания экзаменационного билета. Обучающийся имеет 52-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил два задания и частично (полностью) выполнил третье задание экзаменационного билета. Обучающийся имеет 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил два задания либо полностью выполнил одно задание и частично вы	Обучающийся имеет 61 балл по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене выполнил полностью все задания экзаменационного билета. Обучающийся имеет 62-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил два задания и частично (полностью) выполнил третье задание экзаменационного билета.

		выполнил ни одного задания экзаменационного билета.	полнил два остальных задания экзаменационного билета.	
--	--	---	---	--

Приложение 2

Критерии оценки качества освоения дисциплины **Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования**

Основными этапами формирования компетенций при изучении обучающимися дисциплины являются последовательное формирование результатов обучения. Результат аттестации обучающихся на различных этапах формирования компетенций показывает уровень освоения ими компетенций.

Код компетенции	РЕЗУЛЬТАТ ОБУЧЕНИЯ по дисциплине (модулю)	КРИТЕРИИ И ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТА ОБУЧЕНИЯ				
		шкала по традиционной пятибалльной системе				
		недопуск	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
		шкала по балльно-рейтинговой системе				
		0 – 35	36 – 60	61 – 80	81 – 90	91 – 100
ПКС-1 (ПКС-1.1)	Знать: налоговое законодательство РФ, проблемы и перспективы развития налоговой системы РФ; теоретические вопросы налогообложения организаций финансового сектора экономики и виды налогов, сборов, платежей, уплачиваемых ими.	Отсутствие знаний	Фрагментарные знания налогового законодательства РФ, проблемы и перспектив развития налоговой системы РФ; теоретических вопросов налогообложения организаций финансового сектора экономики и видов налогов, сборов, платежей, уплачиваемых ими.	Общие, но не структурированные знания налогового законодательства РФ, проблемы и перспектив развития налоговой системы РФ; теоретических вопросов налогообложения организаций финансового сектора экономики и видов налогов, сборов, платежей, уплачиваемых ими.	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания налогового законодательства РФ, проблемы и перспектив развития налоговой системы РФ; теоретических вопросов налогообложения организаций финансового сектора экономики и видов налогов, сборов, платежей, уплачиваемых ими.	Сформированные систематические знания налогового законодательства РФ, проблемы и перспектив развития налоговой системы РФ; теоретических вопросов налогообложения организаций финансового сектора экономики и видов налогов, сборов, платежей, уплачиваемых ими.
	Уметь: анализировать и систематизировать информацию и на основе действующей нормативно-пра-	Отсутствие умений	Незначительное умение анализировать и систематизировать информацию и на основе дей-	Недостаточное умение анализировать и систематизировать информацию и на основе дей-	В целом успешное умение анализировать и систематизировать информацию и на основе действующей норма-	Полностью сформированное умение анализировать и систематизировать информацию и

Код компетенции	РЕЗУЛЬТАТ ОБУЧЕНИЯ	КРИТЕРИИ И ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТА ОБУЧЕНИЯ				
		шкала по традиционной пятибалльной системе				
		недопуск	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
		шкала по балльно-рейтинговой системе				
		0 – 35	36 – 60	61 – 80	81 – 90	91 – 100
компетенции	новой базы по дисциплине (модулю) производить расчеты сумм налогов и сборов.		ствующей нормативно-правовой базы производить расчеты сумм налогов и сборов.	ствующей нормативно-правовой базы производить расчеты сумм налогов и сборов.	тивно-правовой базы производить расчеты сумм налогов и сборов.	на основе действующей нормативно-правовой базы производить расчеты сумм налогов и сборов.
	Владеть: профессиональными знаниями в области действующего законодательства по налогообложению организаций финансового сектора экономики и методикой расчёта налогов, уплачиваемых ими.	Отсутствие навыков	Незначительное владение профессиональными знаниями в области действующего законодательства по налогообложению организаций финансового сектора экономики и методикой расчёта налогов, уплачиваемых ими.	Недостаточное владение профессиональными знаниями в области действующего законодательства по налогообложению организаций финансового сектора экономики и методикой расчёта налогов, уплачиваемых ими.	Наличие навыков владения профессиональными знаниями в области действующего законодательства по налогообложению организаций финансового сектора экономики и методикой расчёта налогов, уплачиваемых ими.	Успешное владение профессиональными знаниями в области действующего законодательства по налогообложению организаций финансового сектора экономики и методикой расчёта налогов, уплачиваемых ими.