

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Зав.кафедрой
Агибалов А.В.



03 июня 2021 г.

Фонд оценочных средств

по дисциплине **Б1.В.16 Налогообложение организаций финансового сектора экономики**
для направления 38.03.01 «Экономика» академического бакалавриата
профиль «Налоги и налогообложение»
квалификация выпускника: бакалавр

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индекс	Формулировка	Разделы дисциплины				
		1	2	3	4	5
ОК-3	способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	+	+			
ПК-1	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов			+		
ПК-17	способностью отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации				+	
ПК-22	способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля					+

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

2.1 Шкала академических оценок освоения дисциплины

Виды оценок	Оценки			
Академическая оценка по 4-х балльной шкале (зачет с оценкой)	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	хорошо	отлично

2.2 Текущий контроль

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
ОК- 3	<p>знать основные теоретические проблемы в области налогообложения финансовых институтов рыночной экономики;</p> <p>уметь анализировать конкретные ситуации в области налогообложения организаций финансового сектора экономики и правильно применять на практике полученные знания</p> <p>иметь навыки применения современных методик расчета и анализа налоговых платежей на микроуровне</p>	1-2	<p>1.1. Финансовый сектор экономики – его структура и место в современной рыночной экономике</p> <p>1.2. Законодательное и нормативное регулирование налогообложения организаций финансового сектора экономики</p> <p>2.1. Банки и банковская система в Российской Федерации</p> <p>2.2. Кредитные учреждения как субъекты налоговых правоотношений</p> <p>2.3. Особенности налогообложения банков</p>	Лекции, лабораторные занятия, самостоятельная работа	устный опрос, тестирование, решение типовых задач, доклад	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Темы докладов из раздела 3.3</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Темы докладов из раздела 3.3</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Темы докладов из раздела 3.3</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>
ПК-1	<p>знать специфику определения элементов налогов в финансовых и инвестиционных организациях</p> <p>уметь анализировать конкретные ситуации в области налогообложения организаций финансового сектора экономики и правильно применять на практике полученные знания</p> <p>иметь навыки использования инструментов и приемов внутреннего и международного налогового планирования в процессе хозяйственной деятельности организации</p>	3	<p>3.1. Страхование и страховое дело как субъект налогообложения</p> <p>3.2. Специфика налогообложения страховых организаций</p>	Лекции, лабораторные занятия, самостоятельная работа	устный опрос, тестирование, решение типовых задач, доклад	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Темы докладов из раздела 3.3</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Темы докладов из раздела 3.3</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Темы докладов из раздела 3.3</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>
ПК-17	знать состав, структуру и ме-	4	4.1. Инвестиционная деятельность и	Лекции,	устный опрос,	Вопросы из	Вопросы из	Вопросы

	<p>ханизм применения налогов и сборов взимаемых с налогоплательщиков – организаций финансового сектора экономики</p> <p>уметь исчислять налоговые обязательства организаций финансового сектора экономики перед бюджетами всех уровней бюджетной системы РФ</p> <p>иметь навыки применения способов расчета влияния налоговой составляющей на показатели эффективности финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта</p>		<p>инвестиционные фонды как участники налоговых правоотношений</p> <p>4.2. Особенности налогообложения участников инвестиционной деятельности</p>	<p>лабораторные занятия, самостоятельная работа</p>	<p>тестирование, решение типовых задач, доклад</p>	<p>раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Темы докладов из раздела 3.3</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>	<p>раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Темы докладов из раздела 3.3</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>	<p>из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Темы докладов из раздела 3.3</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>
ПК-22	<p>знать состав, структуру и механизм применения налогов и сборов взимаемых с налогоплательщиков – организаций финансового сектора экономики</p> <p>уметь исчислять налоговые обязательства организаций финансового сектора экономики перед бюджетами всех уровней бюджетной системы РФ</p> <p>иметь навыки применения методик расчета налогового бремени на микро- и макроуровне</p>	5	<p>5.1. Фондовый рынок и его участники как субъекты налогообложения</p> <p>5.2. Особенности налогообложения операций с различными видами ценных бумаг</p>	<p>Лекции, лабораторные занятия, самостоятельная работа</p>	<p>устный опрос, тестирование, решение типовых задач, доклад</p>	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Темы докладов из раздела 3.3</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Темы докладов из раздела 3.3</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Темы докладов из раздела 3.3</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>

2.3 Промежуточная аттестация

Код	Планируемые результаты	Технология формирования	Форма оценочного средства (кон-	№Задания		
				Пороговый	Повышенный	Высокий

			троля)	уровень (удовл.)	уровень (хорошо)	уровень (отлично)
ОК-3	<p>знать основные теоретические проблемы в области налогообложения финансовых институтов рыночной экономики;</p> <p>уметь анализировать конкретные ситуации в области налогообложения организаций финансового сектора экономики и правильно применять на практике полученные знания</p> <p>иметь навыки применения современных методик расчета и анализа налоговых платежей на микроуровне</p>	Лекции, лабораторные занятия, самостоятельная работа	Экзамен, Решение задач	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>
ПК-1	<p>знать специфику определения элементов налогов в финансовых и инвестиционных организациях</p> <p>уметь анализировать конкретные ситуации в области налогообложения организаций финансового сектора экономики и правильно применять на практике полученные знания</p> <p>иметь навыки использования инструментов и приемов внутреннего и международного налогового планирования в процессе хозяйственной деятельности организации</p>	Лекции, лабораторные занятия, самостоятельная работа	Экзамен, Решение задач	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>
ПК-17	<p>знать состав, структуру и механизм применения налогов и сборов взимаемых с налогоплательщиков – организаций финансового сектора экономики</p> <p>уметь исчислять налоговые обязательства организаций финансового сектора экономики перед бюджетами всех уровней бюджетной системы РФ</p> <p>иметь навыки применения способов расчета влияния налоговой составляющей на показатели эффективности финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта</p>	Лекции, лабораторные занятия, самостоятельная работа	Экзамен, Решение задач	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>
ПК-22	<p>знать состав, структуру и механизм применения налогов и сборов взимаемых с налогоплательщиков – организаций финансового сектора экономики</p> <p>уметь исчислять налоговые обязательства организаций финансового сектора экономики перед бюджетами всех уровней бюджетной системы РФ</p> <p>иметь навыки применения методик расчета налогового бремени на микро- и макроуровне</p>	Лекции, лабораторные занятия, самостоятельная работа	Экзамен, Решение задач	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>	<p>Вопросы из раздела 3.1</p> <p>Тесты из раздела 3.2.</p> <p>Задачи из разделов 3.4, 3.5</p>

2.4. Критерии оценки на экзамене

Оценка экзаменатора, уровень	Критерии
«отлично», высокий уровень	выставляется, если обучающийся показал полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано ответил на все вопросы экзаменационного билета, а также на дополнительные вопросы
«хорошо», повышенный уровень	выставляется, если обучающийся твердо знает программный материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответе, достаточно полно ответил на вопросы экзаменационного билета и дополнительные вопросы.
«удовлетворительно», пороговый уровень	выставляется, если обучающийся показал знание только основ программного материала, усвоил его поверхностно, но не допускал грубых ошибок или неточностей, требует наводящих вопросов для правильного ответа, не ответил на дополнительные вопросы
«неудовлетворительно»	выставляется, если обучающийся не знает основ программного материала, допускает грубые ошибки в ответе

2.5. Критерии оценки устного опроса

Оценка	Критерии
«отлично»	выставляется обучающемуся, если он четко выражает свою точку зрения по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры
«хорошо»	выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе
«удовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях основного учебно-программного материала
«неудовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины

2.6. Критерии оценки тестов

Ступени уровней освоения компетенций	Отличительные признаки	Показатель оценки сформированной компетенции
Пороговый	Обучающийся воспроизводит термины, основные понятия, способен узнавать языковые явления.	Не менее 55 % баллов за задания теста.
Продвинутый	Обучающийся выявляет взаимосвязи, классифицирует, упорядочивает, интерпретирует, применяет на практике пройденный материал.	Не менее 75 % баллов за задания теста.
Высокий	Обучающийся анализирует, оценивает, прогнозирует, конструирует.	Не менее 90 % баллов за задания теста.
Компетенция не сформирована		Менее 55 % баллов за задания теста.

2.7. Критерии оценки при решении задачи

Уровень	Оценка	Критерии
Начальный	2	Задача решена неправильно
Средний	3	Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде.
Достаточный	4	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.
Высокий	5	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.

2.8. Критерии оценки доклада

Оценка	Критерии
«отлично»	выставляется обучающемуся, если выполнены все требования к написанию и защите доклада (эссе): обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
«хорошо»	выставляется обучающемуся, основные требования к докладу (эссе) и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.
«удовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании доклада (эссе) или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.
«неудовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если тема доклада (эссе) не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

2.9. Допуск к сдаче экзамена

1. Посещение занятий. Допускается один пропуск без предъявления справки.
2. Выполнение домашних заданий.
3. Активное участие в работе на занятиях.

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

3.1. Вопросы к экзамену

1. Понятие и структура финансового сектора экономики.
2. Эволюция и перспективы развития финансового сектора экономики России.
3. Банковская система, кредитные учреждения и банки. Субъекты налогообложения.
4. Банковские и другие операции кредитных учреждений.
5. Банки как субъекты налоговых отношений.
6. Порядок и очередность списания средств со счета клиента для исполнения налоговых обязательств.
7. Банки: Исполнение обязанностей по уплате налога. Банковская тайна
8. Виды нарушений банком законодательства о налогах и сборах, и ответственность за их совершение
9. Особенности объекта НДС у кредитных организаций.
10. Операции кредитных учреждений необлагаемые НДС.
11. Особенности налогообложения банков по налогу на прибыль.
12. Понятие страхования и страховой деятельности (страховое дело).
13. Налоги и другие обязательные платежи, уплачиваемые страховыми организациями
14. Доходы страховых организаций (ННП).
15. Расходы страховых организаций (ННП).
16. Доходы и расходы, не учитываемые при определении налоговой базы (ННП).
17. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых организаций.
18. АИФы и ПИФы, понятие, правовые основы, типы ПИФов.
19. ПИФы: налог на прибыль и НДФЛ
20. ПИФы: налог на имущество. ПИФы: НДС и отчетность паевых инвестиционных фондов.
21. Фондовый рынок: инструменты и его участники
22. Налоговая база по операциям с ценными бумагами. Доходы от реализации ценных бумаг. Накопленный купонный доход.
23. Определение цены реализации ценных бумаг обращающихся на организованном рынке.
24. Определение цены реализации ценных бумаг не обращающихся на организованном рынке.
25. Определение расчетной цены ценной бумаги в зависимости от ее вида.
26. Налогообложение НДФЛ операций с ценными бумагами.
27. Особенности налогообложения по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами.
28. Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами

3.2. Тестовые задания

Выберите из предложенных вариантов правильный ответ.

1. Счетом в соответствии с Налоговым Кодексом РФ является:
 - 1) текущий валютный счет;
 - 2) счет «депо»;
 - 3) ссудный счет.
2. Счетом в соответствии с Налоговым Кодексом РФ являются:
 - 1) все счета;
 - 2) расчетные и иные счета в банках, открытые на основании договоров гражданско-правового характера и положений Банка России;
 - 3) расчетные и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей.

3. Свидетельство о постановке на налоговый учет необходимо представить при открытии:
 - 1) расчетного счета;
 - 2) счета «депо»;
 - 3) ссудного счета.
4. Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту учета организации:
 - 1) об открытии счета;
 - 2) об изменении номера счета;
 - 3) о поступлении иностранной валюты на счет организации.
5. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган:
 - 1) по месту налогового учета организации;
 - 2) по месту своего налогового учета;
 - 3) по месту своего учета и учета организации.
6. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган:
 - 1) в течение недели со дня открытия или закрытия;
 - 2) в пятидневный срок со дня открытия или закрытия такого счета;
 - 3) по окончании отчетного периода, в котором произошло открытие или закрытие счета.
7. Банк обязан сообщить в налоговый орган об открытии или закрытии банковского счета:
 - 1) физического лица;
 - 2) как физических лиц, так и организаций;
 - 3) индивидуального предпринимателя;
 - 4) организаций.
8. В какой срок банки обязаны сообщить в налоговые органы об открытии банковских счетов организациям - клиентам банков:
 - 1) не позднее следующего операционного дня;
 - 2) в течение трех дней;
 - 3) в течение пяти дней;
 - 4) в течение десяти дней.
9. За нарушение сроков представления банками налоговым органам извещения об открытии расчетных счетов клиентам санкции в соответствии с налоговым законодательством:
 - 1) 1 тыс. руб.;
 - 2) 5 тыс. руб.;
 - 3) отсутствуют.
10. Банк обязан представлять налоговым органам информацию о наличии и операциях по счетам организаций:
 - 1) в течение недели после запроса налогового органа;
 - 2) в течение пяти дней после запроса налогового органа;
 - 3) по окончании отчетного периода;
 - 4) ежемесячно.
11. Банк обязан представлять налоговым органам информацию:
 - 1) по операциям и счетам организаций;
 - 2) по операциям и счетам физических лиц;
 - 3) о финансовом состоянии организаций.
12. Предоставление налоговым органам информации по операциям и счетам организаций является:
 - 1) правом банка;
 - 2) обязанностью банка;

3) обязанностью банка при наличии мотивированного запроса налогового органа.
13. За непредставление в срок сведений по счетам клиентов по запросу налогового органа санкции в соответствии с налоговым законодательством:

- 1) 50 руб. за каждый непредставленный документ;
- 2) 500 руб. за каждый непредставленный документ;
- 3) 10 000 руб. за факт непредставления.

14. Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком:
1) с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога;
2) с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика;

3) с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика (при наличии неисполненных требований, предъявленных к счету, которые в соответствии с ГК РФ исполняются в первоочередном порядке, и недостатке денежных средств на счете для удовлетворения всех требований).

15. К расчетному счету клиента выставлены три требования. Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. Исходя из очередности, установленной ГК РФ, в первоочередном порядке будут списаны:

- 1) суммы в порядке расчетов за оказанные услуги;
- 2) суммы по инкассовому поручению на списание задолженности по налогу на рекламу;
- 3) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам, работающим по трудовому договору.

16. К расчетному счету клиента выставлены три требования. Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. Исходя из очередности, установленной ГК РФ, во вторую очередь будут списаны:

- 1) суммы в порядке расчетов за оказанные услуги;
- 2) суммы по инкассовому поручению на списание задолженности по налогу на рекламу;
- 3) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам, работающим по трудовому договору.

17. К расчетному счету клиента выставлены три требования. Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. Исходя из очередности, установленной ГК РФ, в последнюю очередь будут списаны:

- 1) суммы в порядке расчетов за оказанные услуги;
- 2) суммы по инкассовому поручению на списание задолженности по налогу на рекламу;
- 3) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам, работающим по трудовому договору.

Укажите ошибки в каждом из приведенных ниже высказываний.

18. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган по месту своего учета.

19. Банк обязан ежемесячно сообщать сводную информацию об открытии или закрытии счетов организаций в налоговый орган по месту их учета.

20. Банк обязан сообщать в налоговый орган по месту учета об открытии (закрытии) счета физического лица в пятидневный срок со дня открытия (закрытия) такого счета.

21. Расположите следующие действия в порядке их осуществления в соответствии с требованиями Налогового кодекса:

- 1) подача организацией заявления об открытии расчетного счета в банке;
- 2) регистрация организации в налоговых органах;

- 3) уведомление банком налоговых органов об открытии расчетного счета организации;
 - 4) требование о предъявлении в банк свидетельства организации о постановке на налоговый учет;
 - 5) открытие расчетного счета.
- Выберите из предложенных вариантов правильный ответ.*
22. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
 - 1) предоставление кредитных ресурсов иностранному банку;
 - 2) оформление кредитного договора;
 - 3) размещение банком привлеченных средств организации от своего имени и за свой счет.
 23. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
 - 1) осуществление банком лизинговых операций;
 - 2) кредитование лизинговых операций;
 - 3) консультационные услуги в отношении методики расчета лизинговых платежей;
 - 4) кредитование инвестиционного строительства.
 24. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
 - 1) оформление паспорта сделки экспортера;
 - 2) выдача выписок по счетам клиентов;
 - 3) кассовое подкрепление клиентов.
 25. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
 - 1) открытие банковского счета клиенту банка;
 - 2) ведение банковского счета;
 - 3) закрытие банковского счета;
 - 4) ни одна из вышеперечисленных.
 26. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
 - 1) получение штрафных санкций по договору поставки;
 - 2) получение штрафных санкций по кредитному договору;
 - 3) зачисление драгметаллов на металлический счет клиента;
 - 4) реализация драгметаллов с изъятием их из хранилища банка.
 27. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС
 - 1) осуществление клиринговых операций;
 - 2) исполнение платежных поручений;
 - 3) выдача выписок по счету «депо»;
 - 4) инкассация в вечернее время суток.
 28. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС
 - 1) посреднические услуги по операциям купли - продажи иностранной валюты;
 - 2) посреднические услуги по операциям купли - продажи ценных бумаг;
 - 3) посреднические услуги по операциям реализации драгоценных камней.
 29. Открытие и ведение ссудных счетов не подлежит обложению НДС при условии, что тариф на открытие и ведение ссудных счетов присутствует в тарифах:
 - 1) на расчетно-кассовое обслуживание;
 - 2) на открытие и ведение банковских счетов;
 - 3) установленных в дополнительном соглашении к кредитному договору.
 30. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
 - 1) выдача выписок по счетам клиента;
 - 2) инкассация;
 - 3) ведение счета «депо»;
 - 4) размен денежной наличности.
 31. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
 - 1) оформление паспорта сделки экспортера;

- 2) авалирование векселя;
- 3) доверительное управление денежными средствами;
- 4) покупка валюты за счет и по поручению клиента.
32. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
 - 1) выплата процентов по векселям банка;
 - 2) оказание услуг инвестиционного консультанта;
 - 3) оказание услуг платежного агента.
33. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
 - 1) хранение ценностей клиентов в сейфах банка;
 - 2) хранение ценных бумаг;
 - 3) реализация драгоценных камней ЦБ РФ.
34. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
 - 1) выплата дивидендов по акциям;
 - 2) открытие и ведение банковских счетов клиентов;
 - 3) оказание услуг по предоставлению имущества в финансовый лизинг.
35. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
 - 1) выдача поручительства по уплате экспортерами-клиентами таможенных платежей;
 - 2) услуги по рассмотрению кредитной заявки на кредитном комитете;
 - 3) ведение счета «депо».
36. НДС в коммерческом банке облагается:
 - 1) оказание услуг по брокерским операциям с ценными бумагами;
 - 2) оказание услуг по обязательной продаже экспортной выручки на бирже;
 - 3) оказание услуг по выдаче банковской гарантии.
37. НДС в коммерческом банке не облагаются операции по:
 - 1) инкассации денежных средств;
 - 2) предоставлению в аренду специально оборудованных помещений для хранения ценностей;
 - 3) расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.
38. НДС в коммерческом банке облагаются операции по:
 - 1) выдаче выписок по счетам клиента;
 - 2) ведению счета «депо»;
 - 3) размену денежной наличности.
39. НДС в коммерческом банке не облагаются операции по:
 - 1) авалированию векселей;
 - 2) оформлению паспорта сделки экспортера;
 - 3) доверительному управлению ценными бумагами клиента.
40. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
 - 1) реализация драгоценных камней ЦБ РФ;
 - 2) предоставление информации по рыночным и преysкурантным ценам на драгоценные металлы;
 - 3) услуги по ведению металлических счетов клиентов.
41. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
 - 1) реализация драгоценных металлов другому банку;
 - 2) реализация коллекционных монет;
 - 3) реализация иностранной валюты.
42. Обязанность банка по начислению НДС при реализации драгоценных металлов возникает в момент:
 - 1) подписания договора реализации драгоценных металлов;
 - 2) оплаты драгоценных металлов покупателем;
 - 3) изъятия покупателем драгоценных металлов из хранилища банка.
43. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы:

- 1) полученных штрафных санкций по договору поставки;
- 2) полученных штрафных санкций по кредитному договору;
- 3) полученной комиссии за розыск средств по запросу клиента.
44. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные в качестве:
 - 1) процентов по корпоративным ценным бумагам;
 - 2) комиссионных за брокерское обслуживание;
 - 3) оплаты за хранение ценных бумаг.
45. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные в качестве:
 - 1) комиссионных за оформление паспорта сделки экспортера;
 - 2) комиссионных за продажу валюты за счет и по поручению клиента;
 - 3) оплаты за обслуживание системы «клиент - банк».
46. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные в качестве:
 - 1) премии по опциону;
 - 2) оплаты за выдачу справок по счетам клиентов;
 - 3) оплаты за оказание услуг инвестиционного консультанта.
47. В налоговую базу по НДС включаются суммы:
 - 1) доходов от реализации пластиковых карт;
 - 2) разницы между ценой реализации пластиковых карт, определяемой с учетом налога, и затратами на их изготовление (приобретение);
 - 3) оплаты за годовое обслуживание пластиковой карты.
48. Суммы НДС, предъявленные поставщиками по всем приобретенным товарам, работам, услугам, банки имеют право:
 - 1) возмещать из бюджета;
 - 2) относить на увеличение стоимости приобретенных ценностей;
 - 3) включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.
49. В соответствии с положениями Налогового кодекса банки освобождены от оформления счетов-фактур:
 - 1) по всем операциям;
 - 2) по операциям, освобожденным от обложения НДС;
 - 3) по банковским операциям.
50. Коммерческие банки обязаны выписывать счета-фактуры по операциям:
 - 1) конвертации валюты на бирже по поручению клиента;
 - 2) инвестиционного консультирования;
 - 3) предоставления гарантии по кредитному договору.
51. Банки обязаны выписывать счета-фактуры по операциям:
 - 1) предоставления кредита;
 - 2) депозитарного обслуживания;
 - 3) конвертации валюты на бирже по поручению клиента.
52. Укажите ценности, переоценка которых не является доходом или расходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:
 - 1) драгоценные металлы;
 - 2) золото в слитках;
 - 3) драгоценные камни;
 - 4) валюта на корреспондентских счетах.
53. Укажите ценности, положительная переоценка которых является доходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:
 - 1) валюта, поступившая в оплату уставного капитала;
 - 2) драгоценные металлы;
 - 3) драгоценные камни.
54. Укажите валютные ценности, положительная переоценка которых не является доходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:

- 1) валюта на счетах клиентов;
 - 2) валюта, поступившая в оплату уставного капитала;
 - 3) кредиты, предоставленные в иностранной валюте.
55. Укажите валютные ценности, положительная переоценка которых является доходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:
- 1) межбанковские кредиты, выданные в иностранной валюте;
 - 2) валютные ценности, сданные клиентами на хранение;
 - 3) ценные бумаги, эмитированные в иностранной валюте.
56. Доходом банка при переоценке драгоценных металлов является:
- 1) величина положительной переоценки;
 - 2) превышение отрицательной переоценки над положительной;
 - 3) положительная разница от превышения положительной переоценки над отрицательной.
57. Укажите доходы банка, не увеличивающие налоговую базу по налогу на прибыль:
- 1) проценты по кредитам;
 - 2) накопленный купонный доход по ОФЗ;
 - 3) положительная переоценка средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала банка;
 - 4) положительная разница, полученная при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости.
58. Доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, для целей налогообложения отражаются в составе:
- 1) внереализационных доходов;
 - 2) доходов от реализации;
 - 3) не учитываются при расчете налога на прибыль по основной ставке.
59. Не увеличивают налоговую базу по налогу на прибыль:
- 1) доходы в виде восстановления резерва на возможные потери по ссудам в связи с погашением ссуды, относимой к стандартной;
 - 2) штрафы по кредитным договорам;
 - 3) комиссии за расчетно-кассовое обслуживание.
60. Укажите ценности, отрицательная переоценка которых является расходом, учитываемым при формировании налоговой базы по налогу на прибыль банка:
- 1) драгоценные металлы;
 - 2) валюта, поступившая в оплату уставного капитала;
 - 3) драгоценные камни.
61. Укажите валютные ценности, отрицательная переоценка которых не является расходом, учитываемым при формировании налоговой базы по налогу на прибыль банка:
- 1) драгоценные металлы, переданные банку в залог;
 - 2) валюта, поступившая в оплату уставного капитала;
 - 3) кредиты, предоставленные в иностранной валюте.
62. При исчислении налога на прибыль банка расходы, связанные с государственным удостоверением договора об ипотеке, принимаются:
- 1) в полном объеме;
 - 2) в пределах государственного тарифа;
 - 3) в пределах государственного тарифа, увеличенного в 1,1 раза.
63. При выбытии драгоценных металлов в качестве учетной стоимости принимается цена:
- 1) приобретения;
 - 2) приобретения, скорректированная по результатам переоценки;
 - 3) преysкурантная цена на дату реализации.

64. При выбытии драгоценных камней в качестве учетной стоимости принимается цена:
- 1) приобретения;
 - 2) приобретения, скорректированная по результатам переоценки;
 - 3) преysкурaнтная цена на дату реализации.
65. Расходы банка на приобретение оружия и иных средств защиты относятся на:
- 1) расходы, учитываемые при формировании налоговой базы по налогу на прибыль текущего отчетного периода;
 - 2) расходы, уменьшающие налоговую базу в течение установленного срока через амортизационные отчисления;
 - 3) прибыль после налогообложения.
66. Укажите расходы банка, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль:
- 1) отрицательные курсовые разницы;
 - 2) налог на операции с ценными бумагами;
 - 3) штрафы, уплачиваемые за нарушение банковского законодательства.
67. Укажите расходы банка, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль:
- 1) изготовление пластиковых карточек;
 - 2) взносы в Международную ассоциацию банков;
 - 3) оплата аудиторских услуг, связанных с проверкой достоверности финансовой отчетности банка и инициированных решением Совета директоров кредитной организации.
68. При расчете налоговой базы по налогу на прибыль можно учесть расходы в виде:
- 1) зарплаты телохранителям председателя правления банка;
 - 2) процентов, начисленных и присоединенных к основной сумме срочного вклада;
 - 3) отчислений в резерв под обесценение ценных бумаг по ОВВЗ.
69. К расходам, не учитываемым для целей налогообложения по налогу на прибыль, относятся:
- 1) суммы добровольных членских взносов в общественные организации;
 - 2) расходы на проведение ежегодного собрания акционеров;
 - 3) судебные расходы и арбитражные сборы.
70. Резерв на возможные потери по ссудам по нестандартным ссудам формируется за счет отчислений, относимых:
- 1) за счет чистой прибыли;
 - 2) за счет собственных средств банка;
 - 3) на расходы банка.
71. Резерв на возможные потери по ссудам формируется в валюте:
- 1) в которой выражена задолженность;
 - 2) Российской Федерации;
 - 3) в которой выражена задолженность и в рублях.
72. Резерв на возможные потери по ссудам используется для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по:
- 1) основному долгу;
 - 2) основному долгу и начисленным процентам;
 - 3) начисленным процентам.
73. списание потерь по нереальным для взыскания ссудам производится за счет:
- 1) чистой прибыли банка;
 - 2) резерва на возможные потери по ссудам;
 - 3) резерва по сомнительным долгам.
74. Банки формируют резервы на возможные потери по ссудам исходя из суммы:

- 1) основного долга;
- 2) основного долга, увеличенного на сумму процентов, рассчитанных исходя из срока действия кредитного договора;
- 3) основного долга, увеличенного на сумму процентов, рассчитанных исходя из срока с момента подписания кредитного договора до конца отчетного периода.

75. Резерв на возможные потери по ссудам для целей налогообложения формируется:

- 1) ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день месяца;
- 2) ежемесячно на последний день месяца;
- 3) на последний день отчетного периода.

76. Не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль расходы по созданию резерва под:

- 1) векселя, по которым вынесен протест в неплатеже;
- 2) текущие ссуды с просроченной выплатой процентов по ним 3 дня;
- 3) ссуды с просроченной выплатой по основному долгу 50 дней;
- 4) текущие необеспеченные ссуды.

77. Резерв на возможные потери по ссудам при формировании налоговой базы по налогу на прибыль:

- 1) уменьшает ее на фактическую сумму отчислений;
- 2) увеличивает ее на фактическую сумму доначислений;
- 3) уменьшает ее на фактическую сумму отчислений/доначислений (в рамках установленных налоговым законодательством ограничений).

78. Расходом для целей налогообложения прибыли признаются:

- 1) фактически выплаченные проценты;
- 2) фактически начисленные проценты;
- 3) проценты, начисленные по долговому обязательству в пределах установленных лимитов.

79. Из перечисленных ниже укажите условия, учитываемые при выявлении долговых обязательств, выданных на сопоставимых условиях:

- 1) срок;
- 2) валюта;
- 3) объем;
- 4) обеспечение;
- 5) все вышеперечисленные.

80. Из перечисленных ниже укажите условия, учитываемые при выявлении долговых обязательств, выданных на сопоставимых условиях:

- 1) срок;
- 2) процентная ставка;
- 3) форма заимствования;
- 4) целевое использование заемных средств.

81. Укажите вид долгового обязательства, уровень процентов по которому не подлежит ограничению при отнесении на расходы банка:

- 1) кредиты на срок до 1 месяца;
- 2) депозитные сертификаты сроком на 1 год;
- 3) финансовые векселя сроком «до востребования»;
- 4) межбанковские кредиты сроком до 7 дней.

82. Долговые обязательства, проценты по которым учитываются для целей налогообложения прибыли без ограничений:

- 1) вклады физических лиц;
- 2) учтенные векселя;
- 3) межбанковские кредиты сроком до 7 дней включительно.

83. Для определения расходов в виде процентов по рублевым долговым обязательствам любого вида, учитываемых для целей налогообложения прибыли, применяется ставка рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная в 1,1 раза:

1) при отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях;

2) по желанию налогоплательщика;

3) не применяется.

84. При определении налоговой базы по налогу на прибыль учитываются расходы:

1) в виде штрафов, взимаемых государственными организациями за нарушение условий хозяйственных договоров;

2) в виде штрафов, взимаемых государственными организациями, которым законодательством Российской Федерации предоставлено право наложения указанных санкций;

3) в виде пени, уплачиваемой в бюджет.

85. Не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль:

1) налог на операции с ценными бумагами;

2) отрицательная разница, образовавшаяся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке прейскурантов цен;

3) расходы по оплате услуг по рассылке информации акционерам, связанной с проведением собрания акционеров.

86. Не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль:

1) расходы на организацию выпуска ценных бумаг;

2) пени за несвоевременную оплату по договору аренды помещения для проведения общего собрания акционеров;

3) расходы по созданию резерва на возможные потери по ссудам по обеспеченным ссудам с просроченной выплатой по основному долгу 3 дня.

87. Сумма налога на прибыль, уплачиваемая филиалами, определяется:

1) самостоятельно, по балансу филиала;

2) головным офисом, по балансу филиала;

3) головным офисом, по специальному расчету;

4) самостоятельно, по специальному расчету.

88. Методами признания доходов банков при исчислении налога на прибыль являются:

1) метод начисления;

2) кассовый метод;

3) любой по выбору налогоплательщика.

Дополните предложение правильным ответом.

89. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, относимую банком к

90. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под (указать вид долгового обязательства)

91. Положительная переоценка средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала банка, в налоговую базу по налогу на прибыль

92. Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала банка, в налоговую базу по налогу на прибыль

93. Положительная курсовая разница, возникающая при переоценке имущества в виде валютных ценностей, в налоговую базу по налогу на прибыль

94. Отрицательная курсовая разница, возникающая при переоценке имущества в виде валютных ценностей, в налоговую базу по налогу на прибыль

95. Суммы восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов банка, являются

96. Суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг являются расходом банка при условии, что банк осуществляет деятельность.

97. Проценты по долговым обязательствам банка включаются в расходы банка при условии, что размер начисленных процентов не более чем на ...% отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на условиях.

Выберите из предложенных вариантов правильный ответ (ответы).

98. Не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость:

- 1) любые операции, объектом которых являются ценные бумаги;
- 2) операции купли-продажи ценных бумаг;
- 3) посреднические операции, объектом которых являются ценные бумаги.

99. Из перечисленных ниже операций выберите подлежащие обложению налогом на добавленную стоимость:

- 1) размещение ценных бумаг;
- 2) услуги по ведению реестра акционеров;
- 3) услуги по оформлению и регистрации сделок с ценными бумагами.

100. Не подлежат обложению НДС операции по реализации:

- 1) финансовых векселей;
- 2) долей в складочном капитале;
- 3) фьючерсных контрактов на биржевые индексы;
- 4) опционов на поставку зерна.

101. Из перечисленных ниже операций выберите не подлежащие обложению налогом на добавленную стоимость:

- 1) вексельное поручительство - авалирование;
- 2) управление пакетом ценных бумаг;
- 3) реализаций опциона на поставку ценных бумаг;
- 4) погашение ценных бумаг.

102. Укажите верное определение в отношении выставления счетов-фактур по операциям с ценными бумагами:

- 1) профессиональные участники по всем операциям обязаны составлять счета-фактуры на общих основаниях;
- 2) профессиональные участники освобождены от обязанности по составлению счетов-фактур по операциям с ценными бумагами;
- 3) профессиональные участники освобождены от обязанности по составлению счетов-фактур по всем операциям.
- 4) счета-фактуры не составляются налогоплательщиками по операциям реализации ценных бумаг (за исключением брокерских и посреднических услуг);
- 5) счета-фактуры не составляются налогоплательщиками по операциям реализации ценных бумаг.

103. Налогоплательщики (российские юридические лица), получающие дивиденды от иностранной организации, в том числе через постоянное представительство иностранной организации в РФ,

- 1) вправе
- 2) не вправе
- 3) уменьшить сумму налога на прибыль с доходов в форме дивидендов на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода.

104. Налогоплательщики (российские юридические лица), получающие дивиденды от иностранной организации, в том числе через постоянное представительство иностранной организации в РФ,

- 1) вправе

2) не вправе уменьшить сумму налога на прибыль с доходов в форме дивидендов на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, если это предусмотрено международным договором.

105. При реализации ценных бумаг налогоплательщик для списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг может использовать один из перечисленных методов:

- 1) по стоимости единицы;
- 2) по стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг;
- 3) по средней стоимости ценных бумаг.

106. При определении финансового результата от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, по цене ниже минимальной принимается:

- 1) фактическая цена реализации;
- 2) минимальная цена сделки, установленная организатором торгов по результатам торгов;
- 3) средневзвешенная цена, установленная организатором торгов по результатам торгов.

107. Налоговая база по налогу на прибыль при реализации ценных бумаг определяется отдельно, за исключением:

- 1) банков;
- 2) профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- 3) дилеров;
- 4) брокеров;
- 5) нет исключений.

108. Убыток от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть перенесен организацией - инвестором на будущее в отношении:

- 1) прибыли от осуществления предпринимательской деятельности;
- 2) прибыли от реализации ценных бумаг;
- 3) прибыли от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

109. Убыток от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть перенесен организацией - дилер на будущее в отношении:

- 1) прибыли от реализации ценных бумаг;
- 2) прибыли от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- 3) прибыли организации.

110. Укажите метод списания на расходы стоимости ценных бумаг, который позволяет сократить расчетную величину налоговой базы по налогу на прибыль при постоянном снижении курсовой стоимости ценных бумаг:

- 1) ЛИФО;
- 2) ФИФО;
- 3) по стоимости единицы.

111. При формировании дилерами налоговой базы по налогу на прибыль:

- 1) налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется отдельно от налоговой базы по иной деятельности;
- 2) налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется в совокупности с налоговой базой по иной деятельности;
- 3) убытки по операциям с ценными бумагами суммируются с убытками по иной деятельности.

112. Укажите верное определение в отношении расходов по уплате процентов по долговым ценным бумагам:

- 1) налоговая база не подлежит уменьшению на расходы по уплате процентов по долговым ценным бумагам;

2) только банки имеют право на уменьшение налоговой базы на расходы по уплате процентов по векселям;

3) расходы по уплате процентов по долговым ценным бумагам уменьшают налоговую базу организации в пределах установленных лимитов;

4) расходы по уплате процентов по долговым ценным бумагам уменьшают налоговую базу организации в полном объеме.

113. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль:

1) профессиональных участников рынка ценных бумаг;

2) непрофессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих инвестиционную деятельность;

3) профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензию на осуществление дилерской деятельности.

114. Убыток от реализации ценных бумаг уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность:

1) по данной категории ценных бумаг;

2) на сумму превышения над положительным результатом по выделенным группам ценных бумаг;

3) в полном объеме независимо от причин и видов ценных бумаг.

115. Резерв под обесценение ценных бумаг учитывается при исчислении налога на прибыль, если:

1) организация имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;

2) организация активно осуществляет операции с ценными бумагами;

3) организация имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности и фактически ведет эту деятельность.

116. Убыток по сделке уступки права требования принимается для целей налогообложения:

1) на дату уступки права требования - 100% суммы убытка;

2) при наступлении предусмотренного договором срока платежа по этому требованию - 100% суммы убытка;

3) на дату уступки права требования - 50% суммы убытка.

117. Убыток по сделке уступки права требования:

1) включается в состав внереализационных расходов в полном объеме на дату уступки права требования;

2) включается в состав внереализационных расходов в размере 50% на дату уступки права требования;

3) не учитывается при формировании налоговой базы по налогу на прибыль.

118. Если операция с ценными бумагами в целях налогообложения может

1) быть квалифицирована также как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то налогоплательщик:

2) облагает такие операции как операции с ценными бумагами;

3) облагает такие операции как операции с финансовыми инструментами срочных сделок;

4) самостоятельно выбирает порядок налогообложения такой операции.

119. В целях налогообложения ФИСС подразделяются на:

1) предполагающие поставку базисного актива и не предполагающие поставку;

2) обращающиеся на организованном рынке и не обращающиеся;

3) операции ФИСС и сделки с поставкой предмета сделки с отсрочкой исполнения;

4) фьючерсные, опционные и форвардные контракты.

120. Укажите верное определение:

- 1) убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу;
- 2) убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, не уменьшает налоговую базу;
- 3) убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу;
- 4) убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, не уменьшает налоговую базу.

Дополните предложение правильным ответом.

121. Сумма налога, исчисленная по доходам в форме дивидендов, подлежит зачислению в

122. Налоговым периодом по налогу на доходы в форме дивидендов признается

123. Налоговый агент обязан перечислить в бюджет сумму налога на доходы в форме дивидендов в течение дней после перечисления денежных средств иностранной организации.

Выберите из предложенных вариантов правильный ответ (ответы).

124. Государственные облигации приобретены по цене 117 руб. за штуку, включая НКД 12 руб., реализованы по цене 128 руб. за штуку, включая НКД 17 руб. Выберите правильный расчет суммы налога на прибыль:

- 1) $(128 - 117) * 0,24$;
- 2) $(111 - 105) * 0,24$;
- 3) $(128 - 117) * 0,15$;
- 4) $(17 - 12) * 0,15 + (111 - 105) * 0,24$;
- 5) $(17 - 12) * 0,15 + (128 - 117) * 0,24$.

125. Укажите верное определение в отношении налогообложения процентного дохода по корпоративным долговым ценным бумагам:

- 1) процентный доход подлежит налогообложению аналогично доходам в форме дивидендов;
- 2) процентный доход подлежит налогообложению на общих основаниях в составе внереализационных доходов;
- 3) процентный доход подлежит налогообложению аналогично доходам по государственным ценным бумагам;
- 4) процентный доход подлежит налогообложению аналогично процентным доходам по государственным ценным бумагам.

126. Укажите верное определение в отношении налогообложения доходов по государственным ценным бумагам:

- 1) доходы по государственным ценным бумагам не подлежат налогообложению налогом на прибыль;
- 2) доходы по государственным ценным бумагам подлежат налогообложению налогом на прибыль по ставке 15%;
- 3) доходы по государственным ценным бумагам подлежат налогообложению налогом на прибыль в общем порядке;
- 4) доходы по операциям купли-продажи государственных ценных бумаг подлежат налогообложению по ставке 15%, а процентные доходы - по ставке 24%;
- 5) доходы по операциям купли-продажи государственных ценных бумаг подлежат налогообложению по ставке 24%, а процентные доходы - по ставке 15%.

127. Выберите доходы, облагаемые по ставке налога на прибыль, отличной от ставки 20%:

- 1) купонный доход по ОФЗ;
- 2) проценты по ОГСЗ;
- 3) дивиденды, полученные от иностранных эмитентов;

- 4) проценты по корпоративным облигациям;
 - 5) комиссия за брокерское обслуживание.
128. Ставки обложения процентных доходов по корпоративным ценным бумагам:
- 1) 15% и 6%;
 - 2) 20% и 6%;
 - 3) 15% и 20%.
129. К доходам, облагаемым налогом на прибыль по ставке 15%, относятся:
- 1) дивиденды, полученные от иностранных организаций;
 - 2) проценты по государственным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов;
 - 3) проценты по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года;
 - 4) все перечисленные выше доходы.
130. К доходам, облагаемым налогом на прибыль по ставке 0%, относятся:
- 1) дивиденды, полученные от иностранных организаций;
 - 2) дисконтный доход по ГКО;
 - 3) проценты по государственным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов;
 - 4) проценты по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года.
131. К доходам, облагаемым налогом на прибыль по ставке 6%, относятся:
- 1) дивиденды, полученные от иностранных организаций;
 - 2) дивиденды, полученные от российских организаций;
 - 3) проценты по облигациям государственного валютного облигационного займа;
 - 4) дисконтный доход по государственным ценным бумагам.
132. При определении суммы налога на прибыль с дивидендов, выплачиваемых российской организацией российской организации, из налоговой базы подлежит вычету:
- 1) сумма дивидендов, полученная самим налоговым агентом в текущем налоговом периоде;
 - 2) сумма дивидендов, полученная самим налоговым агентом в предыдущем налоговом периоде;
 - 3) сумма дивидендов, полученная самим налоговым агентом в предыдущем налоговом периоде, если данная сумма дивидендов ранее не участвовала в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов;
 - 4) все вышеперечисленные суммы.
133. По итогам отчетного года подлежат распределению дивиденды в размере 2 500 руб., в том числе иностранным акционерам - 500 руб. Организация в марте отчетного года получила от дочерней организации дивиденды в размере 700 руб. Выберите величину, подлежащую налогообложению по ставке 6%:
- 1) 2 500 руб.;
 - 2) 2 000 руб.;
 - 3) 1 300 руб.;
 - 4) 700 руб.
134. По итогам отчетного года подлежат распределению дивиденды в размере 2 500 руб., в том числе российским гражданам - 300 руб., иностранным акционерам - 500 руб. Организация в марте отчетного года получила от дочерней организации дивиденды в размере 800 руб. Выберите величину, подлежащую налогообложению по ставке 6%.
- 1) 2 500 руб.;
 - 2) 2 200 руб.;
 - 3) 2 000 руб.;
 - 4) 1 200 руб.;
 - 5) 1 000 руб.

135. Операции РЕПО в целях налогообложения рассматриваются как:

- 1) продажа (покупка) ценных бумаг;
- 2) привлечение (размещение) денежных средств (ценных бумаг);
- 3) операции с финансовыми инструментами срочных сделок.

136. Физическими лицами по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом:

- 1) минимальной цены сделок на организованном рынке;
- 2) предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг;
- 3) средневзвешенной цены сделок на организованном рынке;
- 4) фактической цены реализации.

137. Брокер или доверительный управляющий не имеет возможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога по доходам по операциям с ценными бумагами. В данной ситуации брокер или доверительный управляющий:

- 1) уплачивает налог за счет собственных средств с последующим возмещением сумм уплаченного налога за счет средств физического лица;
- 2) уплачивает налог за счет собственных средств с последующим возмещением сумм уплаченного налога за счет средств бюджета;
- 3) уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержания налога;
- 4) уведомляет налоговый орган по месту учета налогоплательщика о невозможности удержания налога;
- 5) обязан удержать налог за счет последующих выплат дохода физическому лицу.

138. Укажите правильное определение в отношении предоставления имущественного налогового вычета при реализации ценных бумаг:

- 1) имущественный налоговый вычет может быть предоставлен не более одного раза в год;
- 2) не использованные в налоговом периоде имущественные налоговые вычеты суммируются и переносятся на будущее;
- 3) имущественный налоговый вычет предоставляется по каждой категории ценных бумаг (обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке);
- 4) имущественный налоговый вычет предоставляется по каждому виду ценных бумаг (акции, облигации, векселя).

139. Укажите верное определение в отношении применения имущественного налогового вычета при реализации ценных бумаг:

- 1) имущественный налоговый вычет предоставляется только в том случае, когда нет возможности подтвердить фактические расходы по приобретению и реализации ценных бумаг;
- 2) величина имущественного налогового вычета зависит от срока владения ценными бумагами;
- 3) имущественный налоговый вычет предоставляется только при реализации государственных ценных бумаг;
- 4) имущественный налоговый вычет предоставляется только при реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке;
- 5) при наличии более чем одного источника выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется каждым из них.

140. Укажите дату определения налоговой базы, расчета и уплаты суммы НДФЛ по операциям купли-продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок:

- 1) определение налоговой базы, расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода;

2) определение налоговой базы, расчет и уплата суммы налога осуществляется налоговым агентом при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода;

3) оба определения верны.

3.3. Темы докладов (сообщений)

№ п/п	Темы докладов (сообщений)
1.	Понятие и структура финансового сектора экономики.
2.	Эволюция и перспективы развития финансового сектора экономики России.
3.	Банковская система, кредитные учреждения и банки. Субъекты налогообложения.
4.	Банковские и другие операции кредитных учреждений.
5.	Банки как субъекты налоговых отношений.
6.	Порядок и очередность списания средств со счета клиента для исполнения налоговых обязательств.
7.	Банки: Исполнение обязанностей по уплате налога. Банковская тайна
8.	Виды нарушений банком законодательства о налогах и сборах, и ответственность за их совершение
9.	Особенности объекта НДС у кредитных организаций.
10.	Операции кредитных учреждений необлагаемые НДС.
11.	Особенности налогообложения банков по налогу на прибыль.
12.	Понятие страхования и страховой деятельности (страховое дело).
13.	Налоги и другие обязательные платежи, уплачиваемые страховыми организациями
14.	Доходы страховых организаций
15.	Расходы страховых организаций
16.	Доходы и расходы, не учитываемые при определении налоговой базы
17.	Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых организаций.

3.4. Задачи для текущего контроля знаний

Задача 1.

Страховая компания заключила с физическим лицом договор добровольного имущественного страхования.

Стоимость застрахованного имущества 500 тыс. руб.

Величина уплаченных страховых взносов 20 тыс. руб.

По этому договору наступил страховой случай, страховая компания признала претензию и начислила застрахованному сумму страхового возмещения 700 тыс. руб.

Рассчитать налоговую базу и сумму НДС/ФЛ.

Задача 2.

Определить очередность исполнения банком платежных документов, находящихся в картотеке организации (документы приведены в порядке календарной очередности поступления):

1. исполнительный лист на возмещение работнику вреда, причиненного здоровью;
2. поручение на списание средств в оплату товаров;
3. инкассовое поручение налогового органа на списание задолженности по НДС;
4. платежное поручение на перечисление налога на имущество организации;
5. исполнительный лист на возмещение ущерба по имущественному спору;
6. инкассовое поручение на списание пени по налогу на прибыль организации;
7. исполнительный лист на перечисление алиментов физическому лицу;
8. выходное пособие сокращенному работнику организации.

3.5. Задачи для промежуточного контроля знаний

Задача 1.

Банк имеет на балансе имущество остаточной стоимостью по состоянию на: 1.01 - 3 млн.руб., 1.02 - 3,5 млн.руб., 1.03 - 3,5 млн.руб., 1.04 - 4 млн.руб.

В том числе на балансе банка с 1.01 текущего года числится жилой фонд. Его балансовая стоимость на весь квартал условно составила 600 т.р.

Ставка налога на территории Воронежской области установлена в размере 2,2%, а объекты жилищного фонда освобождены от налогообложения.

Рассчитать **сумму** налога на имущество за первый квартал текущего года.

Задача 2.

ООО «Импортер» ввозит 9000 л йогурта за 5000 евро на условиях EXW (покупатель забирает товар с завода производителя). Товар закуплен у взаимозависимого лица. Стоимость доставки до пункта пропуска на границе (с учетом страховки) составила 500 евро.

Месяцем ранее «Импортер» на этих же условиях ввозил 8000 л точно такого же йогурта. Но он был закуплен у независимого поставщика. Его контрактная стоимость составляла 8000 евро. Курс евро, установленный ЦБ РФ, на дату подачи таможенной декларации (и ее принятия таможенным органом) составляет 34,55 руб.

Определить таможенную пошлину, НДС и таможенный сбор.

4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

4.1 Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся П ВГАУ 1.1.01 – 2017,

Положение о фонде оценочных средств П ВГАУ 1.1.13 – 2016

4.2 Методические указания по проведению текущего контроля

1.	Сроки проведения текущего контроля	На лабораторных занятиях
2.	Место и время проведения текущего контроля	В учебной аудитории в течение лабораторного занятия
3.	Требования к техническому оснащению аудитории	в соответствии с ОП и рабочей программой
4.	Ф.И.О. преподавателя (ей), проводящих процедуру контроля	Деревенских М.Н. Оробинский А.С.
5.	Вид и форма заданий	Собеседование
6.	Время для выполнения заданий	в течение занятия
7.	Возможность использования дополнительных материалов.	Обучающийся может пользоваться дополнительными материалами
8.	Ф.И.О. преподавателя (ей), обрабатывающих результаты	Деревенских М.Н. Оробинский А.С.
9.	Методы оценки результатов	Экспертный
10.	Предъявление результатов	Оценка выставляется в журнал/доводится до сведения обучающихся в течение занятия
11.	Апелляция результатов	В порядке, установленном нормативными документами, регулирующими образовательный процесс в Воронежском ГАУ

Рецензент- Исполнительный директор ООО «ЭкоНива-Черноземье», к.э.н. И.Н. Воробьев