Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета
_____ А.Н. Черных
«21» мая 2024г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Б1.В.16 Налогообложение организаций финансового сектора экономики

Направление подготовки **38.03.01. Экономика**

Направленность (профиль) **Налоги и налогообложение**

Квалификация выпускника **бакалавр**

Факультет **экономический**

Кафедра **финансов и кредита**

Разработчик рабочей программы:
профессор кафедры финансов и кредита Брянцева Лариса Викторовна

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 5766442635ADBC86110DA9D0F1A9CF25
Владелец: Агибалов Александр Владимирович
Действителен: с 13.05.2025 до 06.08.2026

Воронеж – 2024 г.

Рабочая программа разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министра образования и науки Российской Федерации № 954 от 12.08.2020 г.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры финансов и кредита (протокол № 10 от 20.05.2024)

Заведующий кафедрой **(А.В. Агибалов)**

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией экономического факультета (протокол № 9 от 21.05.2024 г.).

Председатель методической комиссии **Л.В.Брянцева**

Рецензент рабочей программы Начальник МИФНС России №17 по Воронежской области, советник государственной гражданской службы Российской Федерации 1 класса Воронова Ольга Вячеславовна

1. Общая характеристика дисциплины

1.1. Цель дисциплины

Цель изучения дисциплины –формирование системы теоретических знаний и практических навыков в области налогообложения финансового сектора экономики, необходимых для понимания актуальных вопросов развития налоговой системы в современной России.

1.2. Задачи дисциплины

- формирование системы теоретических знаний в области налогообложения организаций финансовой сферы;
- приобретение практических навыков проведения расчетов налоговой базы и налоговых платежей в финансово-кредитных организациях.
- изучение содержания понятия налогового бремени и методики расчета налоговой нагрузки.

1.3. Предмет дисциплины

Предметом дисциплины является совокупность экономических отношений, возникающих в процессе налогообложения организаций финансового сектора экономики.

1.4. Место дисциплины в образовательной программе

Дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» является обязательной дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений.

.

1.5. Взаимосвязь с другими дисциплинами

Дисциплина обеспечивает расширение и углубление знаний, умений, навыков, сформированных в ходе изучения дисциплин «Федеральные налоги и сборы с организаций», «Региональные и местные налоги и сборы», «Специальные режимы налогообложения».

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Компетенция		**Индикатор достижения компетенции**	
Код	**Содержание**	**Код**	**Содержание**
ПК-1	Способность вести налоговый учет экономического субъекта и выполнять профессиональные обязанности по расчету налоговой базы и налоговых платежей	З.2	Знает специфику определения элементов налогов в финансовых и инвестиционных организациях
		У.2	Умеет проводить расчеты налоговой базы и налоговых платежей в финансово-кредитных организациях
		Н.2	Имеет навыки определения перечня налогов, налоговой базы, порядка и сроков уплаты налогов организаций финансового сектора экономики

3. Объём дисциплины и виды работ

3.1. Очная форма обучения

Показатели	Семестр	Всего
	8	
Общая трудоёмкость, з.е./ч	4 / 144	4 / 144
Общая контактная работа, ч	54,75	54,75
Общая самостоятельная работа, ч	89,25	89,25
Контактная работа при проведении учебных занятий, в т.ч. (ч)	54,00	54,00
лекции	28	28,00
практические-всего	26	26,00
Самостоятельная работа при проведении учебных занятий, ч	71,50	71,50
Контактная работа при проведении промежуточной аттестации обучающихся, в т.ч. (ч)	0,75	0,75
групповые консультации	0,50	0,50
экзамен	0,25	0,25
Самостоятельная работа при промежуточной аттестации, в т.ч. (ч)	17,75	17,75
подготовка к экзамену	17,75	17,75
Форма промежуточной аттестации	экзамен	экзамен

3.2. Очно-заочная форма обучения

Показатели	Курс	Всего
	5	
Общая трудоёмкость, з.е./ч	4 / 144	4 / 144
Общая контактная работа, ч	38,75	38,75
Общая самостоятельная работа, ч	105,25	105,25
Контактная работа при проведении учебных занятий, в т.ч. (ч)	38,00	38,00
лекции	20	20,00
практические-всего	18	18,00
Самостоятельная работа при проведении учебных занятий, ч	87,50	87,50
Контактная работа при проведении промежуточной аттестации обучающихся, в т.ч. (ч)	0,75	0,75
групповые консультации	0,50	0,50
экзамен	0,25	0,25
Самостоятельная работа при промежуточной аттестации, в т.ч. (ч)	17,75	17,75
подготовка к экзамену	17,75	17,75
Форма промежуточной аттестации	экзамен	экзамен

4. Содержание дисциплины

4.1. Содержание дисциплины в разрезе разделов и подразделов

Раздел I. Финансовый сектор экономики – его место в современной рыночной экономике

Подраздел 1.1. *Финансовый* сектор экономики – его структура и место в современной рыночной экономике

Краткая характеристика, состав и особенности функционирования организаций финансового сектора экономики России. Объективная необходимость и методы государственного регулирования банковской, страховой и инвестиционной деятельности. Место и роль налогов в системе методов регулирования финансового сектора экономики. Проблемы и перспективы налогового регулирования банковской, страховой и инвестиционной деятельности в РФ. Зарубежный опыт налогового регулирования организаций финансового сектора экономики.

Подраздел 1.2. Законодательное и нормативное регулирование налогообложения организаций финансового сектора экономики

Обзор основных законодательных и нормативных актов, регулирующих финансовый сектор. Основные законодательные акты, регулирующие деятельность и определяющие особенности налогообложения организаций финансового сектора экономики в Российской Федерации: Налоговый кодекс РФ ч.1 и ч.2. Федеральный закон о центральном банке российской федерации (банке России) № 86-фз. Федеральный закон о банках и банковской деятельности. № 395-1. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской федерации. Федеральный закон об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений № 39-фз. Федеральный закон о концессионных соглашениях n 115-фз. Федеральный закон об инвестиционных фондах № 156-фз. Закон об организации страхового дела в российской федерации №4015-1.

Раздел II. Особенности налогообложения кредитных организаций

Подраздел 2.1. Банки и банковская система в Российской Федерации

Понятие банков и банковской системы, ее структура. Банковские операции. Банковская тайна и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы. Порядок и форма запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов и решений о взыскании налогов и сборов, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете. Инкассовое поручение налоговых органов: цели и особенности исполнения по расчетному (текущему) и валютному счетам. Права налоговых органов по приостановлению операций по счетам в банке, по ограничению операций по депозитному счету. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства.

Подраздел 2.2. Кредитные учреждения как субъекты налоговых правоотношений

Виды кредитных учреждений. Небанковские операции кредитных учреждений. Особенности коммерческих банков как субъекта налоговых отношений. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей налогового характера в бюджет и внебюджетные фонды. Необходимость регистрации счетов налогоплательщиков в налоговых органах. Требования налогового законодательства к банкам по процедуре открытия счетов организациям и физическим лицам. Порядок и сроки предоставления коммерческими банками информации об открытии и закрытии счетов клиентам-налогоплательщикам.

Подраздел 2.3. Особенности налогообложения банков

Специфика налогообложения банков и других кредитных учреждений. Основные налоги, уплачиваемые коммерческими банками. Характеристика существенных и факультативных элементов налогов, уплачиваемых банками. Методика исчисления налоговой базы для налогообложения банков.

Раздел III. Особенности налогообложения страховых организаций

Подраздел 3.1. Страхование и страховое дело как субъект налогообложения

Понятие страхования и страховой деятельности (страховое дело). Страховые операции. Страховые платежи и вознаграждения, страховые взносы, средства, полученные страховщиком, от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю. Особенности определения доходов страховых организаций. Особенности определения расходов страховых организаций.

Подраздел 3.2. Специфика налогообложения страховых организаций

Основные налоги, уплачиваемые страховыми организациями. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество предприятий, единого социального налога, транспортного налога, налога на доходы физических лиц и др. налогов и сборов. Система налоговых льгот для страховых организаций. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования при исчислении налога на доходы физических лиц. Порядок определения и ведения учета доходов и расходов (в том числе на обязательное и добровольное страхование имущества) страховых организаций в целях исчисления налога на прибыль организаций.

Раздел IV. Инвестиционные фонды: правовые основы, налогообложение и отчетность

Подраздел 4.1. Инвестиционная деятельность и инвестиционные фонды как участники налоговых правоотношений

Правовые основы деятельности паевых инвестиционных фондов. Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах". Инвестиционный фонд как имущественный комплекс. Акционерный инвестиционный фонд и паевой инвестиционный фонд. Имущество, переданное в доверительное управление управляющей компании. Открытые паевые инвестиционные фонды. Интервальные паевые инвестиционные фонды. Закрытые паевые инвестиционные фонды. Отчетность паевых инвестиционных фондов

Подраздел 4.2. Особенности налогообложения участников инвестиционной деятельности

Налогообложение рисковых операций инвестиционных институтов. Налогообложение финансовых обязательств инвестиционных институтов перед третьими лицами. Налоговая ответственность финансовых институтов. Акционерные инвестиционные фонды: особенности налогообложения доходов, и специфика состава затрат, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль. Паевые инвестиционные фонды: особенности организации и деятельности и их влияние на порядок налогообложения, в том числе по участникам (доверительный управляющий, инвесторы-юридические лица, инвесторы-физические лица): налог на прибыль, НДС, налог на имущество.

Раздел V. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами

Подраздел 5.1. Фондовый рынок и его участники как субъекты налогообложения

Законодательство РФ по регулированию выпуска и обращения ценных бумаг. Профессиональные и непрофессиональные участники рынка ценных бумаг. Виды ценных бумаг и операций с ними. Нормативное регулирование деятельности профессиональных

участников рынка ценных бумаг. Процедура эмиссии ценных бумаг и ежегодная отчетность по ним. Обращение ценных бумаг. Категории ценных бумаг для целей налогообложения.

Подраздел 5.2. Особенности налогообложения операций с различными видами ценных бумаг

Виды доходов и расходов по операциям с ценными бумагами. Налогообложение доходов от размещения собственных ценных бумаг и ценных бумаг клиентов. Виды доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам: процентный доход и доход от реализации. Механизм расчета накопленного купонного дохода для целей налогообложения, в том числе при применении метода начислений.

4.2. Распределение контактной и самостоятельной работы при подготовке к занятиям по подразделам

4.2.1. Очная форма обучения

Разделы, подразделы дисциплины	Контактная работа			СР
	лекции	ЛЗ	ПЗ	
Раздел I. Финансовый сектор экономики – его место в современной рыночной экономике				
Подраздел 1.1. Финансовый сектор экономики – его структура и место в современной рыночной экономике	1	2		6,5
Подраздел 1.2. Законодательное и нормативное регулирование налогообложения организаций финансового сектора экономики	1	2		6,5
Раздел II. Особенности налогообложения кредитных организаций				6,5
Подраздел 2.1. Банки и банковская система в Российской Федерации	2	4		6,5
Подраздел 2.2. Кредитные учреждения как субъекты налоговых правоотношений	2	3		6,5
Подраздел 2.3. Особенности налогообложения банков	2	3		6,5
Раздел III. Особенности налогообложения страховых организаций				6,5
Подраздел 3.1. Страхование и страховое дело как субъект налогообложения	2	3		6,5
Подраздел 3.2. Специфика налогообложения страховых организаций	2	4		6,5
Раздел IV. Инвестиционные фонды: правовые основы, налогообложение и отчетность				6,5
Подраздел 4.1. Инвестиционная деятельность и инвестиционные фонды как участники налоговых правоотношений	2	3		6,5
Подраздел 4.2. Особенности налогообложения участников инвестиционной деятельности	2	3		6,5
Раздел V. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами				

Подраздел 5.1. Фондовый рынок и его участники как субъекты налогообложения	2	4		6,5
Подраздел 5.2. Особенности налогообложения операций с различными видами ценных бумаг	2	3		6,5
Всего	20	34		71,5

4.2.2. очно-заочная форма обучения

Разделы, подразделы дисциплины	Контактная работа			СР
	лекции	ЛЗ	ПЗ	
Раздел I. Финансовый сектор экономики – его место в современной рыночной экономике				
Подраздел 1.1. Финансовый сектор экономики – его структура и место в современной рыночной экономике	1	2		8
Подраздел 1.2. Законодательное и нормативное регулирование налогообложения организаций финансового сектора экономики	1	2		8
Раздел II. Особенности налогообложения кредитных организаций				8
Подраздел 2.1. Банки и банковская система в Российской Федерации	1	2		8
Подраздел 2.2. Кредитные учреждения как субъекты налоговых правоотношений	2	2		8
Подраздел 2.3. Особенности налогообложения банков	1	2		8
Раздел III. Особенности налогообложения страховых организаций				8
Подраздел 3.1. Страхование и страховое дело как субъект налогообложения	2	2		8
Подраздел 3.2. Специфика налогообложения страховых организаций	1	2		8
Раздел IV. Инвестиционные фонды: правовые основы, налогообложение и отчетность				8
Подраздел 4.1. Инвестиционная деятельность и инвестиционные фонды как участники налоговых правоотношений	1	2		8
Подраздел 4.2. Особенности налогообложения участников инвестиционной деятельности	1	2		8
Раздел V. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами				8
Подраздел 5.1. Фондовый рынок и его участники как субъекты налогообложения	2	2		8
Подраздел 5.2. Особенности налогообложения операций с различными видами ценных бумаг	1	2		7,5
Всего	14	22		87,5

4.3. Перечень тем и учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

№ п/п	Тема самостоятельной работы	Учебно-методическое обеспечение	Объем, ч	
			форма обучения	
			очная	заочная
1.	Финансовый сектор экономики – его структура и место в современной рыночной экономике	Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для бакалавров, профиль подготовки 080105.62 "Налоги и налогообложение" по направлению 080100.62 "Экономика" для очной и заочной форм обучения / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост.: О. В. Федорик, И. В. Оробинская] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2012 - 396 с [ЦИТ 5805] [ПТ] С 11-28	6,5	8
2.	Законодательное и нормативное регулирование налогообложения организаций финансового сектора экономики	Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для бакалавров, профиль подготовки 080105.62 "Налоги и налогообложение" по направлению 080100.62 "Экономика" для очной и заочной форм обучения / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост.: О. В. Федорик, И. В. Оробинская] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2012 - 396 с [ЦИТ 5805] [ПТ] С 30-54	6,5	8
3.	Банки и банковская система в Российской Федерации	Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для бакалавров, профиль подготовки 080105.62 "Налоги и налогообложение" по направлению 080100.62 "Экономика" для очной и заочной форм обучения / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост.: О. В. Федорик, И. В. Оробинская] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2012 - 396 с [ЦИТ 5805] [ПТ] С 57-68	6,5	8
4.	Кредитные учреждения как субъекты налоговых правоотношений	Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для бакалавров, профиль подготовки 080105.62 "Налоги и налогообложение" по направлению 080100.62 "Экономика" для очной и заочной форм обучения / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост.: О. В. Федорик, И. В. Оробинская] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2012 - 396 с [ЦИТ 5805] [ПТ] С 70-101	6,5	8
5.	Особенности налогообложения банков	Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для бакалавров, профиль подготовки 080105.62 "Налоги и налогообложение" по направлению 080100.62 "Экономика" для очной и заочной форм обучения / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост.: О. В. Федорик, И. В. Оробинская] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2012 - 396 с [ЦИТ 5805] [ПТ] С 115-141	6,5	8
6.	Страхование и страховое дело как субъект налогообложения	Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для бакалавров, профиль подготовки 080105.62 "Налоги и налогообложение" по направлению 080100.62 "Экономика" для очной и заочной форм обучения / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост.: О. В. Федорик, И. В. Оробинская] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2012 - 396 с [ЦИТ 5805] [ПТ] С 143-178	6,5	8

7.	Специфика налогообложения страховых организаций	Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для бакалавров, профиль подготовки 080105.62 "Налоги и налогообложение" по направлению 080100.62 "Экономика" для очной и заочной форм обучения / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост.: О. В. Федорик, И. В. Оробинская] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2012 - 396 с [ЦИТ 5805] [ПТ] С 180-201	6,5	8
8.	Инвестиционная деятельность и инвестиционные фонды как участники налоговых правоотношений	Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для бакалавров, профиль подготовки 080105.62 "Налоги и налогообложение" по направлению 080100.62 "Экономика" для очной и заочной форм обучения / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост.: О. В. Федорик, И. В. Оробинская] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2012 - 396 с [ЦИТ 5805] [ПТ] С 215-248	6,5	8
9.	Особенности налогообложения участников инвестиционной деятельности	Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для бакалавров, профиль подготовки 080105.62 "Налоги и налогообложение" по направлению 080100.62 "Экономика" для очной и заочной форм обучения / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост.: О. В. Федорик, И. В. Оробинская] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2012 - 396 с [ЦИТ 5805] [ПТ] С 250-284	6,5	8
10.	Фондовый рынок и его участники как субъекты налогообложения	Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для бакалавров, профиль подготовки 080105.62 "Налоги и налогообложение" по направлению 080100.62 "Экономика" для очной и заочной форм обучения / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост.: О. В. Федорик, И. В. Оробинская] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2012 - 396 с [ЦИТ 5805] [ПТ] С 290-311	6,5	8
11.	Особенности налогообложения операций с различными видами ценных бумаг	Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для бакалавров, профиль подготовки 080105.62 "Налоги и налогообложение" по направлению 080100.62 "Экономика" для очной и заочной форм обучения / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост.: О. В. Федорик, И. В. Оробинская] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2012 - 396 с [ЦИТ 5805] [ПТ] С 315-358	6,5	7,5
Всего			71,5	87,5

5. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации и текущего контроля

5.1. Этапы формирования компетенций

Подраздел дисциплины	Компетенция	Индикатор достижения компетенции
Финансовый сектор экономики – его структура и место в современной рыночной экономике	ПК-1	З2
Законодательное и нормативное регулирование налогообложения организаций финансового сектора экономики	ПК-1	З2
Банки и банковская система в Российской Федерации	ПК-1	З2

Кредитные учреждения как субъекты налоговых правоотношений	ПК-1	З2
Особенности налогообложения банков	ПК-1	У2, Н2
Страхование и страховое дело как субъект налогообложения	ПК-1	З2
Специфика налогообложения страховых организаций	ПК-1	У2, Н2
Инвестиционная деятельность и инвестиционные фонды как участники налоговых правоотношений	ПК-1	З2
Особенности налогообложения участников инвестиционной деятельности	ПК-1	У2, Н2
Фондовый рынок и его участники как субъекты налогообложения	ПК-1	З2
Особенности налогообложения операций с различными видами ценных бумаг	ПК-1	З2

5.2. Шкалы и критерии оценивания достижения компетенций

5.2.1. Шкалы оценивания достижения компетенций

Вид оценки	Оценки			
Академическая оценка по 4-х балльной шкале	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично

5.2.2. Критерии оценивания достижения компетенций

Критерии оценки на экзамене

Оценка, уровень достижения компетенций	Описание критериев
Отлично, высокий	Студент показал полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано ответил на все вопросы экзаменационного билета, а также на дополнительные вопросы, способен самостоятельно решать сложные задачи дисциплины
Хорошо, продвинутый	Студент твердо знает программный материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответе, достаточно полно ответил на вопросы экзаменационного билета и дополнительные вопросы, способен самостоятельно решать стандартные задачи дисциплины
Удовлетворительно, пороговый	Студент 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, способен решать стандартные задачи дисциплины с помощью преподавателя
Неудовлетворительно, компетенция не освоена	Студент не знает основ программного материала, допускает грубые ошибки в ответе, не способен решать стандартные задачи дисциплины даже с помощью преподавателя

Критерии оценки решения задач

Оценка, уровень достижения компетенций	Описание критериев
Зачтено, высокий	Студент уверенно знает методику и алгоритм решения задачи, не допускает ошибок при ее выполнении.
Зачтено, продвинутый	Студент в целом знает методику и алгоритм решения задачи, не допускает грубых ошибок при ее выполнении.
Зачтено, пороговый	Студент в целом знает методику и алгоритм решения задачи, допускает ошибок при ее выполнении, но способен исправить их при помощи преподавателя.
Не зачтено, компетенция не освоена	Студент не знает методику и алгоритм решения задачи, допускает грубые ошибки при ее выполнении, не способен исправить их при помощи преподавателя.

Критерии оценки тестов

Оценка, уровень достижения компетенций	Описание критериев
Отлично, высокий	Содержание правильных ответов в тесте не менее 90%
Хорошо, продвинутый	Содержание правильных ответов в тесте не менее 75%
Удовлетворительно, пороговый	Содержание правильных ответов в тесте не менее 50%
Неудовлетворительно, компетенция не освоена	Содержание правильных ответов в тесте менее 50%

Критерии оценки устного опроса

Оценка, уровень достижения компетенций	Описание критериев
Зачтено, высокий	Студент демонстрирует уверенное знание материала, четко выражает свою точу зрения по рассматриваемому вопросу, приводя соответствующие примеры
Зачтено, продвинутый	Студент демонстрирует уверенное знание материала, но допускает отдельные погрешности в ответе
Зачтено, пороговый	Студент демонстрирует существенные пробелы в знаниях материала, допускает ошибки в ответах
Не зачтено, компетенция не освоена	Студент демонстрирует незнание материала, допускает грубые ошибки в ответах

5.3. Материалы для оценки достижения компетенций
5.3.1. Оценочные материалы промежуточной аттестации
5.3.1.1. Вопросы к экзамену

Содержание	Компетенция	ИД
1. Понятие и структура финансового сектора экономики.	ПК-1	32
2. Эволюция и перспективы развития финансового сектора экономики России.	ПК-1	32
3. Банковская система, кредитные учреждения и банки. Субъекты налогообложения.	ПК-1	32
4. Банковские и другие операции кредитных учреждений.	ПК-1	32
5. Банки как субъекты налоговых отношений.	ПК-1	32
6. Порядок и очередность списания средств со счета клиента для исполнения налоговых обязательств.	ПК-1	32
7. Банки: Исполнение обязанностей по уплате налога. Банковская тайна	ПК-1	32
8. Виды нарушений банком законодательства о налогах и сборах, и ответственность за их совершение	ПК-1	32
9. Особенности объекта НДС у кредитных организаций.	ПК-1	32
10. Операции кредитных учреждений необлагаемые НДС.	ПК-1	32
11. Особенности налогообложения банков по налогу на прибыль.	ПК-1	32
12. Понятие страхования и страховой деятельности (страховое дело).	ПК-1	32
13. Налоги и другие обязательные платежи, уплачиваемые страховыми организациями	ПК-1	32
14. Доходы страховых организаций (ННП).	ПК-1	32
15. Расходы страховых организаций (ННП).	ПК-1	32
16. Доходы и расходы, не учитываемые при определении налоговой базы (ННП).	ПК-1	32
17. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых организаций.	ПК-1	32
18. АИФы и ПИФы, понятие, правовые основы, типы ПИФов.	ПК-1	32
19. ПИФы: налог на прибыль и НДФЛ	ПК-1	32
20. ПИФы: налог на имущество. ПИФы: НДС и отчетность паевых инвестиционных фондов.	ПК-1	32
21. Фондовый рынок: инструменты и его участники	ПК-1	32
22. Налоговая база по операциям с ценными бумагами. Доходы от реализации ценных бумаг. Накопленный купонный доход.	ПК-1	32
23. Определение цены реализации ценных бумаг обращающихся на организованном рынке.	ПК-1	32
24. Определение цены реализации ценных бумаг не обращающихся на организованном рынке.	ПК-1	32
25. Определение расчетной цены ценной бумаги в зависимости от ее вида.	ПК-1	32
26. Налогообложение НДФЛ операций с ценными бумагами.	ПК-1	32
27. Особенности налогообложения по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами.	ПК-1	32
28. Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами	ПК-1	32

5.3.1.2. Задачи к экзамену

№	Содержание	Компетенция	ИД
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.	ПК-1	У2Н2
2	Определить очередность исполнения банком платежных документов, находящихся в картотеке организации	ПК-1	З2
3	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 НДФЛ.	ПК-1	У2Н2
4	Брокер или доверительный управляющий не имеет возможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога по доходам по операциям с ценными бумагами. Охарактеризуйте действия брокера или доверительного управляющего.	ПК-1	З2
5	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. Выберете величину, подлежащую налогообложению по ставке 6%.	ПК-1	У2Н2
6	Государственные облигации приобретены по цене 117 руб. за штуку, включая НКД 12 руб., реализованы по цене 128 руб. за штуку, включая НКД 17 руб. Произведите расчет суммы налога на прибыль	ПК-1	У2Н2
7	Проценты по долговым обязательствам банка включаются в расходы банка при условии, что размер начисленных процентов не более чем на .XX...% отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на условиях	ПК-1	У2Н2
8	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;	ПК-1	З2

	3) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам, работающим по трудовому договору.		
9	Определите, имеет ли право налогоплательщик на налоговый вычет по НДС в случае получения субсидий из федерального или регионального бюджетов на приобретение товаров, работ, услуг?	ПК-1	32
10	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.	ПК-1	32

5.3.1.3. Вопросы к зачету с оценкой

Не предусмотрен

5.3.1.4. Вопросы к зачету

Не предусмотрен

5.3.1.5. Перечень тем курсовых проектов (работ)

Не предусмотрен

5.3.1.6. Вопросы к защите курсового проекта (работы)

Не предусмотрен

5.3.2. Оценочные материалы текущего контроля

5.3.2.1. Вопросы тестов

Содержание	Компетенция	ИД
1. 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.	ПК-1	32
2. 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.	ПК-1	32
3. 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.	ПК-1	32
4. 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;	ПК-1	32

4) организаций.		
5. 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.	ПК-1	32
6. 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.	ПК-1	32
7. 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.	ПК-1	32
8. Банк обязан представлять налоговым органам информацию: 1) по операциям и счетам организаций; 2) по операциям и счетам физических лиц; 3) о финансовом состоянии организаций.	ПК-1	32
9. 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.	ПК-1	32
10. 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.	ПК-1	32
11. 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).	ПК-1	32
12. 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.	ПК-1	32
13. Выберите операции, подлежащие обложению НДС: 1) оформление паспорта сделки экспортера;	ПК-1	32

2) выдача выписок по счетам клиентов; 3) кассовое подкрепление клиентов.		
14. Выберите операции, подлежащие обложению НДС: 1) открытие банковского счета клиенту банка; 2) ведение банковского счета; 3) закрытие банковского счета; 4) ни одна из вышеперечисленных.	ПК-1	32
15. 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.	ПК-1	32
16. 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.	ПК-1	32
17. 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.	ПК-1	32
18. 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.	ПК-1	32
19. Выберите операции, подлежащие обложению НДС: 1) выдача выписок по счетам клиента; 2) инкассация; 3) ведение счета «депо»; 4) размен денежной наличности.	ПК-1	32
20. 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.	ПК-1	32
21. Выберите операции, подлежащие обложению НДС: 1) выплата процентов по векселям банка; 2) оказание услуг инвестиционного консультанта; 3) оказание услуг платежного агента.	ПК-1	32
22. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС: 1) хранение ценностей клиентов в сейфах банка; 2) хранение ценных бумаг; 3) реализация драгоценных камней ЦБ РФ.	ПК-1	32
23. 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. 4) оказание услуг по выдаче банковской гарантии.	ПК-1	32

24. 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».	ПК-1	32
25. НДС в коммерческом банке облагается: 1) оказание услуг по брокерским операциям с ценными бумагами; 2) оказание услуг по обязательной продаже экспортной выручки на бирже;	ПК-1	32
26. 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.	ПК-1	32
27. НДС в коммерческом банке облагаются операции по: 1) выдаче выписок по счетам клиента; 2) ведению счета «депо»; 3) размену денежной наличности. 28. 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.	ПК-1	32
29. НДС в коммерческом банке не облагаются операции по: 1) авалированию векселей; 2) оформлению паспорта сделки экспортера; 3) доверительному управление ценными бумагами клиента.	ПК-1	32
30. Выберите операции, подлежащие обложению НДС: 1) реализация драгоценных камней ЦБ РФ; 2) предоставление информации по рыночным и прейскурантным ценам на драгоценные металлы; 3) услуги по ведению металлических счетов клиентов.	ПК-1	32
31. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС: 1) реализация драгоценных металлов другому банку; 2) реализация коллекционных монет; 3) реализация иностранной валюты.	ПК-1	32
32. 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.	ПК-1	32
33. 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.	ПК-1	32
34. 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».	ПК-1	32
35. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы, получен-	ПК-1	32

ные в качестве: 1) премии по опциону; 2) оплаты за выдачу справок по счетам клиентов; 3) оплаты за оказание услуг инвестиционного консультанта.		
36. 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	ПК-1	32
37. 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.	ПК-1	32
38. 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.	ПК-1	32
39. 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.	ПК-1	32
40. Банки обязаны выписывать счета-фактуры по операциям: 1) предоставления кредита; 2) депозитарного обслуживания; 3) конвертации валюты на бирже по поручению клиента.	ПК-1	32
41. 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.	ПК-1	32
42. 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.	ПК-1	32
43. 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.	ПК-1	32
44. 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.	ПК-1	32

<table>
<tr><td>45. 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.</td><td>ПК-1</td><td>З2</td></tr>
<tr><td>46. Ставки обложения процентных доходов по корпоративным ценным бумагам:
1) 15% и 6%;
2) 20% и 6%;
3) 15% и 20%.</td><td>ПК-1</td><td>З2</td></tr>
<tr><td>47. 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.</td><td>ПК-1</td><td>З2</td></tr>
<tr><td>48. 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.</td><td>ПК-1</td><td>З2</td></tr>
<tr><td>49 Подлежат обложению налогом на добавленную стоимость страховых организаций:
1. страховые платежи по договорам страхования
2. сумма возврата страховых резервов
3. штрафы по договорам на оказание страховых услуг
4. доходы от реализации акций</td><td>ПК-1</td><td>З2</td></tr>
<tr><td>50 Установите правильное соответствие между признаком классификации расходов банка (левый столбец) и примером (правый столбец). Каждый ответ правого столбца может быть использован один раз.

<table><tr><td>Признак классификации расходов банка</td><td>Пример</td></tr><tr><td>А. расходы банка, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль</td><td>1. договора банковского вклада (депозита) и прочие привлеченные денежные средства физических и юридических лиц</td></tr><tr><td>Б. расходы банка, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль</td><td>2. штрафы, уплачиваемые за нарушение банковского законодательства.</td></tr></table></td><td>ПК-1</td><td>Н2</td></tr>
<tr><td>51 Ставки обложения процентных доходов по корпоративным ценным бумагам:</td><td>ПК-1</td><td>З2</td></tr>
<tr><td>52 В какой срок банки обязаны сообщить в налоговые органы об открытии банковских счетов организациям - клиентам банков.</td><td>ПК-1</td><td>З2</td></tr>
</table>

53 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.	ПК-1	У2
54 Налоговый агент обязан перечислить в бюджет сумму налога на доходы в форме дивидендов в течение .... дней после перечисления денежных средств иностранной организации. Ответ запишите числом.	ПК-1	Н2

5.3.2.2. Вопросы для устного опроса

№	Содержание	Компетенция	ИДК
1	Понятие и структура финансового сектора экономики.	ПК-1	З2
2	Эволюция и перспективы развития финансового сектора экономики России.	ПК-1	З2
3	Банковская система, кредитные учреждения и банки. Субъекты налогообложения.	ПК-1	З2
4	Банковские и другие операции кредитных учреждений.	ПК-1	З2
5	Банки как субъекты налоговых отношений.	ПК-1	З2
6	Порядок и очередность списания средств со счета клиента для исполнения налоговых обязательств.	ПК-1	З2
7	Банки: Исполнение обязанностей по уплате налога. Банковская тайна	ПК-1	З2
8	Виды нарушений банком законодательства о налогах и сборах, и ответственность за их совершение	ПК-1	З2
9	Особенности объекта НДС у кредитных организаций.	ПК-1	З2
10	Операции кредитных учреждений необлагаемые НДС.	ПК-1	З2
11	Особенности налогообложения банков по налогу на прибыль.	ПК-1	З2
12	Понятие страхования и страховой деятельности (страховое дело).	ПК-1	З2
13	Налоги и другие обязательные платежи, уплачиваемые страховыми организациями	ПК-1	З2
14	Доходы страховых организаций	ПК-1	З2
15	Расходы страховых организаций	ПК-1	З2
16	Доходы и расходы, не учитываемые при определении налоговой базы	ПК-1	З2
17	Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых организаций.	ПК-1	З2
18	Фондовый рынок: инструменты и его участники	ПК-1	З2
19	Налоговая база по операциям с ценными бумагами. Доходы от реализации ценных бумаг. Накопленный купонный доход.	ПК-1	З2
20	Определение цены реализации ценных бумаг обращаю-	ПК-1	З2

	щихся на организованном рынке.		
21	Определение цены реализации ценных бумаг не обращающихся на организованном рынке.	ПК-1	З2
22	Определение расчетной цены ценной бумаги в зависимости от ее вида.	ПК-1	З2
23	Понятие акционерных и паевых инвестиционных фондов	ПК-1	З2
24	Налог на прибыль и НДФЛ паевых инвестиционных фондов	ПК-1	З2
25	Налог на прибыль и НДФЛ акционерных инвестиционных фондов	ПК-1	З2

5.3.2.3. Задачи для проверки умений и навыков

№	Содержание	Компетенция	ИДК
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 НДФЛ.	ПК-1	У2Н2
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.	ПК-1	У2Н2
3	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.	ПК-1	У2Н2

	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.		
4	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.	ПК-1	У2Н2
5	Государственные облигации приобретены по цене 117 руб. за штуку, включая НКД 12 руб., реализованы по цене 128 руб. за штуку, включая НКД 17 руб. Выберете 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.	ПК-1	У2Н2

5.3.2.4. Перечень тем рефератов, контрольных, расчетно-графических работ

Не предусмотрен

5.3.2.5. Вопросы для контрольной (расчетно-графической) работы

Не предусмотрен

5.4. Система оценивания достижения компетенций

5.4.1. Оценка достижения компетенций в ходе промежуточной аттестации

ПК-1 Способность вести налоговый учет экономического субъекта и выполнять профессиональные обязанности по расчету налоговой базы и налоговых платежей					
Индикаторы достижения компетенции ПК-1		Номера вопросов и задач			
Код	Содержание	вопросы к экзамену	задачи к экзамену	вопросы к зачету	вопросы по курсовому проекту (работе)
З2	Знает специфику определения элементов налогов в финансовых и инвестиционных организациях	1-28	2,4,8--10		
У2	Умеет проводить расчеты налоговой базы и налоговых платежей в финансово-кредитных организациях		1,3,5-7		
Н2	Имеет навыки определения перечня налогов, налоговой базы, порядка и сроков уплаты налогов организаций финансового сектора экономики		1,3,5-7		

5.4.2. Оценка достижения компетенций в ходе текущего контроля

ПК-1 Способность вести налоговый учет экономического субъекта и выполнять профессиональные обязанности по расчету налоговой базы и налоговых платежей				
Индикаторы достижения компетенции ПК-1		Номера вопросов и задач		
Код	Содержание	вопросы тестов	вопросы устного опроса	задачи для проверки умений и навыков
З2	Знает специфику определения элементов налогов в финансовых и инвестиционных организациях	1-48,49,51,52	1-25	
У2	Умеет проводить расчеты налоговой базы и налоговых платежей в финансово-кредитных организациях	53		1-5
Н2	Имеет навыки определения перечня налогов, налоговой базы, порядка и сроков уплаты налогов организаций финансового сектора экономики	50		1-5

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Рекомендуемая литература

2.1. Учебные издания		1.00
	Абдуллаева З. М. Учебное пособие по дисциплине «Налогообложение организаций» для направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Налоги и налогообложение» [Электронный ресурс] / Абдуллаева З. М.,Гитинова К. Г.,Абдуллаева З. М.,Гитинова К. Г. - Махачкала: ДГУНХ, 2022 - 204 с. [ЭИ] [ЭБС Лань] URL: https://e.lanbook.com/book/246545	*1.00*
	Зарук Н. Ф. Налоги и налогообложение [электронный ресурс]: Учебное пособие / Н. Ф. Зарук, А. В. Носов, М. Ю. Федотова, О. А. Тагирова - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024 - 249 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: https://znanium.com/catalog/document?id=434085	*1.00*
	Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для бакалавров, профиль подготовки 080105.62 "Налоги и налогообложение" по направлению 080100.62 "Экономика" для очной и заочной форм обучения / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост.: О. В. Федорик, И. В. Оробинская] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2012 - 396 с [ЦИТ 5805] [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/books/b73674.pdf	*1.00*
	Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности "Антикризисное управление" и другим экономическим специальностям / [Е.Б. Шувалова [и др.]; под общ. ред. Е.Б. Шуваловой - М.: Дашков и К, 2012 - 176 с.	*1.00*
	Сидорова Е. Ю. Налоги и налогообложение [электронный ресурс]: Учебник / Е. Ю. Сидорова, Д. Ю. Бобошко; Национальный Исследовательский Технологический Университет "МИСИС" - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2025 - 228 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: https://znanium.ru/catalog/document?id=456078	*1.00*
2.2. Методические издания		1.00
	Брянцева Л. В. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс]: методические указания для обучающихся по освоению дисциплины. Направление подготовки: 38.03.01 Экономика. Профиль: Налоги и налогообложение / [Л. В. Брянцева, М. Н. Деревенских]; Воронежский государственный аграрный университет - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2021 [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m164844.pdf	*1.00*
	Брянцева Л. В. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс]: методические указания для самостоятельной работы обучающихся. Направление подготовки: 38.03.01 Экономика. Профиль: Налоги и налогообложение / [Л. В. Брянцева, М. Н. Деревенских]; Воронежский государственный аг-	*1.00*

	рарный университет - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2021 [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m164845.pdf	
2.3. Периодические издания		1.00
	Налоги и налогообложение: научно-практический журнал / Московская государственная юридическая академия; учредитель В. И. Даниленко - Москва: НБ-Медиа, 2011-	*1.00*
	Налоговый вестник: Ежемесячный журнал - Москва: Б.и., 1995-	*1.00*
	Финансы и кредит: журнал / учредитель : Издательский дом "Финансы и кредит" - Москва: Б.и., 1995-	*1.00*

6.2. Ресурсы сети Интернет

6.2.1. Электронные библиотечные системы

№	Название	Размещение
1	Лань	https://e.lanbook.com
2	ZNANIUM.COM	http://znanium.com/
3	ЮРАЙТ	http://www.biblio-online.ru/
4	E-library	https://elibrary.ru/
5	Электронная библиотека ВГАУ	http://library.vsau.ru/

6.2.2. Профессиональные базы данных и информационные системы

№	Название	Адрес доступа
	Единая межведомственная информационно–статистическая система	https://fedstat.ru/
	База данных показателей муниципальных образований	http://www.gks.ru/free_doc/new_site/bd_munst/munst.htm
	Портал открытых данных РФ	https://data.gov.ru/
	Справочная правовая система Гаранат	http://www.consultant.ru/
	Справочная правовая система Консультант Плюс	http://ivo.garant.ru

6.2.3. Сайты и информационные порталы

№	Название	Размещение
1.	Центральный банк России	www.cbr.ru
2.	Информационное агентство АК&М	www.akm.ru
3.	Финансовые показатели отраслей РФ	https://www.testfirm.ru/finfactor/
4.	РБК («РосБизнесКонсалтинг»)	www.rbc.ru
5.	Компания Standard & Poor's	https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/home
6.	Финансовая газета	http://www.fingazeta.ru/
7.	Журнал "Финансовый директор	https://www.fd.ru/

7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

7.1. Помещения для ведения образовательного процесса и оборудование

Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес(местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
Учебные аудитории для проведения учебных занятий Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux)/ Ред ОС, Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic	394087, Российская Федерация, Воронежская область, городской округ город Воронеж, город Воронеж, улица Мичурина, дом 1
Учебные аудитории для проведения учебных занятий Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux)/ Ред ОС, Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, «Гарант», «Консультант Плюс», AST Test	394087, Российская Федерация, Воронежская область, городской округ город Воронеж, город Воронеж, улица Мичурина, дом 1
Учебные аудитории для проведения учебных занятий (в т.ч. Лаборатория «Учебный банк») Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия: коммутатор, стенд-карта МИнБ, стенд Парус-2,табло котировок валют, кассовая кабина, рабочее место кассира, банковская стойка, банковский барьер; используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux)/ Ред ОС, Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic	394087, Российская Федерация, Воронежская область, городской округ город Воронеж, город Воронеж, улица Мичурина, дом 1 - ауд. 374
Учебные аудитории для проведения учебных занятий Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия	394087, Российская Федерация, Воронежская область, городской округ город Воронеж, город Воронеж, улица Мичурина, дом 1
Помещения для самостоятельной работы Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux)/ Ред ОС, Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, «Гарант», «Консультант Плюс»	394087, Российская Федерация, Воронежская область, городской округ город Воронеж, город Воронеж, улица Мичурина, дом 1 (ауд. 113, 115, 116, 119 120, 122, 123а, 126, 219, 220, 224, 241, 273 - с 16.00 до 20.00), 232а

7.2. Программное обеспечение

7.2.1. Программное обеспечение общего назначения

№	Название	Размещение
1	Операционные системы MS Windows /Linux /Ред ОС	ПК в локальной сети ВГАУ
2	Пакеты офисных приложений MS Office / OpenOffice/LibreOffice	ПК в локальной сети ВГАУ
3	Программы для просмотра файлов Adobe Reader / DjVu Reader	ПК в локальной сети ВГАУ
4	Браузеры Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Microsoft Edge	ПК в локальной сети ВГАУ
5	Антивирусная программа DrWeb ES	ПК в локальной сети ВГАУ
6	Программа-архиватор 7-Zip	ПК в локальной сети ВГАУ
7	Мультимедиа проигрыватель MediaPlayer Classic	ПК в локальной сети ВГАУ
8	Платформа онлайн-обучения eLearning server	ПК в локальной сети ВГАУ
9	Система компьютерного тестирования AST Test	ПК в локальной сети ВГАУ

7.2.2. Специализированное программное обеспечение

№	Название	Размещение
1	Платформа 1С v7.7/8	ПК в локальной сети ВГАУ
2	Программа анализа инвестиционных проектов Альт Инвест Сумм 8	ПК в локальной сети ВГАУ
3	Программа анализа финансовой отчетности Альт Финансы 3	ПК в локальной сети ВГАУ
4	Программа моделирования бизнес-процессов BPWin	ПК в локальной сети ВГАУ
5	Программа финансового анализа ИНЭК Аналитик	ПК ауд. 116, 120 (К1)

8. Междисциплинарные связи

Дисциплина, с которой необходимо согласование	Кафедра, на которой преподается дисциплина	Подпись заведующего кафедрой
Компьютерные программы в деятельности налоговых служб	Финансов и кредита	
Налоговое администрирование	Финансов и кредита	

Лист периодических проверок рабочей программы и информация о внесенных изменениях

Должностное лицо, проводившее проверку: Ф.И.О., должность	Дата	Потребность в корректировке указанием соответствующих разделов рабочей программы	Информация о внесенных изменениях
Зав. кафедрой Агибалов А.В.	Протокол № 11 от 16.06.2025 г.	Рабочая программа актуализирована на 2025-2026 уч.год.	Внесены изменения в п.п. 6.1; 7.1; 7.2