

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное образовательное учреждение высшего

профессионального образования

Дагестанский государственный университет

Филиал в г. Избербаше

Экономический факультет

Кафедра экономических дисциплин

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

Кафедра экономического факультета экономических дисциплин

Образовательная программа

по направлению **38.03.01 (080100.62) Экономика**

Профиль подготовки

Финансы и кредит

Уровень высшего образования

Бакалавриат

Форма обучения

очная, заочная

Статус дисциплины:

вариативная

Избербаш 2014

Рабочая программа дисциплины составлена в 2014 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки **38.03.01 (080100.62) Экономика**, профиль подготовки «Финансы и кредит», (уровень бакалавриата)

утверждённого приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 21 декабря 2009 года № 747

Разработчик: Абдусаламова З.П. к.э.н., ст. преподаватель кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Избербаше.

Рабочая программа дисциплины одобрена:

на заседании кафедры экономических дисциплин от «_03_» _09_2014_г.,
протокол № _1_

Зав. кафедрой  Сулейманова А.М.
(подпись)

на заседании Учебно-методической комиссии филиала от «21» _10_2014 г.,
протокол № _1_.

Председатель  Магомедов А.А.
(подпись)

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» входит в *вариативную* часть образовательной программы *бакалавриата* по направлению **080100.62 Экономика**.

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой экономических дисциплин.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с формированием у студентов знаний в области налогов и налогообложения, в частности, особенностей порядка налогообложения банков, страховых организаций, акционерных и паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, доходов от операций с ценными бумагами.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: общекультурных – ОК-1, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-13, профессиональных - ПК-3, ПК-4, ПК-5, ПК-7, ПК-8, ПК-9, ПК-10.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: *лекции, практические занятия, самостоятельная работа*.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости в форме: *фронтальный опрос, обсуждение реферата, доклад с последующим его обсуждением, групповое тестирование, диспут, сбор и обработка нормативного материала, контрольная работа*, и промежуточный контроль в форме *экзамена*.

Объем дисциплины для ДО - 2 зачетных единиц, в том числе в академических часах по видам учебных занятий 72 в 7 семестре; 3 зачетных единиц, в том числе в академических часах по видам учебных занятий 108 в 8 семестре. Для ОЗО - 2 зачетных единиц, в том числе в академических часах по видам учебных занятий 72 в 8 семестре.

Для ДО

Се- местр	Учебные занятия							Форма проме- жуточной атте- стации (зачет, дифференциро- ванный зачет, экзамен
	в том числе							
	Контактная работа обучающихся с преподавателем						СРС, в том числе экза- мен	
	Все го	из них						
Лек- ции		Лабора- торные занятия	Практи- ческие занятия	КСР	консультации			
7	72	18	-	18	2	-	34	зачет
8	108	36		36	4		5/27	экзамен

Для ОЗО

Се- местр	Учебные занятия							Форма проме- жуточной атте- стации (зачет, дифференциро- ванный зачет, экзамен
	в том числе							
	Контактная работа обучающихся с преподавателем						СРС, в том числе экза- мен	
	Все го	из них						
Лек- ции		Лабора- торные занятия	Практи- ческие занятия	КСР	консультации			
8	108	6	-	4	2	-	56/4	зачет

1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» являются в соответствии с общими задачами ООП ВПО является формирование у будущих специалистов комплекса теоретико-методических и прикладных знаний о теории налогов и налогообложения организаций финансового сектора экономики, изучение основных начал законодательства о налогах, изучение действующей системы налогов с организаций финансового сектора экономики, их порядок исчисления, уплаты.

Для достижения поставленной цели дисциплины необходимо решение следующих задач:

- изучения теоретических основ налогообложения организаций финансового сектора экономики;
- рассмотрение элементного состава налогов с организаций финансового сектора экономики;
- изучение действующей структуры налоговой системы и принципов ее построения, налоговой политики и налогового механизма;
- выявление основных проблем налогообложения организаций финансового сектора экономики ;
- изучить нормативно-правовую базу регулирования системы налогообложения организаций финансового сектора экономики;
- изучить элементный состав по вида налогов с организаций финансового сектора экономики.

2. Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата

Дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» входит в *вариативную* часть образовательной программы *бакалавриата* по направлению **08100.62 Экономика**.

Дисциплина обеспечивает расширение и углубление знаний, умений, навыков и компетенции, сформированных в ходе изучения дисциплин «Налоги и налогообложение» «Макроэкономика», «Статистики», «Финансы», «Налоговая система РФ».

В процессе изучения дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» студенты приобретают фундаментальные экономические знания в сфере связанной с процессом налогообложения, овладевают новейшими методами и современными приемами исчисления и уплаты налогов и использование полученных знаний в работе с налогоплательщиками.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения) .

Код компетенции	Формулировка компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)
ОК -1	способность владеть культурой мышления, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;	Знать общенаучные понятия и категории, закономерности развития природы, общества и экономики Уметь воспринимать, обобщать и анализировать информацию для постановки цели и выбору путей ее достижения; Владеть культурой мышления и навыками обобщения и анализа информации для постановки цели и выбору путей ее достижения

ОК -5	способность использовать нормативные правовые документы в своей деятельности	Знать основные нормативные и правовые документы в своей профессиональной деятельности; Уметь использовать нормативные и правовые документами в своей профессиональной деятельности; Владеть методами и приемами поиска, анализа и применения действующих нормативных документов (классификаторов, технических регламентов, стандартов, сводов правил и т.д.)
ОК -6	способность к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства	Знать методы, средства и приемы определения сильных и слабых сторон для дальнейшего саморазвития, повышения квалификации и мастерства; Уметь критически оценивать уровень профессиональной квалификации и выбирать методы и средства ее повышения; Владеть методами саморазвития и средствами повышения квалификации и мастерства
ОК -7	способность критически оценивать свои достоинства и недостатки, намечать пути и выбирать средства развития достоинств и устранения недостатков	Знать основные приемы оценки своих достоинств и недостатков; Уметь намечать пути развития своих достоинств и устранения недостатков; Владеть средствами и методами развития достоинств и устранения недостатков
ОК -13	способность работать с компьютером как средством управления информацией	Знать общенаучные понятия и категории, закономерности развития природы, общества и экономики; Уметь воспринимать, обобщать и анализировать информацию для постановки цели и выбора путей ее достижения; Владеть культурой мышления и навыками обобщения и анализа информации для постановки цели и выбора путей ее достижения
ПК-3	Способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	• знать: -основные методы сбора и анализа информации, способы формализации цели и методы ее достижения • уметь: - анализировать, обобщать и воспринимать информацию, ставить цель и формулировать задачи по её достижению; • владеть: -культурой мышления
ПК-4	Способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	• знать: важнейшие социально-экономические проблемы и процессы, методы их анализа и систематизации • уметь: сравнивать социально-экономические процессы и явления, определять в них общее и отлич-

		ное; • владеть: навыками прогнозирования социально-экономических процессов, привлекая знаний по экономической истории
ПК -5	Способен выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	• знать: понятийно-терминологический аппарат • уметь: логично формулировать, излагать и аргументированно отстаивать собственное видение проблем и способов их разрешения; • владеть: приёмами исторического анализа для раскрытия сущности и значения событий и явлений прошлого и современности;
ПК-7	Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	• знать: знать основные приёмы оценки своих достоинств и недостатков; • уметь: намечать пути развития своих достоинств и устранения недостатков; • владеть: средствами и методами развития достоинств и устранения недостатков;
ПК-8	Способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	• знать: сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, включая требования информационной безопасности и защиты государственной тайны; • уметь: оценивать степень опасности и угроз, возникающих в процессе развития современного общества, а также понимать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны • владеть: методами соблюдения требований информационной безопасности;
ПК-9	Владением навыками составления финансовой отчетности и осознанием влияния различных методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации	• знать: типовые методики и действующую нормативно-правовую базу • уметь: рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов • владеть: методами расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих

		деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-10	Способность оценивать эффективность использования различных систем учета и распределения затрат; иметь навыки калькулирования и анализа себестоимости продукции и способностью принимать обоснованные управленческие решения на основе данных управленческого учета	• знать: • типовые методики сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач • уметь: - осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач • владеть: - способами сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 академических часов.

4.2. Структура дисциплины.

Для ДО

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоя- тельную работу сту- дентов и трудоем- кость (в часах)				Самостоятельная рабо- та	Формы теку- щего кон- троля успева- емости (по неделям се- местра) Форма про- межуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практиче- ские занятия	Лаборатор- ные заня- тия	Контроль самост. раб.		
Модуль 1. Налогообложение операций с ценными бумагами									
1	Тема 1. Понятие фи- нансового сектора экономики и развитие системы его налого- обложения	7	1	2	1	-	0	4	Устный и письменный опрос, тестиро- вание, защита рефератов, контрольная работа.
2	Тема 2. Налогообло- жение доходов орга- низаций от владения и размещения ценных бумаг	7	2-3	2	1	-	0	4	Устный и письменный опрос, тестиро- вание, защита рефератов, контрольная работа.
3	Тема 3. Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от опе- раций с ценными бу- магами	7	4-6	4	2	-	0	4	Устный и письменный опрос, тестиро- вание, защита рефератов, контрольная работа.

	Тема 4. Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок	7	7-8	2	2	-	0	4	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа.
4	Промежуточный контроль по модулю 1.	7	9	0	2	-	0	0	Контрольная работа.
	<i>Итого по модулю 1:</i>	34		10	8	-	0	16	
Модуль 2. Специфика налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов									
5	Тема 5. Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов	7	10-11	2	2	-	-	4	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа.
6	Тема 6. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных инвестиционных фондов.	7	12-13	2	2	-	2	4	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа.
7	Тема 7. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов	7	14-15	2	2	-	0	4	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа.
8	Тема 8. Прочие налоги, оплачиваемые организациями финансового сектора экономики	7	16-17	2	2	-	0	6	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа.
9	Промежуточный контроль по модулю 2	7	18	0	2	-	-	0	Контрольная работа.
	<i>Итого по модулю 2:</i>	38		8	10	-	2	18	
	<i>Итоговый контроль</i>					-	-	0	зачет
	ИТОГО 7 семестр:	72	1-18	18	18	-	2	34	-
Модуль 3. Особенности налогообложения банков.									
	Тема 9. Банки как субъект налоговых отношений	8		4	2	-	0	1	Устный и письменный опрос, тестирование, защита

									рефератов, контрольная работа.
	Тема 10. Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость	8	2-5	8	8	-	0	1	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа.
	Тема 11. Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок исчисления и уплаты налога.	8	6-9	10	10	-	2	1	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа.
	Промежуточный контроль по модулю 1.	8	9	0	2	-	0	0	Контрольная работа
	Итого по модулю 1:	49		22	22	-	2	3	
Модуль 4. Особенности налогообложения страховых организаций									
	Тема 12. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Определение состава и порядка формирования доходов и расходов для целей налогообложения прибыли.	8	10-12	10	8	-	2	1	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа.
	Тема 13. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями	8	13-15	4	4	-	0	1	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа.
	Промежуточный контроль по модулю 2	8	18	0	2	-	0	0	Контрольная работа
	Итого по модулю 2:	32		14	14	-	2	2	
	Итоговый контроль	8				-			экзамен
	ИТОГО 8 семестр:	108		36	36	-	4	5	27

Для ОЗО

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)	Самостоятельная	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)
-------	---------------------------	---------	-----------------	--	-----------------	--

				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Контроль самост. раб.		местра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
	Модуль 1. Налогообложение операций с ценными бумагами								
1	Тема 1. Понятие финансового сектора экономики и развитие системы его налогообложения	8		1	0	-	0	7	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа.
2	Тема 2. Налогообложение доходов организаций от владения и размещения ценных бумаг	8		1	1	-	1	7	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа.
3	Тема 3. Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами	8		2	1	-	1	7	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа.
	Тема 4. Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок	8		0	2	-	0	7	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа.
	<i>Итого по модулю 1:</i>	38		4	4	-	2	28	
	Модуль 2. Специфика налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов								
5	Тема 5. Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов	8		1	0	-	-	7	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа.
6	Тема 6. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных инвестиционных фондов.	8		1	0	-	0	7	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная

									работа.
7	Тема 7. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов	8		0	0	-	0	7	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа.
8	Тема 8. Прочие налоги, оплачиваемые организациями финансового сектора экономики	8		0	0	-	0	7	Устный и письменный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа.
	<i>Итого по модулю 2:</i>	30		2	0	-	0	28	
	<i>Итоговый контроль</i>					-	-	0	зачет
	ИТОГО 8 семестр:	72		6	4	-	2	56	4

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).

Модуль 1. Налогообложение операций с ценными бумагами

Тема 1. Понятие финансового сектора экономики и развитие системы его налогообложения.

Понятие финансового сектора экономики и его роль в рыночной экономики. Организации финансового сектора экономики и их виды. Особенности развития банков, страховых организаций в экономики России.

Тема 2. Налогообложение доходов от владения и размещения ценных бумаг

Механизм исчисления и взимания налога на операции с ценными бумагами. Элементы налогообложения рассматриваемого налога. Порядок регистрации эмиссии ценных бумаг уполномоченными органами. Понятие обращения ценных бумаг. Необлагаемые и облагаемые НДС операции с ценными бумагами.

Тема 3. Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами

Группировка доходов по операциям с ценными бумагами. Порядок налогообложения доходов от размещения ценных бумаг. Алгоритм налогообложения доходов от владения ценными бумагами. Налогообложение дивидендов. Алгоритм налогообложения финансовых результатов от реализации (иного выбытия) ценных бумаг. Расчет дохода от реализации акций. Требования к ценовому фактору при определении финансового результата от реализации ценных бумаг. Формирование налоговой базы участниками фондового рынка. Отчисление в резервы под обесценивание ценных бумаг, учитываемые для целей налогообложения.

Тема 4. Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

Значение операций с государственными и муниципальными ценными бумагами на современном фондовом рынке России. Курсовые доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам. Понятие финансовых инструментов срочных сделок. Группировка финансовых инструментов срочных сделок для целей налогообложения. Определение доходов и расходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок. Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами.

Модуль 2 *Специфика налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов*

Тема 5. Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов

Понятие акционерного инвестиционного фонда. Особенности АИФов и его имущества. Инвестиционные резервы. Государственная пошлина за государственную регистрацию ценных бумаг.

Налог на добавленную стоимость, оплачиваемые акционерными инвестиционными фондами. Формирование уставного капитала АиФа. Механизм исчисления НДС АИФа. Общие вопросы налогообложения прибыли АИФов. Формирование финансового результата в целях исчисления налогом на прибыль организаций. Классификация элементов налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Специфика расходов АИФа, включаемых в налоговую базу по НПО.

Налогообложение имущества акционерных инвестиционных фондов.

Расчет налога на прибыль организаций и НДС.

ТЕМА 6. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных инвестиционных фондов

Значение инвестиционных паевых фондов и негосударственных фондов на данном этапе развития рыночных отношений. Законодательное регулирование деятельности инвестиционных и паевых инвестиционных фондов. Организационные формы налогообложения инвестиционных фондов. Механизм исчисления НДС акционерных инвестиционных фондов. Порядок налогообложения прибыли акционерных инвестиционных фондов. Состав доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов для налогообложения прибыли. Особенности исчисления и уплаты НДС негосударственными пенсионными фондами.

ТЕМА 7. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов

Развитие рыночных отношений в системе социального обеспечения граждан. Понятие негосударственного пенсионного фонда. Виды деятельности негосударственного пенсионного фонда. Порядок определения доходов негосударственных пенсионных фондов и их специфика. Расчет суммы размещенных резервов. Особенности расходов от размещения пенси-

онных резервов. Особенности исчисления и оплаты НДС негосударственными пенсионными фондами.

ТЕМА 8. Прочие налоги, оплачиваемые организациями финансового сектора экономики.

Организации ФСЭ являются плательщиками всех налогов. Однако специфика их деятельности определяет низкий удельный вес прочих налогов, оплачиваемых ими в сравнении с налогом на прибыль, НДС, НДФЛ. Порядок исчисления транспортного налога, земельного, акцизов. Отчисления во внебюджетные фонды.

Модуль 3. Особенности налогообложения банков.

Тема 9. Банки как субъект налоговых отношений

Определение банков как субъектов налоговых отношений. Схема взаимодействия налогоплательщиков, банков, налоговых органов при открытии (закрытии) банковских счетов. Порядок открытия банками счетов налогоплательщиков. Исполнение налогоплательщиками обязанностей по оплате налогов в бюджет. Порядок исполнения банками инкассовых поручений налоговых органов. Взыскание налога по решению налогового органа в принудительном порядке. Необходимость и порядок предоставления налоговыми органами информации о налогоплательщике. Права налоговых органов требовать необходимые документы для проверки правильности исчисления и своевременности перечисления налоговых платежей. Перечень сведений, которые могут требовать налоговые органы от банков о налогоплательщиках.

Тема 10. Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость

Особенности объекта обложения НДС банков. Факторы, определяющие уровень тарифов банков Операции, которые вправе осуществлять банки при наличии банковской лицензии и необлагаемые НДС. Операции, осуществляемые банками и облагаемые НДС. Особенности применения предусмотренных НК РФ освобождений и определение объекта налогообложения по отдельным операциям, совершаемым банками и другими кредитными учреждениями. Варианты исчисления суммы НДС, подлежащей в бюджет кредитными организациями.

Тема 11 Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок исчисления и уплаты налога.

Группировка доходов банка, включаемых в налоговую базу. Виды доходов банка по кредитной деятельности. Виды доходов банка по расчетно-кассовому обслуживанию. Виды доходов банка по валютным операциям. Порядок определения доходов по операциям с валютой. Порядок определения суммовых разниц для целей налогообложения. Порядок опре-

деления доходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Группировка расходов банка, учитываемых при налогообложении.

Модуль 4 Особенности налогообложения страховых организаций

Тема 12. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций. Особенности состава и порядка формирования доходов и расходов для целей налогообложения прибыли.

Классификация доходов и расходов страховых организаций, учитываемых при налогообложении. Определение страховыми организациями метода учета расходов и доходов для целей налогообложения прибыли. Определение доходов по страхованию. Состав доходов от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования. Использование страховых резервов. Влияние процесса формирования и использования резервов на налоговую базу страховщиков

Тема 13. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями.

Группировка видов поступлений, связанных со страхованием не облагаемых НДС. Регулирование налоговым законодательством налогообложения деятельности страховых организаций. Налогообложение посреднической деятельности, осуществляемой страховыми организациями.

Темы практических занятий

Целью проведения семинарских занятий является закрепление знаний полученных на лекционных занятиях, оценка самостоятельной работы студентов и полученных углубленных знаний по дисциплине.

Целью семинарских и практических занятий является закрепление теоретических знаний с помощью общих и локальных методов изучения экономической действительности. Дискуссия и деловые игры позволяют придать творческий характер занятию, развивать интеллект и логическое мышление, усилить познавательную деятельность студентов.

ТЕМА 1. Понятие финансового сектора экономики и развитие системы его налогообложения

1. Предмет и задачи курса
2. Виды организаций финансового сектора экономики и особенности их деятельности
3. Развитие системы налогообложения организаций финансового сектора экономики

ТЕМА 2 Налогообложение доходов от владения и размещения ценных бумаг

1. Особенности НДС по операциям с ценными бумагами.
 2. Налогообложение доходов от размещения и владения ценными бумагами
- Форма проведения занятия - практическое-семинарское занятие

ТЕМА 3 . Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами

Вопросы к теме:

- 1 Налогообложение доходов от размещения ценных бумаг.
2. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами.
3. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами

ТЕМА 4 Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

Форма проведения занятия - практико-семинарское занятие

Вопросы к теме:

- 1 Налогоплательщики и налоговая база доходов по гос. и муниципальным ценным бумагам.
2. Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

ТЕМА 5. Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов

Форма проведения занятия – практико- семинарское занятие

Вопросы к теме:

- 1 Особенности налогообложения доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов
- 2 Паевые инвестиционные фонды – специфический субъект налоговых отношений.
- 3 Специфика налогообложения доходов негосударственных пенсионных фондов.

ТЕМА 6. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных инвестиционных фондов

Форма проведения занятия - практико-семинарское занятие

Вопросы к теме:

- 1 Особенности налогообложения доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов
- 2 Паевые инвестиционные фонды – специфический субъект налоговых отношений.
- 3 Специфика налогообложения доходов негосударственных пенсионных фондов.

ТЕМА 7. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов

1. Понятие негосударственного пенсионного фонда. Виды деятельности негосударственного пенсионного фонда.
2. Порядок определения доходов негосударственных пенсионных фондов и их специфика. Расчет суммы размещенных резервов.
3. Особенности расходов от размещения пенсионных резервов.
4. Особенности исчисления и оплаты НДС негосударственными пенсионными фондами.

ТЕМА 8. Прочие налоги, оплачиваемые организациями финансового сектора экономики.

Форма проведения занятия - практико-семинарское занятие

Вопросы к теме:

- 1 Транспортный налог: плательщики, база налогообложения, ставки

- 2 Акцизы; порядок исчисления и оплаты организациями финансового сектора экономики.
- 3 Земельный: объект налогообложения, налоговые ставки и порядок оплаты налога в бюджет.

ТЕМА 9. Банки как субъект налоговых отношений

Вопросы к теме:

1. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях
2. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет
3. Порядок представления банками сведений о финансово – хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.

ТЕМА 10. Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость

Форма проведения занятия-семинар.

Вопросы к теме

- 1 Банки как плательщики НДС
2. Банковские операции и НДС
3. Порядок исчисления и уплаты НДС

ТЕМА 11 Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок исчисления и уплаты налога.

Форма проведения занятия-семинар с элементами дискуссии

Вопросы к теме:

- 1 Банки как плательщики налога на прибыль
2. Особенности состава доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль банками
3. Особенности определения расходов банков

ТЕМА 12. Особенности налогообложения страховых организаций. Особенности состава и порядка формирования доходов и расходов для целей налогообложения прибыли.

Форма проведения занятия семинарское занятие

Вопросы к теме:

- 1 Особенности состава и порядка формирования доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль страховыми организациями
2. Особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения

ТЕМА 13. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями.

Форма проведения занятия - семинарское занятие

Вопросы к теме:

- 1 Поступления, связанные со страхованием, не облагаемые НДС
2. Услуги страховых организаций, облагаемые НДС.

5. Образовательные технологии

С целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся в учебном процессе изучения дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» используются следующие активные и интерактивные формы проведения занятий:

1. Постановка и разбор проблемных вопросов теоретико-методологического характера;
2. дискуссии;
3. экспресс-опросы;
4. разбор конкретных ситуаций и примеров по актуальным вопросам налогообложения;
5. презентация лекционного материала.
6. решение практических задач с использованием отчетных данных официальной статистики с сайта Федеральной налоговой службы России.
7. экскурсии на предприятия и в организации.
8. приглашение специалиста

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

В соответствии с тематическим планом дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» предусмотрено изучение основных тем и вопросов по ним на лекциях и разбор материала применением различных форм и методов на практических занятиях. Однако, отдельные темы и вопросы предполагают самостоятельную работу студентов по рекомендуемой литературе.

Самостоятельная работа предусмотрена с целью глубокого усвоения изучаемого курса, формирования навыков исследовательской работы и ориентирование студентов на умение применять теоретические знания в практической деятельности.

Самостоятельная работа предусмотрена по темам и вопросам, по которым не предусмотрены аудиторские занятия, либо требуется дополнительно проработать и проанализировать рассматриваемый материал в объеме запланированных часов.

Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем и учитываются при промежуточной и итоговой аттестации студента (экзамен). При этом проводятся: тестирование, экспресс-опрос на семинарских и практических занятиях, заслушивание докладов, проверка письменных работ и т.д. Оценка самостоятельной работы проводится по каждому дисциплинарному модулю дисциплины в рамках общей системы ранжирования оценки знаний по курсу. Причём в современных условиях стремительно развивающихся информационных технологий, по решению преподавателя для этого также могут быть использованы программы интерактивного обучения, позволяющие работать в режиме *on-line*, такая как система управления курсами **Moodle**, внедрённая в настоящее время и в Дагестанском государственном университете.

Преподаватель задаёт направление самостоятельной работе студента и осуществляет систематический контроль за ней. Результаты самостоятельной работы студента оцениваются по бальной системе.

Существуют следующие виды контроля самостоятельной работы студента:

1. текущий контроль, который представляет собой регулярное отслеживание уровня усвоения студентами материала учебной программы. Формами текущего контроля могут быть устные и письменные ответы студента на семинарских занятиях, участие в дискуссиях, рефераты, доклады, статьи для участия в научных конференциях и т.д.;
2. рубежный контроль по окончании изучения раздела или модуля курса. Рубежный контроль может быть проведён в форме тестирования, письменной контрольной работы, устного опроса и т.д.;
3. итоговый контроль по дисциплине в виде экзамена.

В целях учебно-методического обеспечения самостоятельной работы студентов в качестве оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной и итоговой аттестации по итогам усвоения дисциплины разработаны:

- 1) тематика рефератов;
- 2) вопросы к теме;
- 3) вопросы для подготовки к экзамену;
- 4) тестовые задания.

Для самостоятельного изучения вопросов дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» студентам необходимо иметь в наличии краткий курс лекций по изучаемой дисциплине, рекомендуемую учебную литературу, методические указания и контрольные задания.

Изучать курс рекомендуется в следующей последовательности: ознакомиться с программой темы и методическими указаниями к ней, усвоить материал по рекомендуемой учебной литературе, обратив особое внимание на сущность рассматриваемых процессов. В данном комплексе приводится рекомендуемая основная и дополнительная литература.

Самостоятельная работа предусмотрена по темам и вопросам, по которым не предусмотрены аудиторские занятия, либо требуется дополнительно проработать и проанализировать рассматриваемый материал в объеме запланированных часов.

В процессе *самостоятельной работы студент* должен пройти все стадии познавательного процесса, начиная от стадии систематизации литературы и ее изучения, завершая анализом, осмыслением и восприятием изучаемого материала. Содержание дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» предусматривает самостоятельную работу по ниже приведенным темам и вопросам курса.

Разделы и темы для самостоятельного изучения	Виды самостоятельной работы
Очередность списания средств при недостаточности денежных средств на счетах клиентов.	Конспектирование учебной литературы и подготовка к опросу на семинарском занятии
Факторинг и НДС. Обложение НДС операций по расчетно-кассовому обслуживанию. Гарантийные операции: общая характеристика и порядок налогообложения. Агентские операции.	-работа с нормативными документами и законодательной базой и подготовка доклада
Учет расходов страховыми организациями кассовым методом и методом начислений.	-поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору;
Учет расходов страховыми организациями кассовым методом и методом начислений.	Конспектирование учебной литературы и подготовка к опросу на семинарском занятии и экспресс-опрос
Определение налоговой базы по НДС по брокерским и иным посредническим услугам по страхованию и перестрахованию.	Конспектирование учебной литературы и подготовка к опросу на семинарском занятии поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору;

Порядок налогообложения процентных и дисконтных доходов по ценным бумагам.	-работа с нормативными документами и законодательной базой и учебными материалами и подготовка доклада
Доверительное управление. Операции с ценными бумагами при заключении договоров на брокерские услуги.	анализ деклараций по отдельной организации, составление выводов на основе проведенного анализа.

Результаты самостоятельной работы учитываются при выставлении модульных оценок и итоговой оценки знаний студента (зачет, экзамен). При этом проводятся: тестирование, экспресс-опрос на семинарских и практических занятиях, заслушивание докладов, проверка письменных работ и т.д.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

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

компетенции	Знания, умения, навыки	Процедура освоения
ОК -1	Знать общенаучные понятия и категории, закономерности развития природы, общества и экономики Уметь воспринимать, обобщать и анализировать информацию для постановки цели и выбору путей ее достижения; Владеть культурой мышления и навыками обобщения и анализа информации для постановки цели и выбору путей ее достижения	Устный опрос, тестирование, реферат, контрольная работа
ОК -5	Знать основные нормативные и правовые документы в своей профессиональной деятельности; Уметь использовать нормативные и правовые документы в своей профессиональной деятельности; Владеть методами и приемами поиска, анализа и применения действующих нормативных документов (классификаторов, технических регламентов, стандартов, сводов правил и т.д.)	Устный опрос, тестирование, реферат, контрольная работа
ОК -6	Знать методы, средства и приемы определения сильных и слабых сторон для дальнейшего саморазвития, повышения квалификации и мастерства; Уметь критически оценивать уровень профессиональной квалификации и выбирать методы и средства ее повышения; Владеть методами саморазвития и средствами повышения квалификации и мастерства	Письменные опрос, семинар.
ОК -7	Знать основные приемы оценки своих достоинств и недостатков; Уметь намечать пути развития своих достоинств и устранения недостатков; Владеть средствами и методами развития до-	Письменные опрос, семинар.

	стоинств и устранения недостатков	
ОК -13	Знать общенаучные понятия и категории, закономерности развития природы, общества и экономики; Уметь воспринимать, обобщать и анализировать информацию для постановки цели и выбору путей ее достижения; Владеть культурой мышления и навыками обобщения и анализа информации для постановки цели и выбору путей ее достижения	дискуссия, устный опрос, реферат
ПК-3	• знать: -основные методы сбора и анализа информации, способы формализации цели и методы ее достижения • уметь: - анализировать, обобщать и воспринимать информацию, ставить цель и формулировать задачи по её достижению; • владеть: -культурой мышления	дискуссия, устный опрос, реферат
ПК-4	• знать: важнейшие социально-экономические проблемы и процессы, методы их анализа и систематизации • уметь: сравнивать социально-экономические процессы и явления, определять в них общее и отличное; • владеть: навыками прогнозирования социально-экономических процессов, привлекая знаний по экономической истории	дискуссия, устный опрос, реферат
ПК -5	• знать: понятийно-терминологический аппарат • уметь: логично формулировать, излагать и аргументированно отстаивать собственное видение проблем и способов их разрешения; • владеть: приёмами исторического анализа для раскрытия сущности и значения событий и явлений прошлого и современности;	дискуссия, устный опрос, реферат
ПК-7	• знать: знать основные приёмы оценки своих достоинств и недостатков; • уметь: намечать пути развития своих достоинств и устранения недостатков; • владеть: средствами и методами развития достоинств и	дискуссия, устный опрос, реферат

	устранения недостатков;	
ПК-8	• знать: сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, включая требования информационной безопасности и защиты государственной тайны; • уметь: оценивать степень опасности и угроз, возникающих в процессе развития современного общества, а также понимать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны • владеть: методами соблюдения требований информационной безопасности;	дискуссия, устный опрос, реферат
ПК-9	• знать: типовые методики и действующую нормативно-правовую базу • уметь: рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов • владеть: методами расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	дискуссия, устный опрос, реферат
ПК-10	• знать: • типовые методики сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач • уметь: осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач • владеть: способами сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	дискуссия, устный опрос, доклад

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Порядок проведения промежуточных и итоговых аттестаций проводится в строгом соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов в ДГУ.

7.2. Типовые контрольные задания

Контрольно-измерительные материалы для проведения текущего и промежуточного контроля по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» В соответствии с учебным планом специальности «Финансы и кредит» в качестве итоговой формы контроля по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора эко-

номики» предусмотрен зачет в 7 семестре и экзамен в 8 семестре для ДО; для ОЗО в 8 семестре –зачет. В течение семестра, по завершении модулей проводятся контрольные работы, оцениваются контрольные задания, а также проводится тестирование.

В целом контрольно-измерительные материалы по курсу включают в себя:

- вопросы для семинарских занятий по темам дисциплины;
- тестовые задания по темам дисциплины;
- экзаменационные вопросы по дисциплине;

Содержание дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» рекомендует написание рефератов по ниже приведенным темам.

Примерная тематика рефератов:

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

Тестовые задания для текущего и промежуточного контроля знаний студентов

1. Не признаются объектом налогообложения по налогу на имущество: А) имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление

- Б) земельные участки и иные объекты природопользования
- В) движимое имущество

2. Налоговая база по налогу на имущество определяется как:

- А) среднегодовая стоимость имущества
- Б) общая стоимость имущества, находящегося на балансе предприятия
- В) остаточная стоимость имущества

3. Налоговые ставки по налогу на имущество устанавливаются:

- А) органами местного самоуправления
- Б) законами субъектов Российской Федерации
- В) Федеральным Законом

4. Налогоплательщики налога на имущество обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы:

- А) налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу
- Б) налоговую декларацию по налогу
- В) налоговые расчеты по авансовым платежам

5. Законодательством РФ:

- А) разрешено устанавливать налоговые ставки для отдельных предприятий
- Б) запрещено установление налоговых ставок для отдельных предприятий
- В) данная норма не оговорена

6. Предельный размер ставки налога на имущество организаций не может превышать: А) 2,2 %

- Б) 18%
- В) 10 %

7. Плательщиками транспортного налога признаются лица:

- А) владеющие автомобилем на праве собственности
- Б) на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства
- В) лица, имеющие нотариально заверенную доверенность на управление транспортным средством

8. Плательщиками налога на прибыль организаций являются...

- А. российские юридические лица
- Б. российские юридические лица и предприниматели без образования юридического лица
- В. российские юридические лица и иностранные организации

Г. юридические и физические лица

9. Налогооблагаемая прибыль определяется по данным...

А. бухгалтерского учета

Б. налогового учета

В. бухгалтерского учета или по данным налогового учета в зависимости от выбора налогоплательщика

Г. бухгалтерского учета или по данным налогового учета в зависимости от принятой учетной политики

10. Доходы, учитываемые для целей налогообложения, включают в себя доходы...

А. от реализации продукции, товаров, работ, услуг

Б. от реализации продукции, товаров, работ, услуг и имущественных прав

В. не связанные реализацией

Г. от реализации продукции, товаров, работ, услуг и имущественных прав и внереализационные доходы

Д. от всех видов деятельности

11. Состав амортизируемого имущества включает... А. основные средства

Б. основные средства и нематериальные активы

В. основные средства и нематериальные активы, принадлежащие налогоплательщику на правах собственности и используемые им для извлечения дохода

Г. все имущество

12. Непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета влечет взыскание штрафа в размере: А) 10% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 100 руб. Б) 5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 100 руб. В) 5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 1000 руб.

13. Налог на прибыль, полученной иностранной организацией, осуществляющей свою деятельность через постоянное представительство, уплачивается по ставке...

А. 24%

Б. 20%

В. 10%

14. Социальный налоговый вычет в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, составляет:

- А) не более 38 000 рублей
- Б) не более 25 процентов уплаченной суммы
- В) не более 50 000 рублей

15. Основная налоговая ставка по НДФЛ составляет:

- А) 35 %
- Б) 13 %
- В) 30 %

16. Установление дифференцированных размеров налоговых ставок налога на имущество организаций по отдельным категориям как имущества, так и налогоплательщиков отнесено к компетенции:

- А) органов субъектов Российской Федерации
- Б) органов местного самоуправления
- В) федеральных органов

17. Прибыль, полученная иностранной организацией, осуществляющей свою деятельность через постоянное представительство, составила 500 000 рублей. Начисленный налог на прибыль составляет...

- А. 100 000 рублей
- Б. 120 000 рублей
- В. 150 000 рублей

18. Счетом в соответствии с Налоговым Кодексом РФ является:

- 1) текущий валютный счет;
- 2) счет депо; 3) ссудный счет.

19. 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.

20. Свидетельство о постановке на налоговый учет необходимо представить при открытии:

1) расчетного счета; 2) счета депо; 3) ссудного счета.

21. Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту учета организации:

1) об открытии счета;
2) о выбытии иностранной валюты со счетов организации; 3) о поступлении иностранной валюты на счет организации.

22. 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.

23. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган:

1) в течение недели со дня открытия или закрытия;
2) в трехдневный срок со дня открытия или закрытия такого счета; 3) по окончании отчетного периода, в котором произошло открытие или закрытие счета.

24. Банк обязан сообщить в налоговый орган об открытии или закрытии банковского счета:

1) физического лица;
2) как физических лиц, так и организаций; 3) организаций и индивидуальных предпринимателей

25. 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.

26. За нарушение сроков представления банками налоговым органам извещения об открытии расчетных счетов клиентам санкции в соответствии с налоговым законодательством:

- 1) 10 тыс . руб.;
- 2) 40 тыс . руб.; 3) отсутствуют.

27. Банк обязан представлять налоговым органам информацию о наличии и операциях по счетам организаций:

- 1) в течение недели после запроса налогового органа;
- 2) в течение трех дней после запроса налогового органа; 3) по окончании отчетного периода; 4) ежемесячно.

- 1) 28. Банк обязан представлять организаций;
- по операциям и счетам физических налоговым органам информацию :
- 2) по операциям и счетам
- 3) лиц; 3) о финансовом состоянии организаций.

29. 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 .

30. За непредставление в срок сведений по счетам клиентов по запросу налогового органа санкции в соответствии с налоговым законодательством:

- 1) 200 руб . за каждый непредставленный документ;
- 2) 500 руб . за каждый непредставленный документ;
- 3) 10 000 руб. за факт непредставления.

31. 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 перечисления банком денежных средств на счета соответствующих бюджетов

32. 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 имущество;
- 3) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам , работающим по трудовому договору.

33. 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 имущество;
- 3) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам , работающим по трудовому договору.

34. 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 имущество;
- 3) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам , работающим по трудовому договору.

47. Укажите расходы банка, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль:

- 1) отрицательные курсовые разницы;
- 2) суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюты, поступивших в оплату уставного капитала. 3) штрафы, уплачиваемые за нарушение банковского законодательства.

48. 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

49. 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.

50. 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.

51. 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.

52. 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.

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

- 1) метод начисления ;
- 2) кассовый метод; 3) любой по выбору налогоплательщика.

60. Сколько уровней имеет российская банковская система:

1. Два
2. Три
3. Пять

61.Какой режим налогообложения применяется кредитными организациями:

1. Только общий режим налогообложения
2. Только специальные режимы налогообложения
3. Как общий режим, так специальные режимы налогообложения по усмотрению организации

62.Сколько видов финансовых организаций образуют финансовый сектор экономики:

1. Три
2. Четыре
3. Пять

63.Что представляет собой инкассовое поручение:

1. расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.
2. распоряжение владельца счёта, оформленное расчётным документом, перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств
3. денежный документ, по которому осуществляется и которым оформляется кассовая операция по приему и выдаче наличных денег

64.В какой срок должно быть принято решение о взыскании денежных средств со счетов налогоплательщика

1. не позднее 60 дней по истечении срока исполнения требования об уплате налога
2. после истечения 60 дней по истечении срока исполнения требования об уплате налога
3. не позднее 30 дней по истечении срока исполнения требования об уплате налога

65.Какая статья ГК РФ регулирует очередность списания средств, при недостаточности денежных средств на счете клиента для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований:

- 1) 365 ст.

2) 855 ст.

3) 879ст.

66. 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 имущество;
- 3) суммы по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации

67. Ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах:

1. Налоговая и административная
2. Только налоговая
3. Налоговая и уголовная
4. Налоговая, уголовная и административная

68. Законами субъектов ставка налога на прибыль организаций может быть снижена до:

- 1) 13,5 %
- 2) 14,5 %
- 3) 10 %

69. Ставка по налогу на прибыль зачисляемая в федеральный бюджет составляет: 1) 1,5 %

- 2) 1,2 %
- 3) 2 %

70. Организации и ИП имеют право на освобождение от исполнения обязанности налогоплательщика НДС если:

- 1) за три предшествующих последовательных календарных месяцев сумма выручки не превысила 2 млн.руб.
- 2) сумма выручки за предыдущий год не превысила 2 млн. руб
- 3) за три предшествующих последовательных календарных месяцев сумма выручки не превысила 5 млн.руб.

Вариант 1

1. Финансовый сектор экономики России: его субъекты, роль и значение, особенности функционирования.
2. Налогообложение имущества коммерческих банков: объекты, налогооблагаемая база, ставки, порядок исчисления и уплаты налога.
3. Расположите следующие действия в порядке их осуществления в соответствии с требованиями Налогового кодекса:
 - а) подача организацией заявления об открытии расчетного счета в банке;
 - б) регистрация организации в налоговых органах;
 - в) уведомление банком налоговых органов об открытии расчетного счёта организации;
 - г) требование о предъявлении в банк свидетельства организации о постановке на налоговый учет;
 - д) открытие расчетного счета.
4. Обложению НДС не подлежат:
 - а) осуществление банком лизинговых операций;
 - б) кредитование лизинговых операций;
 - в) консультационные услуги в отношении методики расчета лизинговых платежей;
 - г) кредитование инвестиционного строительства.
5. За непредставление в срок сведений по счетам клиентов по запросу налогового органа санкции в соответствии с налоговым законодательством:
 - а) 200 руб. за каждый непредставленный документ;
 - б) 500 руб. за каждый непредставленный документ;
 - в) 20 тыс. руб. за факт непредставления.

Вариант 2

1. Налогообложение банков и других кредитных учреждений, основные налоги, уплачиваемые коммерческими банками.
2. Особенности исчисления и уплаты НДС страховыми организациями.
3. Обложению НДС подлежат:
 - а) оформление паспорта сделки экспортера;
 - б) выдача выписок по счетам клиентов;
 - в) кассовое подкрепление клиентов.
4. Доходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка, является положительная переоценка:
 - а) валюты, поступившей в оплату, уставного капитала;
 - б) драгоценных металлов;
 - в) драгоценных камней.
5. Не увеличивают налоговую базу по налогу на прибыль:
 - а) доходы в виде восстановления резерва на возможные потери по ссудам в связи с погашением ссуды, относимой к стандартной;
 - б) штрафы по кредитным договорам;
 - в) комиссии за расчетно-кассовое обслуживание.

Вариант 3

1. Коммерческие банки, их правовой статус. Основные виды операций, осуществляемые банками; особенности их налогообложения НДС.
2. Налог на прибыль страховой организации, особенности его исчисления и уплаты.

3. Предоставление налоговым органам информации по операциям и счетам организаций является:

- а) правом банка;
- б) обязанностью банка;
- в) обязанностью банка при наличии мотивированного запроса налогового органа.

4. НДС в коммерческом банке не облагаются операции по:

- а) инкассации денежных средств;
- б) предоставлению в аренду специально оборудованных помещений для хранения ценностей;
- в) расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

5. При выбытии драгоценных камней в качестве учетной стоимости принимается цена:

- а) приобретения;
- б) приобретения, скорректированная по результатам переоценки;
- в) преysкурantная цена на дату реализации.

Вариант 4

1. Страховые организации, их правовой статус, основные операции, осуществляемые ими. Доходы и расходы страховой организации.

2. Порядок исчисления и уплаты НДС по операциям с ценными бумагами.

3. НДС в коммерческом банке облагаются операции по:

- а) выдаче выписок по счетам клиента;
- б) ведению счета ДЕПО;
- в) размену денежной наличности.

4. Обложению НДС не подлежат посреднические услуги по:

- а) операциям купли-продажи иностранной валюты;
- б) операциям купли-продажи ценных бумаг;
- в) операциям реализации драгоценных камней.

5. Расходы банка на приобретение оружия и иных средств защиты относятся на:

- а) расходы, учитываемые при формировании налоговой базы по налогу на прибыль текущего отчетного периода;
- б) расходы, уменьшающие налоговую базу в течение установленного срока через амортизационные отчисления;
- в) прибыль после налогообложения.

Вариант 5

1. Налог на прибыль коммерческого банка: объекты, налоговая база, ставки, особенности исчисления и уплаты.

2. Налогообложение инвестиционных фондов, особенности, нормативное регулирование их деятельности.

3. Обложению НДС не подлежат:

- а) хранение ценностей клиентов в сейфах банка;
- б) хранение ценных бумаг;
- в) реализация драгоценных камней ЦБ РФ.

4. Доходы в виде процентов, полученных по договорам займа для целей налогообложения отражаются в составе:

- а) внереализационных доходов;
- б) доходов от реализации;

в) не учитываются при расчете налога на прибыль по основной ставке.

5. При выбытии драгоценных металлов в качестве учетной стоимости принимается цена:

- а) приобретения;
- б) приобретения, скорректированная по результатам переоценки;
- в) преysкурaнтная цена на дату реализации.

Вариант 6

1. Транспортный налог, особенности его исчисления и уплаты коммерческими банками.

2. Страховые организации и коммерческие банки как налоговые агенты по исчислению и уплате НДФЛ.

3. Резерв на возможные потери по нестандартным ссудам формируется за счет отчислений, относимых:

- а) за счет чистой прибыли;
- б) за счет собственных средств банка;
- в) на расходы банка.

6. Банк обязан сообщить в налоговый орган об открытии или закрытии банковского счета:

- а) физического лица;
- б) как физических лиц, так и организаций;
- в) индивидуального предпринимателя;
- г) организаций.

5. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные в качестве:

- а) процентов по корпоративным ценным бумагам;
- б) комиссионных за брокерское обслуживание;
- в) оплаты за хранение ценных бумаг.

Вариант 7

1. Специфика налогообложения страховых организаций, основные налоги, уплачиваемые ими: объекты, налоговая база, ставки, порядок исчисления и уплаты.

2. Негосударственные пенсионные фонды, правовой статус, основные виды оказываемых услуг.

3. Свидетельство о постановке на налоговый учет необходимо представить при открытии:

- а) расчетного счета;
- б) счета ДЕПО;
- в) ссудного счета.

4. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы:

- а) полученных штрафных санкций по договору поставки;
- б) полученных штрафных санкций по кредитному договору;
- в) полученной комиссии за розыск средств по запросу клиента.

5. Банки формируют резервы на возможные потери по ссудам исходя из суммы:

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

Вариант 8

1. Негосударственные пенсионные фонды, особенности их налогообложения.
2. Налог на имущество страховых организаций, особенности исчисления и уплаты.
3. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган по месту:
 - а) налогового учета организации;
 - б) своего налогового учета;
 - в) своего учета и учета организации.
4. При выбытии драгоценных металлов в качестве учетной стоимости принимается цена:
 - б) приобретения;
 - в) приобретения, скорректированная по результатам переоценки;
 - г) преysкурantная цена на дату реализации.
5. Обложению НДС не подлежат:
 - а) оформление паспорта сделки экспортера;
 - б) авалирование векселя;
 - в) доверительное управление денежными средствами;
 - г) покупка валюты за счет и по поручению клиента.

Вариант 9

1. Страховые взносы, уплачиваемые коммерческими банками, объекты обложения, налоговая база, ставки, особенности порядка исчисления и уплаты.
2. Особенности определения доходов и расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг. Порядок определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.
3. Обложению НДС подлежат:
 - а) выплата процентов по векселям банка;
 - б) оказание услуг инвестиционного консультанта;
 - в) оказание услуг платежного агента.
4. Сумма налога на прибыль, уплачиваемая филиалами, определяется:
 - а) самостоятельно, по балансу филиала;
 - б) головным офисом, по балансу филиала;
 - в) головным офисом, по специальному расчету;
 - г) самостоятельно, по специальному расчету.
5. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган:
 - а) в течение недели со дня открытия или закрытия;
 - б) в трехдневный срок со дня открытия или закрытия такого счета;
 - в) по окончании отчетного периода, в котором произошло открытие или закрытие счета.

Вариант 10

1. Налоговый контроль, порядок его осуществления в организациях финансового сектора экономики. Виды налоговых правонарушений в финансовом секторе экономики и ответственность за их совершение.

2. Налог на прибыль страховых организаций, особенности его исчисления и уплаты.

3. Счетом в соответствии с Налоговым кодексом РФ являются:

- а) все счета;
- б) расчетные и иные счета в банках, открытые на основании договоров гражданско-правового характера и положений Банка России;
- в) 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.

4. Банк обязан представлять налоговым органам информацию:

- а) по операциям и счетам организаций;
- б) по операциям и счетам физических лиц;
- в) о финансовом состоянии организаций.

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

- а) метод начисления;
- б) кассовый метод;
- в) любой по выбору налогоплательщика.
- г)

Экзаменационные вопросы

1. Роль банков в системе налоговых отношений.
2. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях.
3. Ответственность банков за неисполнение установленных НК РФ обязанностей (ст. , 132, 133, 134).
4. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.
5. Порядок взыскания налоговых платежей со счетов коммерческих банков.
6. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы (ст. 31 п.1, ст. 87, ст. 102, ст. 135.1 п. 2).
7. Особенности исчисления и оплаты налога на добавленную стоимость коммерческими банками.
8. Порядок налогообложения НДС кредитных операций, осуществляемых коммерческими банками (ст. 38, 155).
9. Порядок налогообложения НДС операций по расчетно-кассовому обслуживанию банков.
10. Порядок налогообложения НДС гарантийных и агентских операций, осуществляемых коммерческими банками.
11. Льготы и порядок налогообложения НДС операций коммерческих банков с иностранной валютой (ст. 149 п.2).
12. Льготы и порядок налогообложения НДС операций коммерческих банков с драгоценными металлами.
13. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость.

14. Особенности состава доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль банками.
15. Формирование и состав доходов коммерческих банков, связанных с кредитной деятельностью в целях налогообложения прибыли.
16. Определение состава доходов по расчетно-кассовому обслуживанию совершаемому коммерческим банком для налогообложения прибыли.
17. Состав доходов по валютным операциям включая операции с драгоценными металлами.
18. Определение и порядок признания курсовых разниц для целей налогообложения прибыли коммерческих банков.
19. Состав прочих доходов учитываемых в целях налогообложения прибыли коммерческих банков.
20. Особенности определения расходов банков в целях налогообложения прибыли.
21. Определение состава процентных расходов коммерческих банков, связанных с привлечением средств физических и юридических лиц учитываемых в целях налогообложения прибыли.
22. Определение состава расходов связанных с кредитной и приравненной к ней деятельностью.
23. Определение состава расходов по расчетно-кассовому обслуживанию в целях налогообложения прибыли коммерческих банков.
24. Определение состава расходов по валютным операциям в целях налогообложения прибыли.
25. Особенности налогообложения страховых организаций.
26. Особенности состава доходов включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль страховыми организациями.
27. Определение состава доходов по страхованию в целях налогообложения я прибыли.
28. Определение состава доходов от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования в целях налогообложения прибыли.
29. Особенности определения расходов страховых организаций, для целей налогообложения прибыли.
30. Понятие расходов по страхованию и определение их состава в целях налогообложения прибыли страховых организаций.
31. Состав страховых резервов порядок, их образования и влияние на формирование налоговой базы страховщиков.
32. Определение состава расходов по деятельности связанной с осуществлением операций по страхованию в целях налогообложения прибыли.
33. Формирование и состав расходов по ведению дела страховыми организациями в целях налогообложения прибыли (ст. 254-269).
34. Порядок оплаты НДС уплачиваемый страховыми организациями.
35. Поступления связанные со страховыми организациями не облагаемыми НДС.
36. Порядок обложения объект и порядок оплаты налога на операции с ценными бумагами.
37. Определение облагаемого оборота по налогу на операции с ценными бумагами.
38. Особенности налога на добавленную стоимость по операциям с ценными бумагами.
39. Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операции с ценными бумагами.
40. Порядок обложения налогом на прибыль доходов от размещения ценных бумаг.

41. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами.
42. Порядок обложения дивидендов налогом на прибыль.
43. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами.
44. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами.
45. Порядок признания расходов при приобретении и реализации ценных бумаг.
46. Порядок отчислений в резервы по обесценению ценных бумаг учитываемых для целей налогообложения.
47. Специфика определения и порядка налогообложения доходов по государственным и муниципальным бумагам.
48. Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
49. Состав доходов налогоплательщиков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
50. Определение расходов налогоплательщиков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
51. Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами (ст. 282 НК РФ).
52. Особенности определения налоговой базы при реализации инвестиционного пая, не обращающегося на организованном рынке ценных бумаг.
53. Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок осуществляемым доверительным управляющим.
54. Налогообложение имущества кредитных учреждений.
55. Ставки налога на имущество организаций, порядок и сроки оплаты в бюджета.
56. Сущность, объект, плательщики земельного налогообложения.
57. Объект налогообложения, порядок и сроки уплаты, ставки транспортного налога
58. Характеристика взаимоотношений банков с налоговыми органами
59. Порядок взаимодействия налогоплательщиков, банков, налоговых органов при открытии банковских счетов. Определение банковского счета.
60. Ответственность банков за неисполнение или ненадлежащее исполнение установленных НК обязанностей
61. НДС кредитных операций. Факторинг и НДС. Обложение НДС операций по расчетно-кассовому обслуживанию.
62. Гарантийные операции: общая характеристика и порядок налогообложения. Агентские операции коммерческих банков и НДС.
63. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль страховых организаций
64. Учет расходов страховыми организациями кассовым методом и методом начислений.
65. Процентные расходы, связанные с привлечением средств физических и юридических лиц.
66. Определение расходов, связанных с кредитной и приравненной к ней деятельности.
67. Состав расходов по расчетно-кассовому обслуживанию. Виды расходов по валютным операциям
68. Определение расходов, связанных с кредитной и приравненной к ней деятельности.
69. Этапы становления страхового рынка. Операции, не подлежащие обложению НДС страховых организаций. Определение страховых агентов, страховых брокеров.

70. Определение налоговой базы по НДС по брокерским и иным посредническим услугам по страхованию и перестрахованию. Поступления страхователей, не включаемых в налоговую базу по НДС.
71. Особенности определения налоговой базы в виде накопленного купонного дохода по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами.
72. Расчет подлежащей налогообложению суммы накопленного купонного дохода. Формы исполнения финансовых инструментов срочных сделок. Условия признания срочных сделок обращающимися.
73. Налогообложение дивидендов, полученных от российских организаций, дивидендов полученных за пределами РФ.
74. Особенности порядка исчисления оплаты налога на доходы при доверительном управлении. Операции с ценными бумагами при заключении договоров на брокерские услуги.
75. Понятие акционерного инвестиционного фонда.
76. Расчет налоговой базы налога на прибыль акционерных инвестиционных фондов.
77. Состав расходов акционерных фондов. Определение паевых инвестиционных фондов. Определение негосударственных инвестиционных фондов.
78. Состав доходов, полученных от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, учитываемых при налогообложении прибыли

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

Контроль за ходом учебного процесса и успеваемостью студентов в ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет» осуществляется посредством модульно-рейтинговой системы. Учебный рейтинг студента – это показатель успеваемости студента в баллах, это суммарная оценка за его текущую учёбу, уровень посещаемости занятий, научную и творческую деятельность, результаты рубежного (модульная работа) и итогового (экзамен) контроля.

Учебный рейтинг студента определяется посредством трёх видов контроля: текущего контроля, рубежного контроля и итогового контроля.

Текущий контроль – это систематическое отслеживание уровня усвоения материала на семинарских занятиях, а также выполнение интерактивных заданий, участие с докладом на студенческих конференциях, подготовка презентации с использованием наглядного материала и т.д.

Рубежный контроль проводится по окончании дисциплинарного модуля (раздела) с целью выявления уровня знаний и компетенций студентов. Рубежный контроль может проводиться в форме письменной контрольной работы, устного опроса, тестирования, коллоквиума и т.д. или сочетания двух или нескольких из этих форм.

Итоговый контроль знаний, умений и компетенций студентов, формируемых дисциплиной «Налоги и налогообложение», проводится в виде экзамена в форме письменной работы, устного опроса или компьютерного тестирования.

Критерии оценки знаний студентов

100 баллов – студент показал глубокие и систематизированные знания учебного материала по теме; глубоко усвоил учебную литературу; хорошо знаком с научной литературой; активно использовал материалы из первоисточников; цитировал различных авторов; принимал активное участие в обсуждении узловых вопросов на всём протяжении семинар-

ского занятия; умеет глубоко и всесторонне анализировать те или иные исторические события; в совершенстве владеет соответствующей терминологией; материал излагает чётко и лингвистически грамотно; отличается способностью давать собственные оценки, делать выводы, проводить параллели и самостоятельно рассуждать.

90 баллов – студент показал полные знания учебно-программного материала по теме; хорошо усвоил учебную литературу; знаком с научной литературой; использовал материалы из первоисточников; цитировал различных авторов; принимал активное участие в обсуждении узловых вопросов; проявил способность к научному анализу материала; хорошо владеет соответствующей терминологией; материал излагается последовательно и логично; отличается способностью давать собственные оценки, делать выводы, рассуждать; показал высокий уровень исполнения заданий, но допускает отдельные неточности общего характера.

80 баллов – студент показал достаточно полное знание учебно-программного материала; усвоил основную литературу, рекомендованную программой; владеет методом комплексного анализа; показал способность аргументировать свою точку зрения с использованием материала из первоисточников; правильно ответил практически на все вопросы преподавателя в рамках обсуждаемой темы; систематически участвовал в групповых обсуждениях; не допускал в ответе существенных неточностей.

70 баллов – студент показал достаточно полное знание учебного материала, не допускал в ответе существенных неточностей, активно работал на семинарском занятии, показал систематический характер знаний по дисциплине, цитирует первоисточники, но не может теоретически обосновать некоторые выводы.

60 баллов – студент обладает хорошими знаниями по всем вопросам темы семинарского занятия, не допускал в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнил основные предусмотренные программой задания, усвоил основную литературу, отличается достаточной активностью на семинарском занятии; умеет делать выводы без существенных ошибок, но при этом не дан анализ информации из первоисточников.

50 баллов – студент усвоил лишь часть программного материала, вместе с тем ответ его стилистически грамотный, умеет логически рассуждать; допустил одну существенную или несколько несущественных ошибок; знает терминологию; умеет делать выводы и проводить некоторые параллели.

40 баллов – студент знает лишь часть программного материала, не отличался активностью на семинарском занятии; усвоил не всю основную литературу, рекомендованную программой; нет систематического и последовательного изложения материала; в ответах допустил достаточное количество несущественных ошибок в определении понятий и категорий, дат и т.п.; умеет делать выводы без существенных ошибок; наличие грамматических и стилистических ошибок и др.

30 баллов – студент имеет недостаточно полный объём знаний в рамках образовательного стандарта; знает лишь отдельные вопросы темы, кроме того допускает серьёзные ошибки и неточности; наличие в ответе стилистических и логических ошибок.

20 баллов – у студента лишь фрагментарные знания или отсутствие знаний по значительной части заданной темы; не знает основную литературу; не принимал участия в обсуждении вопросов по теме семинарского занятия; допускал существенные ошибки при ответе; студент не умеет использовать научную терминологию дисциплины; наличие в ответе стилистических и логических ошибок.

10 балл — отсутствие знаний по теме или отказ от ответа.

Рейтинговые показатели студента определяются следующим образом:

Каждый из трёх видов учебного контроля – текущий, рубежный и итоговый – основаны на 100 бальной системе оценивания уровня усвоения студентами программного материала. В том числе каждый ответ студента на семинарском занятии, независимо от его формы, оценивается по 100 бальной шкале, а при подведении итогов выводится средний рейтинговый балл по текущему контролю.

Например, студент по первому модулю набрал за текущую работу 70 баллов (при максимуме в 100 баллов), а на рубежном контроле 80 баллов (при максимуме в 100 баллов). Тогда суммарный балл по первому дисциплинарному модулю составит 75 баллов ($70 \times 0,5 + 80 \times 0,5 = 75$ баллов). По второму модулю студент набрал 85 баллов. В таком случае средний балл студента по итогам изучения двух дисциплинарных модулей т.е. промежуточной аттестации (промежуточного контроля) составит 80 баллов ($75 \times 0,5 + 85 \times 0,5 = 80$).

Экзамен или итоговый контроль преследует цель оценить работу студента за курс или семестр, уровень его теоретических знаний, умение анализировать информацию, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы. Экзамен может проводиться в форме компьютерного тестирования, либо по билетам в устной или письменной форме. Ответ студента на экзамене оценивается также по 100 бальной шкале.

Учебный рейтинг студента определяется по сумме промежуточной аттестации (промежуточного контроля) и экзамена (итогового контроля). Например, студент по результатам промежуточного контроля получил 80 баллов, а на экзамене – 90 баллов. В таком случае рейтинг студента составит 85 баллов.

$$80 \times 0,5 + 90 \times 0,5 = 85$$

Шкала диапазона для перевода рейтингового балла по дисциплине с учётом итогового контроля в «5»- балльную систему.

0 – 50 баллов – «неудовлетворительно»;

51 – 65 баллов – «удовлетворительно»;

66 – 85 баллов – «хорошо»;

86 – 100 баллов – «отлично».

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.

а) основная литература:

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть первая и вторая. -Москва: Просмект, КноРус, 2014. -964с.
2. Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики. – М.: ФА, 2012.
3. Погорелова М.Я., Налоги и налогообложение: теория и практика: Учебное пособие– ИЦ РИОР НИЦ, ИНФРА-М, 2013, с. 208.

б) дополнительная литература:

1. Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (с изм. и доп.).
2. Закон РФ «О налоге на операции с ценными бумагами» от 12 декабря 1991 г. №2023-ФЗ (с изм. и доп.).
3. Федеральный закон «Об акционерных обществах в РФ» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (с изм. и доп.).
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности » от 2 декабря 1995 г. № 395-1 (с изм. и доп.).
5. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (с изм. и доп.).
6. Закон РФ «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ (с изм. и доп.).
7. Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ (с изм. и доп.).
8. Архипцева Л.М., Вишневская Н.Г. Голубева Л.П. Налоги и налоговая система РФ. Практикум. Учебное пособие (бакалавриат).– КноРус, 2013, 112с.
9. Алиев Б.Х., Мусаева Х.М., Налоговые системы зарубежных стран: Учебник для студен-

- тов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» (степень – магистр). -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.-215с.
10. Богданова Е. П. Налоги и налогообложение в Российской Федерации : учеб. пособие / Е. П. Богданова. — М.: Московская финансово-промышленная академия, 2010. — 432 с. (Университетская серия). <http://ibooks.ru/reading.php?productid=334892>
 11. Дорофеева Н.А., Брилон А.В., Брилон Н.В. Налоговое администрирование./Учебник. М.:ИТК «Дашков и К°», 2013. – 296с.
 12. Букина И.С., Налоговые системы зарубежных стран: Учебник для магистров. – М.: ЮРАЙТ, 2013. – 428 с.
 13. Дадашева А.З., Пайзулаев И.Р. Налоговый контроль в РФ: Учебное пособие - М., КноРус, 2012, 126с.
 14. Дорофеева Н.А., Брилон А.В., Брилон Н.В. Налоговое администрирование./Учебник. М.:ИТК «Дашков и К°», 2013. – 296с.
 15. Погорелова М.Я., Налоги и налогообложение: теория и практика: Учебное пособие– ИЦ РИОР НИЦ, ИНФРА-М, 2013, с. 208.
 16. Романовский М.В. Налоги и налогообложение: Учебник для вузов.– СПб: Питер, 2011-524.
 17. Чайковская Л.А. Налоги и налогообложение (схемы и примеры): Учебное пособие-Высшее образование -Экономика, 2012, 301с.
 18. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика: Учебник для бакалавров. – М.: ЮРАЙТ, 2012, с. 747.
 19. Поляк Г.Б. Налоги и налогообложение: Учебник для бакалавров.– М: ЮРАЙТ -,2012. – С.463.
 20. Майбуров Н.А. Теория налогообложения: учебник-М: ЮНИТИ-Дана,2011-591 с.

В процессе изучения дисциплины целесообразно использовать также материалы следующих периодических изданий: журналы: «Налоговая политика и практика», «Налоговый вестник», Бухгалтерский учет», «Налоги», «Финансы», «Нормативные акты» «Российский налоговый курьер» , и др.; газеты: «Экономика и жизнь», «Российская газета», «Финансовая газета», «Налоговые вести», и др.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.

В самостоятельной работе студента могут быть использованы кроме основной и дополнительной литературы следующие интернет ресурсы, доступ к которым предоставляет Научная библиотека Дагестанского государственного университета:

1. <http://elib.dgu.ru/?q=node/876> - Научная библиотека ДГУ
2. <http://www.book.ru> – Электронная система BOOK.RU
3. <http://www.iprbookshop.ru> – Электронно-библиотечная система IPRBOOKSHOP
4. <http://ibooks.ru> - Электронно-библиотечная система IBOOKS.RU
5. <http://www.biblio-online.ru> – Издательство «Юрайт»

6. <http://books.google.com> - Интернет каталог общемирового книжного фонда Google Books

Кроме того, в самостоятельной работе студента могут быть использованы следующие электронные ресурсы, имеющие свободный доступ в интернете:

1. <http://www.nalog.ru/> – Федеральная налоговая служба РФ;
2. <http://www.gnivc.ru/> – Федеральное государственное унитарное предприятие "Главный научно-исследовательский вычислительный центр ФНС России";
3. <http://www.garant.ru/> – Справочная правовая система "ГАРАНТ";
4. <http://www.consultant.ru/> – Справочная правовая система "Консультант Плюс";
5. <http://www.kodeks.ru/> – Информационно-правовой консорциум "Кодекс";
6. <http://www.buhgalteria.ru/> – Бухгалтерский учет, налогообложение, аудит. Нормативные документы и бланки отчетности. Новости законодательства;
7. <http://www.nalogkodeks.ru/> – Журнал "Налоговая политика и практика";
8. <http://www.rnk.ru/> – Журнал "Российский налоговый курьер".
9. Правительство Российской Федерации <http://www.government.ru/>;
10. Министерство финансов: www.minfin.ru/;
11. Федеральная служба государственной статистики <http://www.gks.ru/>;
12. Главный межрегиональный центр обработки и распространения статистической информации Федеральной службы государственной статистики (ГМЦ Ростата) <http://www.gmcgks.ru/>;
13. Банк России (ЦБ): www.cbr.ru/;
14. Информационное агентство "Интерфакс" <http://www.interfax.ru/>;
15. РИА "Новости" <http://www.rian.ru/>;
16. РИА "РосБизнесКонсалтинг" <http://www.rbc.ru/>;
17. Российская газета <http://www.rg.ru/>.
18. <http://www.libertarium.ru/library> — библиотека материалов по экономической тематике
19. <http://www.finansy.ru> — материалы по социально-экономическому положению и развитию в России
20. <http://www.ise.openlab.spb.ru/cgi-ise/gallery> — Галерея экономистов
21. <http://www.nobel.se/economics/laureates> — Лауреаты Нобелевской премии по экономике
22. <http://www.almaz.com/nobel/economics> — Лауреаты Нобелевской премии по экономике
23. <http://www.cbr.ru> — Официальный сайт Центрального банка России (аналитические материалы)
24. <http://www.rbc.ru> — РосБизнесКонсалтинг (материалы аналитического и обзорного характера)
25. <http://www.budgetrf.ru> — Мониторинг экономических показателей
26. Интернет- страница ИК «Регион»: <http://www.regiongroup.ru/>.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

Важнейшей задачей учебного процесса в университете является формирование у студента общекультурных и профессиональных компетенций, в том числе способностей к саморазвитию и самообразованию, а также умений творчески мыслить и принимать решения на должном уровне. Выработка этих компетенций возможна только при условии активной учебно-познавательной деятельности самого студента на всём протяжении образовательного процесса с использованием интерактивных технологий.

Такие виды учебно-познавательной деятельности студента как лекции, семинарские занятия и самостоятельная работа составляют систему вузовского образования.

Лекция является главным звеном дидактического цикла обучения в отечественной высшей школе. Несмотря на развитие современных технологий и появление новых методик обучения лекция остаётся основной формой учебного процесса. Она представляет собой последовательное и систематическое изложение учебного материала, разбор какой-либо узловой проблемы. Вузовская лекция ориентирована на формирование у студентов информа-

тивной основы для последующего глубокого усвоения материала методом самостоятельной работы, призвана помочь студенту сформировать собственный взгляд на ту или иную проблему.

Чтобы лекция была дидактически эффективной, студент при конспектировании излагаемого лектором материала должен придерживаться определённых правил:

1. Очень важно уловить нить рассуждений преподавателя и следовать ей на всём протяжении лекции;
2. Нет необходимости записывать каждое слово лектора, значительно важнее уметь выделять наиболее узловые моменты и фиксировать их на бумажном или электронном носителе. Конспект лекции не может полностью заменить учебник, он лишь должен служить основой для дальнейшей самостоятельной работы студента;
3. Если что-то не успели написать, ни в коем случае нельзя просить у лектора повторить или переспрашивать у соседа. Тем самым вы сбиваете преподавателя с нити рассуждений и отвлекаете других от познавательного процесса. Просто оставьте свободное место с тем, чтобы могли в дальнейшем дописать незаконченную фразу;
4. Необходимо обращать внимание на новую терминологию, записывать её с тем, чтобы в дальнейшем самостоятельно и более подробно изучить смысл каждого из них;
5. Особое внимание следует обращать на выводы по каждому вопросу, записывать их;
6. Если в процессе лекции у вас возникли вопросы к преподавателю, сформулируйте их, запишите с тем, чтобы после занятия или в специально отведённое для этого дополнительное время могли задать ему.

Одной из важнейших составляющих вузовского образования является **семинарское занятие**, которое представляет собой одну из форм практических занятий. Семинарские занятия способствуют углубленному изучению наиболее сложных проблем отечественной и мировой истории и являются одной из основных форм подведения итогов самостоятельной работы студентов. На семинарских занятиях студенты учатся грамотно излагать свои мысли и суждения, вести дискуссию по тем или иным проблемам, убеждать оппонента и опровергать его доводы, доказывать и отстаивать свою точку зрения, отстаивать свои убеждения и мировоззренческие взгляды.

Основные функции семинарского занятия:

1. углубление научно-теоретических знаний студентов;
2. формирование навыков самостоятельной работы;
3. выработка у студентов навыков научного диспута, а также умений анализировать нормативный документ и давать аргументированную оценку тому или иному событию;
4. систематический контроль за уровнем подготовленности студента и его самостоятельной работой.

Подготовка студента к семинарскому занятию является важнейшим этапом учебного процесса. Конечный результат и его эффективность зависит от того, насколько глубоко студент изучил учебный и нормативный материалы.

При подготовке к семинарскому занятию студенту необходимо внимательно изучить конспект лекции и рекомендованную преподавателем литературу и электронные ресурсы. При этом желательно законспектировать обязательную литературу, выписать необходимые сведения из источников и подходящие цитаты. Необходимо нацелить себя на то, что на семинарском занятии придётся не просто излагать тему, а отвечать на вопросы преподавателя и аудитории, вступать в диспут, что потребует необходимости аргументировать свои оценки и выводы, приводить в качестве доказательной базы сведения из нормативных источников. Такая форма проведения семинарских занятий способствует расширению научного кругозора студента, знакомить его с важнейшими проблемами налогов и налогообложения.

Существуют разные формы проведения семинарского занятия: *фронтальный опрос, коллоквиум, обсуждение реферата, доклад с последующим его обсуждением, групповое тестирование по кейс-заданиям, диспут, сбор и обработка хрестоматийного материала*. В какой форме пройдёт семинара по той или иной теме определяет преподаватель.

Рейтинговый балл студента на каждом занятии зависит от его инициативности, качества выполненной работы, аргументированности выступления, характера использованного материала и т.д. Важно помнить, что значительно повышает качество ответа, соответственно выше рейтинговый текущий балл в случае использования и цитирования в ответе первоисточника.

Уровень усвоения материала напрямую зависит от внеаудиторной самостоятельной работы, которая традиционно такие формы деятельности, как выполнение письменного домашнего задания, подготовка к разбору ранее прослушанного лекционного материала на семинарском занятии, подготовка доклада, выполнение реферата и др.

В настоящее время с появлением информационных средств обучения появилась возможность дистанционного обучения и организации самостоятельной работы студента. Внедрённая в образовательный процесс в ДГУ программа интерактивного обучения MOODLE, основанная на использовании электронных средств и глобальной телекоммуникационной сети Интернет, с размещением в ней преподавателем заданий и контрольно-измерительных материалов позволяет правильно выстроить самостоятельную работу студента, эффективно следить в режиме on-line за уровнем усвоения студентом программного материала. Кроме того, виртуальный обучающий курс MOODLE по сути представляет собой практический тренажёр для формирования и закрепления профессиональных умений и навыков.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.

Информационные средства обучения: электронные учебники, учебные фильмы по тематике дисциплины, презентации, интерактивные учебные и наглядные пособия, технические средства предъявления информации (многофункциональный мультимедийный комплекс) и контроля знаний (тестовые системы). Электронные ресурсы Научной библиотеки ДГУ: ЭБС «Айбукс», ЭБС «Юрайт», ресурсы издательства Шпрингер, мультимедийный научно-популярный портал «Чердак», цифровой контент NathiTrust, портал Национальной электронной библиотеки *неб.рф*, Интернет каталог Google, электронно-образовательные ресурсы Дагестанского государственного университета.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

Лекционная аудитория № 8, оборудованная многофункциональным мультимедийным комплексом (Acer 1024-768), видеомонитор, звукоусиливающее оборудование, персональный компьютер Intel(R) Celeron(R) CPU B820 @ 1.70GHz ОЗУ 4ГБ.