

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС

Факультет экономики и финансов

Кафедра налогообложения, учета и экономической безопасности

УТВЕРЖДЕНА

кафедрой налогообложения, учёта и
экономической безопасности

Протокол от «13» июня 2019 г. № 11

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

Б1.В.ДВ.10.1

краткое наименование дисциплины – НОФСЭ

по направлению подготовки: 38.03.01 Экономика

направленность (профиль): «Налоги и налогообложение»

квалификация выпускника: бакалавр

форма обучения: очная

Год набора — 2020

Новосибирск, 2019

Автор – составитель:

Доцент, к.э.н., доцент кафедры налогообложения, учета и экономической безопасности
Выжитович А.М.

Заведующий кафедрой

налогообложения, учета и экономической безопасности, к.э.н., доцент Шумяцкий Р.И.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	4
3. Содержание и структура дисциплины	5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....	10
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	19
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	24
6.1. Основная литература.....	24
6.2. Дополнительная литература.....	25
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.	25
6.4. Нормативные правовые документы.....	26
6.5. Интернет-ресурсы.....	27
6.6. Иные источники.....	229
7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	29

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.10.1 «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-22	Способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ПК-22.3 ПК-22.2 (заочн.)	Способность интерпретировать результаты применения норм, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

1.2.В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
	ПК-22.3 ПК-22.2 (заочн.)	Демонстрирует навык интерпретации результатов применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах – 4 зачетные единицы.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем, всего:

- на очной форме обучения – 66, в том числе: лекции – 22, практические (семинарские) занятия – 44. Количество академических часов, выделенных на самостоятельную работу обучающихся – 78;

- на заочной форме обучения – 14, в том числе: лекции – 6, практические (семинарские) занятия – 8. Количество академических часов, выделенных на самостоятельную работу обучающихся – 130.

Место дисциплины

В соответствии с учебным планом дисциплина Б1.В.ДВ.10.1 «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» изучается на 4 курсе очной формы обучения в 8 семестре, на заочной – на 5 курсе.

Дисциплина реализуется после изучения дисциплин: Б1.В.ДВ.7.1 «Учет и анализ банкротств», Б1.В.ДВ.7.2 «Методы прогнозирования угрозы банкротств».

3. Содержание и структура дисциплины

Таблица 1.

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					Форма текущего контроля успеваемости ¹ , промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					СР
			л/эо, дот ²	лр/эо, дот ²	пз/эо, дот ²	КСР		
<i>Очная форма обучения</i>								
Раздел 1	Теоретические основы и порядок налогообложения организаций	84	22		22		40	Т, КР
Тема 1.1.	Теоретические основы и общий порядок налогообложения организаций финансового сектора экономики	14	2		2		10	О ₁
Тема 1.2	Налог на прибыль организаций	38	12		12		14	Д, ПРЗ
Тема 1.3	Налог на добавленную стоимость	16	4		4		8	Д, ПРЗ
Тема 1.4	Прочие налоги	16	4		4		8	Д, ПРЗ
Раздел 2	Налоговый контроль в финансово-кредитных организациях и их налоговая стратегия	33	6		6		21	Т, КР
Тема 2.1	Внутренний налоговый контроль в банках и прочих организациях	11	2		2		7	О ₂ , Д
Тема 2.2	Основы налогового планирования и управления налоговыми рисками в финансово-кредитных организациях	22	4		4		14	Д, ПРЗ
Промежуточная аттестация								Зачет
Всего:		144	22		44		78	ак.ч.
		4	0,61		1,22		2,17	з.е.
		108	16,5		33		58,5	ас.ч.

¹ Формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), проверка решения заданий (ПРЗ), доклад (Д), О₁ - опрос по теме 1.1, О₂ - опрос по теме 2.1.

² При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости ³ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			л/эо, ⁴ дот ⁴	лр/эо, ² дот ²	пз/эо, ² дот ²	КСР		
<i>Заочная форма обучения</i>								
Раздел 1	Теоретические основы и порядок налогообложения организаций	110	4		6		100	Т, КР
Тема 1.1.	Теоретические основы и общий порядок налогообложения организаций финансового сектора экономики	12	1		1		10	О ₁
Тема 1.2	Налог на прибыль организаций	33	1		2		30	Д, ПРЗ
Тема 1.3	Налог на добавленную стоимость	33	1		2		30	Д, ПРЗ
Тема 1.4	Прочие налоги	32	1		1		30	Д, ПРЗ
Раздел 2	Налоговый контроль в финансово-кредитных организациях и их налоговая стратегия	30	2		2		26	Т, КР
Тема 2.1	Внутренний налоговый контроль в банках и прочих организациях	12	1		1		10	О ₂ , Д
Тема 2.2	Основы налогового планирования и управления налоговыми рисками в финансово-кредитных организациях	18	1		1		16	Д, ПРЗ
Промежуточная аттестация		4				4		Зачет
Всего:		144	6		8	4	126	ак.ч.
		4	0,17		0,22	0,11	3,5	з.е.
		108	4,5		6	3	94,5	ас.ч.

³ Формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), проверка решения заданий (ПРЗ), доклад (Д), О₁ - опрос по теме 1.1, О₂ - опрос по теме 2.1.

⁴ При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом

Содержание дисциплины

Раздел 1. Теоретические основы и порядок налогообложения организаций финансового сектора экономики в России

Тема 1.1. Теоретические основы и общий порядок налогообложения организаций финансового сектора экономики

Фундаментальные основы налогообложения организаций финансового сектора экономики, отличающиеся от методологии налогообложения других предприятий. Классификация организаций финансового сектора экономики в зависимости от формы участия в налоговых правоотношениях. Налоговая политика государства в отношении организаций финансового сектора экономики. Отличие налогового учета от бухгалтерского учета. Методологические проблемы налогообложения организаций финансового сектора экономики.

Тема 1.2. Налог на прибыль организаций

Общие положения для всех организаций финансового сектора экономики. Порядок формирования и налогообложение прибыли банков: кредитные и валютные операции, операции с драгоценными металлами и ценными бумагами, срочные сделки, операции с применением платежных карт, лизинговые операции. Страховые организации: особенности формирования и использования страховых резервов для целей налогообложения. Биржи. Профессиональные участники рынка ценных бумаг: особенности налогообложения собственных и клиентских операций. Паевые и инвестиционные фонды. Негосударственные пенсионные фонды: налогообложение инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов и доходов от обеспечения уставной деятельности. Лизинговые компании. Компании, деятельность которых на финансовых рынках не обязывает иметь лицензии. Общества взаимного страхования. Потребительские кредитные кооперативы граждан. Государственные учреждения. Финансово-кредитные институты – нерезиденты: постановка на учет, нормы международного права. Методологические проблемы исчисления и уплаты налога на прибыль. Арбитражная практика.

Тема 1.3. Налог на добавленную стоимость

Общие положения для всех организаций финансового сектора экономики. Порядок формирования налоговой базы банков: кредитные и валютные операции, операции с драгоценными металлами и ценными бумагами, срочные сделки, операции с применением платежных карт, лизинговые операции. Страховые организации. Биржи. Профессиональные участники рынка ценных бумаг: особенности налогообложения собственных и клиентских операций. Паевые и инвестиционные фонды. Негосударственные пенсионные фонды: налогообложение инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов и доходов от обеспечения уставной деятельности. Лизинговые компании. Компании, деятельность которых на финансовых рынках не обязывает иметь лицензии. Государственные учреждения. Финансово-кредитные институты – нерезиденты: постановка на учет, нормы международного права. Методологические проблемы исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость. Арбитражная практика.

Тема 1.4. Прочие налоги

Общие положения для всех организаций финансового сектора экономики в части специфики по налогу на имущество с учетом специфики бухгалтерского учета, государственной пошлине и прочим налогам. Банки и страховщики. Биржи и профессиональные участники рынка ценных бумаг. Инвестиционные фонды.

Негосударственные пенсионные фонды. Компании, деятельность которых на финансовых рынках не обязывает иметь лицензии. Государственные учреждения. Паевые инвестиционные фонды. Лизинговые компании. Финансово-кредитные институты – нерезиденты. Методологические проблемы исчисления и уплаты налога на имущество. Арбитражная практика.

Раздел 2. Налоговый контроль в финансово-кредитных организациях и их налоговая стратегия

Тема 2.1. Внутренний налоговый контроль в банках и прочих организациях

Порядок открытия счетов налогоплательщиками в банках. Порядок и формы направления сведений в налоговые органы. Очередность платежей по расчетным счетам клиентов. Ответственность банков за нарушение налогового законодательства по клиентским операциям. Направление информации в налоговые органы. Специфика работы налоговых агентов и ответственность за нарушение налогового законодательства по клиентским операциям. Арбитражная практика.

Тема 2.2. Основы налогового планирования и управления налоговыми рисками в финансово-кредитных организациях

Права и обязанности организаций финансового сектора экономики при разработке и применении учетной политики. Особенности учетной политики для налога на прибыль, НДС, налога на имущество организаций. Значение учетной политики в области налоговой оптимизации. Понятия и основные отличия терминов “налоговое планирование” и “уклонение от налогов”. Актуальность налогового планирования. Корпоративный налоговый менеджмент: методы оптимизации платежей и внутренний контроль. Учет налогов при бизнес-планировании. Основные этапы налогового планирования. Налоговые льготы. Оффшорные и секретарские компании. Оффшорные банки и банковские юрисдикции. Оффшорные страховые фирмы, трасты и трастовые компании. Оперативно-холдинговые компании: управление имуществом и капиталом. Финансовые компании в международном канале перевода доходов. Методологические проблемы налогового планирования.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.10.1 «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)		Методы текущего контроля успеваемости
Раздел 1	Теоретические основы и порядок налогообложения организаций финансового сектора экономики в России.	Письменное тестирование, контрольная работа
Тема 1.1.	Теоретические основы и общий порядок налогообложения организаций финансового сектора экономики	Устный ответ на вопросы
Тема 1.2	Налог на прибыль организаций	Письменный ответ на вопросы Предоставление доклада в устном виде (выступление с презентацией)

Тема 1.3	Налог на добавленную стоимость	Письменный ответ на вопросы Предоставление доклада в устном виде (выступление с презентацией)
Тема 1.4	Прочие налоги	Письменный ответ на вопросы Предоставление доклада в устном виде (выступление с презентацией)
Раздел 2	Налоговый контроль в финансово-кредитных организациях и их налоговая стратегия	Письменное тестирование, контрольная работа
Тема 2.1	Внутренний налоговый контроль в банках и прочих организациях	Устный ответ на вопросы, Предоставление доклада в устном виде (выступление с презентацией)
Тема 2.2	Основы налогового планирования и управления налоговыми рисками в финансово-кредитных организациях	Письменный ответ на вопросы Предоставление доклада в устном виде (выступление с презентацией)

4.1.2. Зачет проводится в устной форме.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости.

Примерные темы для докладов

Тема 2.2. Внутренний налоговый контроль в банках и прочих организациях

1. Порядок открытия счетов налогоплательщиками в банках.
2. Порядок и формы направления сведений в налоговые органы.
3. Очередность платежей по расчетным счетам клиентов.
4. Ответственность банков за нарушение налогового законодательства по клиентским операциям.
5. Специфика работы налоговых агентов и ответственность за нарушение налогового законодательства по клиентским операциям.

Шкала оценивания

№ п/п	ФИО	Тема доклада	Актуальность	научность (методология), понятийный аппарат	Логичность и структурированность изложения	Соответствие темы и содержания	Полнота выводов	Наличие примеров нарушений	Презентация	Последующая дискуссия
Максимальный объем баллов			10	20	10	15	10	10	15	10

Шкала оценивания

- от 85 до 100 баллов выставляется студенту, если он их набрал в совокупности по указанной шкале и при этом им уточнены и раскрыты в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, концепция и

методы исследования. Показывает логичность и структурированность изложения материалов, соответствие темы и содержания, полноту выводов. Материалы презентации полностью соответствуют докладу и отчету, обладают оригинальностью представления презентаций. Уверенное владение научным понятийным аппаратом, точное использование научной терминологии. Умеет аргументировано отвечать на все вопросы. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельным нестандартным оригинальным научным суждениям. Умеет аргументировать свою точку зрения на базе достоверных источников информации и действующей практики работы контрольных органов по обозначенной проблеме. Владеет навыками выступления и участия в дискуссиях.

- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если он их набрал в совокупности по указанной шкале и при этом сумел назвать основное содержание проблемы, дал оценку ее масштаба, в основном умеет аргументировать собственную точку зрения, ответил правильно на все вопросы участвующих в круглом столе, кроме 1 вопроса. Овладел необходимыми компетенциями, но допустил несущественные неточности.

- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если он их набрал в совокупности по указанной шкале и при этом на среднем уровне раскрыл основное содержание проблемы, умеет аргументировать собственную точку зрения. Показал детальное воспроизведение учебного материала. Владение понятийным аппаратом в основном полное, за исключением технических несущественных неточностей. На отдельные дополнительные вопросы по теме даны недостаточно полные ответы.

- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если он их набрал в совокупности по указанной шкале и при этом допустил грубые недостатки в представлении актуальности темы, основном содержании проблемы, недостаточно полно аргументировал собственную точку зрения, не ответил правильно на все вопросы участвующих в дискуссии. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний.

- 0 баллов выставляется студенту, если он не подготовил доклад.

Примерные темы контрольных работ

Тема 1.2. Налог на прибыль организаций

1. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль коммерческих банков по операциям с ценными бумагами.
2. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль коммерческих банков по операциям с иностранной валютой и срочными сделками.
3. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль коммерческих банков по операциям с драгоценными камнями и драгоценными металлами.
4. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль коммерческих банков по операциям кредитования.
5. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль профессиональными участниками рынка ценных бумаг по операциям с ценными бумагами.
6. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль профессиональными участниками рынка ценных бумаг по брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.
7. Особенности бухгалтерского учета и налогового учета в негосударственных пенсионных фондах.

Тема 2.2. Основы налогового планирования и управления налоговыми рисками в финансово-кредитных организациях

8. Организация корпоративного налогового менеджмента в коммерческом банке.
9. Налоговое планирование с применением оффшорных механизмов.

10. Налоговая стратегия профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Шкала оценивания

- от 85 до 100 баллов выставляется студенту, если контрольная работа оформлена в соответствии с требованиями Филиала и при этом в ней уточнены и раскрыты в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Показывает логичность и структурированность изложения материалов, соответствие темы и содержания, полноту выводов. Материалы контрольной работы обладают оригинальностью представления иллюстраций. Уверенное владение научным понятийным аппаратом, точное использование научной терминологии. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельным нестандартным оригинальным научным суждениям. Умеет письменно аргументировать свою точку зрения на базе достоверных источников информации и действующей практики работы аудиторских компаний, внутренних аудиторов и контрольных органов по обозначенной проблеме. Показаны навыки квалификации нарушений и выбора мер ответственности к нарушителю. Не менее 70% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен развернутый с учетом нормативных документов, научных трудов, учебных пособий, материалов научных конференций и форумов, статей из экономических журналов, web-ресурсов. Имеются приложения к контрольной работе в виде типовых аудиторских заключений, актов проверок, примеров форм документов с нарушениями и иных материалов по практической работе.

- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если контрольная работа в основном оформлена в соответствии с требованиями Филиала и при этом в ней уточнены и раскрыты в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Показывает логичность и структурированность изложения материалов, соответствие темы и содержания, наличие выводов. Материалы контрольной работы включают иллюстрации. Показано владение научным понятийным аппаратом. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на среднем уровне. Умеет письменно излагать свою точку зрения на базе источников информации и практики работы контрольных органов по обозначенной проблеме. Показаны навыки квалификации нарушений и выбора мер ответственности к нарушителю. От 50 до 69% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен с учетом нормативных документов, научных трудов, учебных пособий, статей из экономических журналов, web-ресурсов.. Овладел необходимыми компетенциями, но допустил 2-3 ошибки.

- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если контрольная работа оформлена с 2-3 недостатками относительно требований Филиала и (или) в ней уточнены и раскрыты не в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Показывает отдельные признаки логичности и структурированности изложения материалов, соответствие темы и содержания, наличие выводов. Материалы контрольной работы включают иллюстрации. Показано владение научным понятийным аппаратом. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на минимальном уровне. От 25 до 49% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен с учетом не всех актуальных нормативных документов.

- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если контрольная работа оформлена более чем с 3 недостатками относительно требований Филиала и (или) в ней не раскрыты актуальность темы и (или) исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Изложение материалов не имеет признаков логичности и структурированности, содержание не соответствует теме, отсутствие выводов либо они не являются актуальными. Материалы контрольной работы не

содержат иллюстраций. Показано минимальное владение научным понятийным аппаратом. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на минимальном уровне. Менее 25% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен с неактуальными нормативными документами. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний.

- 0 баллов выставляется студенту, если он не представил контрольную работу на проверку либо контрольная работа была выдана на доработку и не представлена с исправлениями на бумажном носителе.

Типовые ситуационные задания

Тема 1.2. Налог на прибыль организаций

Вариант 1

Задача 1

Сделайте расчет налоговой базы банка по операциям с золотыми слитками, если имеются следующие показатели работы:

Получены доходы:

- по операциям купли-продажи в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью - 500 тыс.руб.;
- в виде платы за перевозку и хранение - 30 тыс.руб.;
- в виде полученной банком компенсации понесенных расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием стандартам слитков золота, получаемых банком у физических и юридических лиц, - 50 тыс.руб.;

Имеются расходы:

- проценты по займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах (золото) - 40 тыс.руб.;
- убытки по операциям купли-продажи в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью - 200 тыс.руб.;
- расходы по аффинажу золота, а также иные расходы, связанные с проведением операций со слитками золота, - 70 тыс.руб.;
- положительная разница от превышения отрицательной переоценки золота над положительной переоценкой - 80 тыс.руб.

Задача 2

Иностранное юридическое лицо – инвестиционная компания, имеющая постоянное представительство в России имеет следующие показатели. Получены дивиденды от российской компании в объеме 200 тыс.руб., получена выручка от реализации информационных услуг по вопросам деятельности на рынках финансовых инструментов срочных сделок с ценными бумагами в размере 50 тыс.руб.. Получены убытки от реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в сумме 85 тыс.руб. Рассчитать сумму налога на прибыль.

Вариант 2

Задача 1

Банк 20.03.2016г. продал клиенту облигации третьего лица и депозитный сертификат с отсрочкой платежа. В установленный срок (25.03.2016) сумма по договору не оплачена. Сумма долга - 800 тыс. руб.. Выручка от реализации услуг за январь-май 2016г. - 100 млн. руб. Банк 31.05.2016г. принял решение создать резерв по сомнительным долгам.

Определите сумму резерва по сомнительному долгу, принимаемую в уменьшение налоговой базы за январь-май 2016г.

Задача 2

Организация выплатила дивиденды по акциям, находящимся в государственной и муниципальной собственности, в сумме 100000 руб., доля в уставном капитале менее 50%. Какова сумма налога с дивидендов, удерживаемая у источника выплаты?

Тема 2.1. Внутренний налоговый контроль в банках и прочих организациях

Вариант 1

Задача 1

В Банк поступило поручение налогового органа на списание и перечисление в бюджетную систему Российской Федерации денежных средств в сумме 1 млн.руб. со счетов налогоплательщика ОАО «Титан» в погашение задолженности по НДС. Банк создал ситуацию отсутствия денежных средств на счете клиента, в отношении которого в соответствии со статьей 46 НК РФ в банке находится поручение налогового органа на списание требуемой суммы и провел платеж клиента его контрагенту на сумму 1 млн. руб..

Определите ответственность банка по Налоговому Кодексу РФ.

Задача 2

После получения решения налогового органа о приостановке операций по счету клиента ООО «Сибирь» в размере 10 млн.руб., остаток на счете был 25 млн.руб.. Клиент предоставил в банк платежное поручение на перевод денежных средств поставщику в сумме 6 млн.руб. для оплаты стройматериалов. Какие действия необходимо выполнить банку.

Вариант 2

Задача 1

На расчетном счете страховой компании в банке остаток на начало операционного дня составляет 10 млн.руб.. К счету предъявлены следующие требования о списании денежных средств:

- оплата счета поставщика за компьютеры – 1 млн.руб.;
- оплата задолженности клиенту по исполнительному документу на основании судебного решения в части страховой выплаты по страхованию жилого дома – 5 млн.руб.;
- оплата по исполнительным документам для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью – 2 млн.руб.;
- оплата по трудовым соглашениям с работниками с зачислением на банковские зарплатные карты работников – 4 млн.руб.;
- оплата задолженности по федеральным и региональным налогам – 3 млн.руб.;
- оплата задолженности работнику по исполнительному документу на основании судебного решения в части расчетов по выходному пособию – 500 тыс.руб..

В каком порядке будет осуществляться списание денежных средств для погашения задолженности в бюджет по налогам.

Задача 2

Банк оказывает услуги клиенту ООО «Акцент» по использованию корпоративных электронных средства платежа для переводов электронных денежных средств. Банк получил решение налогового органа о приостановке переводов, влекущих уменьшение остатка электронных денежных средств, в пределах суммы 500 тыс.руб.. Остаток средств на момент получения решения налогового органа – 400 тыс.руб. Клиент намерен совершить переводы в сумме 300 тыс.руб., 200 тыс.руб. и 100 тыс.руб. для оплаты работ и услуг поставщиков.

Какие переводы допустимы?

Шкала оценивания

- 100 баллов выставляется студенту, если он показал свободное владение материалом по теме задания, уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины, предложил верный алгоритм решения задания, оформил выполненное задание верно, дал полные ответы на дополнительные вопросы преподавателя;
- от 85 до 99 баллов выставляется студенту, если он показал свободное владение материалом по теме задания, уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины, предложил верный алгоритм решения задания, оформил выполненное задание с замечаниями (от 1 до 2), дал в основном полные ответы на дополнительные вопросы преподавателя;
- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если он показал не полное владение материалом и понятийным аппаратом дисциплины по теме задания, предложил недостаточно верный алгоритм решения задания, оформил выполненное задание с замечаниями (более 2), дал в основном неполные ответы на дополнительные вопросы преподавателя;
- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если он показал наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, предложил неверный алгоритм решения задания, оформил вследствие чего выполненное задание с замечаниями (более 3), не ответил на дополнительные вопросы преподавателя;
- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если он имеет недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний, предложил неверный алгоритм решения задания, не дал ответов ни на один дополнительный вопрос;
- 0 баллов выставляется студенту, если он не усвоил понятийный аппарат, не имеет фрагментарных знаний, не дал ответов ни на один дополнительный вопрос.

Типовые тестовые задания

Тема 1.2. Налог на прибыль

1. Тестовый вопрос 1:

Созданный резерв на возможные потери по ссудам по кредитной линии равен 500 тыс.руб., по факторинговой задолженности - 600 тыс.руб., по векселю №1 без протеста - 800 тыс.руб., по векселю №2 с протестом - 60 тыс.руб. Восстановленный резерв на возможные потери по ссудам по кредитной линии равен 300 тыс.руб., факторинговой задолженности - 400 тыс.руб.. Все ссуды не считаются стандартными. Налоговая база банка по операциям создания и восстановления резервов по ссудам и приобретенным векселям третьих лиц определяется с учетом следующих показателей:

- 1) доходы - 700 т.руб., расходы 0 т.руб.;
- 2) доходы - 400 т.руб., расходы 600 т.руб.;
- 3) доходы - 0 т.руб., расходы 1160 т.руб.;
- 4) доходы - 700 т.руб., расходы 1160 т.руб.

вариант ответа 4

2. Тестовый вопрос 2:

На балансе организации числится 100 акций акционерного общества А номинальной стоимостью 100 рублей, приобретенных по цене 120 рублей, всего на сумму 12000 рублей. В результате увеличения уставного капитала за счет собственных средств (фонд переоценки, эмиссионный доход, нераспределенная прибыль) акционерного общества А организацией получено еще 50 акций той же номинальной стоимостью (100 рублей). Из общего количества акций реализовано 60 штук по цене 110 рублей на сумму 6600 рублей.

Налогооблагаемая прибыль от реализации акций для целей налогообложения в рублях равна:

- 1) 500;
- 2) 1300;
- 3) 1800;
- 4) 2100.

вариант ответа 3

Тема 3. Налог на добавленную стоимость

3. Тестовый вопрос 3:

1. Доходы страховой компании от реализации ценных бумаг составляют 118 руб., выручка от оказания информационных услуг - 118 руб.. Доходы условно указаны с учетом налога на добавленную стоимость (НДС). Сумма НДС к уплате в бюджет (руб.):

- 1) 0;
- 2) 18;
- 3) 36;
- 4) 54.

вариант ответа 2

Шкала оценивания

«отлично» - (85-100 баллов) правильно выполнено более 8 из 10 тестовых заданий;

«хорошо» - (65 -84 балла) правильно выполнено от 7 до 8 из 10 тестовых заданий;

«удовлетворительно» - (51-64 балла) правильно выполнено от 5 до 6 из 10 тестовых заданий;

«неудовлетворительно» - (0-50 баллов) менее 5 из 10 тестовых заданий выполнено правильно.

Примерные вопросы для устных опросов

Тема 1.1. Теоретические основы и общий порядок налогообложения организаций финансового сектора экономики

1. В чем заключаются сходства и отличия в организации бухгалтерского и налогового учета банка?

Тема 1.2. Налог на прибыль организаций

2. С какой периодичностью уплачивается налог на прибыль с дивидендов?

Тема 2.2. Основы налогового планирования и управления налоговыми рисками в финансово-кредитных организациях

3. Что такое налоговый риск негосударственного пенсионного фонда?

4. Что учитывает процесс разработки учетной политики для налогообложения страховой компании?

5. В чем состоит взаимодействие микрофинансовой организации и налогового органа?

6. Какие имеются методы и приемы налогового аудита финансовых организаций?

7. Какие на практике выявляются признаки недостоверности показателей налоговой отчетности финансовых организаций?
8. Какие существуют налоговые льготы и в чем их значение для организаций финансового сектора экономики?

Шкала оценивания

- 100 баллов выставляется студенту, если он показал свободное владение материалом, уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины, дал полные ответы на дополнительные вопросы преподавателя;
- от 85 до 99 баллов выставляется студенту, если он показал свободное владением материалом, в основном полное владение понятийным аппаратом, за исключением технических несущественных неточностей, на отдельные дополнительные вопросы по теме даны недостаточно полные ответы;
- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если он показал детальное воспроизведение учебного материала и понятийного аппарата, на отдельные дополнительные вопросы по теме не даны полные ответы;
- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если он показал наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, дал ответ только на один дополнительный вопрос по теме;
- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если он имеет недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний, не дал ответов ни на один дополнительный вопрос;
- 0 баллов выставляется студенту, если он не усвоил понятийный аппарат, не имеет фрагментарных знаний, не дал ответов ни на один дополнительный вопрос.

4.3. Оценочные средства промежуточной аттестации.

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-22	Способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ПК-22.3	Способность интерпретировать результаты применения норм, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

Варианты теоретических заданий для зачета

1. Налоговая политика государства в отношении организаций финансового сектора экономики.
2. Налог на доходы финансовых операций нерезидентов
3. Налог на прибыль профессиональных участников рынка ценных бумаг и инвестиционных фондов.
4. Налоговые льготы и их значение для организаций финансового сектора экономики.
5. Отличие налогового учета от бухгалтерского учета. Системы налогообложения финансово-кредитных институтов за рубежом. Методологические проблемы налогообложения организаций финансового сектора экономики.

6. Налог на прибыль банков и страховых организаций
7. Операции, не облагаемые налогом на добавленную стоимость. Льготы по налогу на имущество финансово-кредитных институтов. Доходы, не облагаемые налогом на пользователей автодорог и местными налогами.
8. Понятия и основные отличия терминов “налоговое планирование”, “уклонение от налогов”. Актуальность налогового планирования.
9. Корпоративный налоговый менеджмент: методы оптимизации платежей и внутренний контроль. Основные этапы налогового планирования.
10. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость профессиональными участниками рынка ценных бумаг, инвестиционными фондами и биржами.
11. Оффшорные и секретарские компании. Оффшорные банки и банковские юрисдикции.
12. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость страховыми организациями.
13. Налоги, уплачиваемые паевыми инвестиционными фондами.
14. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость коммерческими банками.
15. Основные особенности и проблемы налогообложения негосударственных пенсионных фондов по налогу на прибыль, налогу на имущество и налогу на добавленную стоимость.
16. Оффшорные страховые фирмы, трасты и трастовые компании.
17. Налогообложение организаций, деятельность которых на финансовых рынках не обязывает иметь лицензии: налог на прибыль, налог на имущество.
18. Отличительные особенности исчисления и уплаты налога на имущество у различных групп финансово-кредитных институтов.
19. Налоги, подлежащие уплате профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
20. Отличительные особенности исчисления и уплаты налога на прибыль резидентами и нерезидентами.
21. Налоги, подлежащие и не подлежащие уплате финансово-кредитными институтами, являющимися резидентами. Основные принципы их исчисления и уплаты.
22. Отличительные особенности исчисления и уплаты налога на доходы резидентами и нерезидентами.
23. Налогообложение государственных финансовых учреждений.
24. Основные принципы и механизмы корпоративного налогового менеджмента.
25. Государственная пошлина по операциям с ценными бумагами.
26. Налоговый контроль в банках.
27. Налоговый контроль в финансово-кредитных организациях
28. Налогообложение некоммерческих финансово-кредитных организаций.
29. Налогообложение лизинговых компаний и иных организаций, осуществляющих лизинговые операции.
30. Учетная политика организации для целей налогообложения
31. Налогообложение организаций финансового сектора экономики при применении аутсорсинга.
32. Ответственность банков за налоговые правонарушения.

Варианты ситуационных заданий для зачета

1. Страховщик имеет высокую долю облагаемых оборотов по налогу на добавленную стоимость, например, до 30%. Налогооблагаемая прибыль незначительна и близка к нулю.

Поясните, какой способ определения уплаченного НДС выгоднее отразить в учетной политике.

2. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на дилерскую деятельность, не осуществлял сделки с ценными бумагами через организатора торговли ценными бумагами в отчетном периоде.

Каковы последствия данной деятельности для целей создания резервов на возможные потери по ссудам.

3. Курс продажи доллара США в течение 03 апреля 2016г. - 38,50 руб. за \$1. Продано \$300000. Официальный курс ЦБ РФ на 03 апреля 2016г. – 38,3 руб. за \$1. Курс покупки доллара США в течение 04 апреля 2016г. - 38,07 руб. за \$1. Приобретено \$800000. Официальный курс ЦБ РФ на 04 апреля 2016г. - 38,10 руб. за \$1. Условно банк больше не проводил операции с иностранной валютой в апреле 2016г. Сделайте расчет налоговой базы банка от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде при этих условных данных.

Ответ на теоретический вопрос позволяет проверить качественное овладение содержанием тем дисциплины и сложными интеллектуальными умениями: логично и последовательно излагать свои мысли, применять теоретические знания для обоснования и объяснения предложенных явлений и процессов, использовать знания в воображаемых жизненных ситуациях, прогнозировать последствия, формулировать гипотезы, делать выводы выражать и обосновывать свою точку зрения, приводить аргументы в поддержку определенной точки зрения или в опровержении ее и др. Критерии оценивания позволяют привязать полноту ответа и уровень продемонстрированных знаний и умений в 5-балльной шкале оценок.

Ситуационная задача 1 необходима для демонстрации умений выбора выгодного способа определения уплаченного НДС в учетной политике. Решение задачи позволяет оценить навыки студента по применению норм налогового законодательства.

Ситуационная задача 2 необходима для демонстрации умений определять налоговые обязательства с учетом статуса налогоплательщика как участника фондового рынка в зависимости от фактической деятельности.

Ситуационная задача 3 необходима для демонстрации умений выполнить расчет налоговой базы банка от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде. Решение задачи позволяет оценить навыки в применении правильного курса Банка России и коммерческого банка для расчета показателей в налоговом учете.

Ситуационная задача не применяется на зачете, если в рамках текущего контроля студент продемонстрировал необходимые умения и навыки с оценкой не менее 50 баллов.

Шкала оценивания.

Таблица 2.

Зачет	Критерии оценки
не зачтено (0-50)	Компетенции, предусмотренные рабочей программой дисциплины, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.
Зачтено	Компетенции, предусмотренные рабочей программой дисциплины, сформированы на минимальном уровне. Наличие минимально допустимого

(51-100)	уровня в усвоении учебного материала, в т.ч. в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.
	Компетенции, предусмотренные рабочей программой дисциплины, сформированы достаточно. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Присутствуют навыки самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества.
	Компетенции, предусмотренные рабочей программой дисциплины, сформированы на высоком уровне. Свободное владение материалом, выявление межпредметных связей. Уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельному нестандартному решению практических задач.

4.4. Методические материалы промежуточной аттестации.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания конкретных знаний, умений, навыков на зачете на основе показателей и критериев оценивания, указаны в таблице 3.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета в устной форме.

Зачет служит для оценки работы студента в течение семестра и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умение синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач. По итогам зачета в ведомость выставляется оценка по шкале порядка: «зачтено», «не зачтено».

Выполнение теоретического и практического заданий на зачете позволяет оценить сформированные компетенции по дисциплине. При необходимости для уточнения формирования у студентов необходимых компетенций преподаватель требует от них ответить на дополнительные вопросы в устной форме или тестовых заданий.

Участие студента в научно-исследовательской деятельности (участие в конференциях, научные публикации, участие в конкурсах и олимпиадах, соответствующих тематике дисциплины под руководством преподавателя, в научных проектах Филиала) поощряется премиальными баллами.

Студент обязан явиться на зачет в указанное в расписании время. Во время проведения зачета студентам запрещается иметь при себе и использовать средства связи, учебные материалы по дисциплине. Использование материалов, а также попытка общения с другими студентами или иными лицами, в том числе с применением электронных средств связи, несанкционированные перемещения и т.п., являются основанием для удаления студента из аудитории и последующего проставления оценки «незачтено».

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и в соответствии с медицинскими показаниями промежуточная аттестация может быть проведена в устной (письменной, в том числе электронное тестирование) форме по согласованию с преподавателем и по личному письменному заявлению в первую неделю изучения дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в соответствии с фондом оценочных средств в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающихся.

При проведении промежуточной аттестации инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование необходимых технических средств, в связи с их индивидуальными особенностями, а также обучающимися могут использоваться собственные технические средства.

Таблица 3.

Наименование раздела (модуль)	Код компетенции	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Оценка (баллы)
1. Теоретические основы и порядок налогообложения организаций финансового сектора экономики в России	ПК-22	Раскрывает и объясняет теоретические основы и порядок налогообложения организаций финансового сектора экономики в России.	<p>Продemonстрировано знание теоретических основ налогообложения организаций финансового сектора экономики с учетом исключительного характера их деятельности, налоговой политики государства по отношению к ним. Раскрыты правовые основы налогообложения, специфика налогового учета. Называет плательщиков налогов и сборов, объекты налогообложения. Верно указывает порядок исчисления и уплаты, особенности налогообложения резидентов и нерезидентов. Точно излагает порядок составления налоговой декларации, демонстрирует навыки по ее заполнению. Сформировано умение классифицировать организации финансового сектора экономики по форме налоговых правоотношений, осуществлять сбор, обработку и анализ информации о налогообложении в финансовом секторе. Показывает умение определять объекты налогообложения по налогам и сборам финансово-кредитных институтов.</p> <p>Способен рассчитывать налоговую базу, определять суммы налога для уплаты в бюджет организациями финансового сектора экономики на основании актуального налогового законодательства.</p> <p>Сформировано умение определять налогооблагаемую стоимость имущества резидентов и нерезидентов России, занятых в финансовом секторе.</p> <p>Демонстрирует сформированные навыки заполнения налоговой декларации с учетом особенностей для организаций финансового сектора экономики. Грамотно применяет требуемые нормы налогового законодательства для различных видов финансовых организаций.</p> <p>Показано умение находить ссылки в Налоговом кодексе РФ, уточняющие статус организации как участника финансовых рынков.</p> <p>Свободное владение понятийным аппаратом. На дополнительные вопросы по теме даны в основном полные ответы. Компетенции сформированы в полном объеме.</p>	зачет (51-100)
			Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний. Дан ответ только на один дополнительный вопрос по теме либо нет ответов ни на один дополнительный вопрос. Компетенции не сформированы.	незачет (0-50)

2. Налоговый контроль в финансово-кредитных организациях и их налоговая стратегия	ПК-22	Раскрывает и объясняет правила внутреннего налогового контроля в финансово-кредитных организациях, их налоговую стратегию.	Свободное и уверенное владение материалом, понятийным аппаратом темы. Продемонстрировано знание теоретических и практических особенностей налогового менеджмента в организациях финансового сектора экономики, Содержания законных приемов по оптимизации налоговых платежей. Сформировано умение составлять и использовать обзоры арбитражной практики по налоговым спорам в финансовом секторе экономики. Сформировано умение пользоваться картотеками арбитражных дел и использовать решения арбитражных судов для анализа налоговых ситуаций в финансовом секторе экономики. Владет навыками анализа и интерпретации налогового законодательства по спорным моментам в области налогообложения организаций финансового сектора экономики. Сформировано умение разрабатывать различные направления снижения налоговых обязательств финансово-кредитных институтов, разрешенные Налоговым кодексом РФ. Выполняет расчет налогов и сборов на основе самостоятельно смоделированных условий. Самостоятельно составляет примеры снижения налоговых платежей, расчетов налоговой экономии. Способен описать конкретные возможные нарушения со ссылкой на нарушенную норму нормативного документа. Владет навыками проверки налоговых деклараций в зависимости от направления деятельности финансовой организации. Компетенции сформированы в полном объеме. Полные ответы на дополнительные вопросы по модулю.	зачет (51-100)
			Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний. Дан ответ только на один дополнительный вопрос по теме либо нет ответов ни на один дополнительный вопрос. Компетенции не сформированы.	незачет (0-50)

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение тематического плана дисциплины выполняется, начиная с 1 раздела, затем необходимо перейти ко 2 разделу.

Для наилучшего усвоения материала студент обязательно должен посещать все лекционные и семинарские занятия, что будет способствовать постепенному накоплению знаний, максимальному развитию умений и навыков. Кроме того студент обязан выполнять все виды самостоятельной работы. При подготовке к семинарам студент готовит темы и вопросы, в том числе выносимые на самостоятельное изучение, при

необходимости составляет конспект, тезисы доклада, выполняет письменные домашние задания.

Самостоятельная работа студентов включает аудиторную и внеаудиторную самостоятельную работу.

Аудиторная самостоятельная работа студентов включает выполнение различных заданий в аудитории под руководством преподавателя, в том числе контроль самостоятельной работы. Применяется подход рассмотрения алгоритмов решения задач сначала под руководством преподавателя, затем студентам необходимо решить задачи самостоятельно. При формировании заданий и решении задач применяются учебные материалы, разработанные по дисциплине, и (или) нормативные документы.

После обзора типовых задач с решением выдаются задачи для самостоятельного решения. Для закрепления пройденного материала и контроля самостоятельной работы студентам даются домашние задания по решению отдельных задач и заданий. Рассмотренные задачи и задания необходимо прорешать самостоятельно перед контрольными мероприятиями, т.к. они могут применяться в ходе выполнения контрольных заданий по модулям, на зачете в качестве дополнительного задания к основным теоретическим вопросам либо в виде тестовых вопросов.

В рабочей программе дан список основной и дополнительной литературы для предварительного изучения перед решением задач и выполнения других заданий, в которой необходимо найти нужный материал по соответствующей теме. Для оперативного получения информационного материала необходимо использовать список источников в электронном виде (web-ресурсов). При необходимости студент может воспользоваться в аудитории доступом к ним через мобильный телефон, планшет, компьютер посредством наличия подключения к Мобильному Интернету, Wi-Fi или сетевому доступу в Интернет.

Перед началом семинарских занятий студент осуществляет техническую подготовку по доступу к электронным материалам (электронные учебники и др.), получению учебных материалов на бумажном носителе из ресурсов библиотеки. Рекомендуется пройти регистрацию и получить доступ к электронному ресурсу «Университетская библиотека on-line».

Поиск источников информации для решения задач и разбора практических ситуаций рекомендуется делать как на основе списка литературы и интернет-ресурсов в рабочей программе, так и по тексту нормативных документов с использованием фильтров по ключевым словам в справочно-информационных программах Консультант-Плюс, Гарант и др.. В случае использования материала из источников с датой публикации ранее 2016 года, необходимо осуществить проверку содержания на соответствие нормативных документов, например, в справочно-информационных системах Консультант-Плюс, Гарант и др.. Рекомендуется, например, пользоваться бесплатными материалами некоммерческой версии справочно-информационной системы Консультант-Плюс на веб-странице <http://www.consultant.ru/online/>. В компьютерных классах СИУ РАНХиГС студенту рекомендуется воспользоваться дополнительными возможностями справочно-информационных систем Консультант-Плюс, Гарант в виду установки более расширенных коммерческих версий, позволяющих получать в электронном виде статьи из экономических журналов, электронные книги и другие материалы.

Для изучения опыта предоставления информации для проверки и обсуждения рекомендуется просмотр учебных фильмов с поиском через Интернет по соответствующим темам.

В виду взаимосвязанности изучаемых тем перед каждым очередным аудиторным занятием необходимо провести работу по изучению материалов прошедших занятий.

Рекомендуется использовать ежедневник для записи домашних заданий и учета планируемой работы.

При подготовке к занятиям необходимо выполнять контрольные задания для самопроверки, содержащиеся в учебных пособиях из списка литературы в рабочей программе либо выданные преподавателем.

Необходимо обращать внимание на объявления о проведении в помещениях Филиала научных мероприятий, связанных с темами изучаемой дисциплины, чтобы спланировать участие в них во внеаудиторное время. Материалы и информация, полученная на таких мероприятиях, может быть использована для подготовки к занятиям, выступлениям на практических занятиях, подготовки контрольных и других работ.

При подготовке докладов студентам рекомендуется пользоваться рекомендуемыми литературными источниками, а также информацией из Интернет-источников. Цель выполнения докладов - выработка у студента опыта самостоятельного получения углубленных знаний по одному из вопросов курса. Выполнение данного вида работы имеет большое значение: во-первых, она закрепляет и углубляет знания студентов по изучаемой учебной дисциплине; во-вторых, приобщает студентов к самостоятельной творческой работе с экономической литературой, приучает находить в ней основные дискуссионные и положения, относящиеся к рассматриваемой проблеме; подбирать, обрабатывать и анализировать конкретный материал и на его основе делать обоснованные выводы; в-третьих, студент учится последовательно и экономически грамотно излагать свои мысли при анализе проблем, изложенных в научной литературе, связывать общие теоретические положения с конкретной действительностью; в-четвертых, студент приобретает опыт подготовки выступлений и докладов на семинарских занятиях, участия в круглых столах и научных практических конференциях. Студенту рекомендуется провести репетицию доклада с участием своих коллег из группы в рамках нагрузки по самостоятельной работе. Необходимо использовать мультимедиа-презентацию при изложении материала.

По итогам проведенных занятий с оценкой работы студента преподавателем необходимо провести работу над ошибками и выполнить все задания, которые не были выполнены в аудитории.

Методические указания по выполнению контрольных работ

Темы контрольных работ определены рабочей программой по дисциплине. Данный перечень по желанию студента может быть расширен и тема может быть выбрана самостоятельно, если она соответствует общему содержанию дисциплины. В этом случае тема подлежит согласованию с преподавателем.

Контрольная работа включает материал в виде основных актуальных положений по выбранной теме с учетом актуальных требований налогообложения организаций финансового сектора экономики. Поиск материала рекомендуется делать в аналогичном указанном выше порядке. В ходе подготовки контрольной работы рекомендуется изучить опыт проведения налоговых проверок финансовых организаций путем выборки данных на официальных сайтах компаний, ФНС РФ, на сайте арбитражного суда и на других web-ресурсах. Контрольную работу необходимо дополнять примерами расчетов налогов на основе изученной информации, примером заполнения листов налоговой декларации. В список использованных источников в этом случае необходимо включить ссылку на источник информации.

Студенту необходимо изучить материалы научных конференций, форумов и иных мероприятий, проведенных в СИУ РАНХиГС для изучения актуальности изучаемой проблемы, методических подходов ее решения, полученных результатов, стиля оформления изложенных материалов.

Список использованных источников рекомендуется формировать с учетом действующих нормативных документов, научных трудов, учебных пособий, материалов научных конференций и форумов, статей из экономических журналов, web-ресурсов.

Контрольная работа включает теоретическую часть и дополнительную практическую часть. Обзор теоретических положений может быть посвящен частной проблеме или содержать обобщение различных точек зрения по определенной теме. От обычного конспектирования научной литературы теоретическая часть отличается тем, что в ней излагаются (сопоставляются, оцениваются) различные точки зрения на анализируемую проблему, студент определяет свое отношение к рассматриваемым научным позициям, взглядам или определениям, принадлежащим различным авторам. Исследовательский характер работы представляет ее основную научную и практическую ценность.

Контрольная работа состоит из следующих частей: введения, теоретической части, аналитическо-практической части, рекомендаций по совершенствованию определенного вопроса, заключения, списка использованных источников (не менее 10 источников), приложений.

Во введении раскрывается значение и актуальность выбранной темы, определяется место проблемы в системе финансово-экономических знаний. Ставится цель и задачи. В теоретической части, опираясь на анализ нормативно-правовых, литературных, научных и прочих источников, излагаются и обобщаются различные точки зрения на исследуемый вопрос, высказывается и обосновывается собственная точка зрения выполняющего работу. В аналитическо-практической части рассматривается применительно к выбранной теме практический пример расчета налоговой базы и суммы налога либо практической ситуации по вопросам взаимоотношений с налоговыми органами со ссылками на статью соответствующего Федерального закона или нормативного документа. В приложении к контрольной работе размещается фрагмент заполненной налоговой декларации или оформленного документа налогового контроля или документа по обжалованию решения налогового органа в отношении финансово-кредитной организации. Примеры для практической ситуации студент готовит самостоятельно.

В заключении формулируются краткие выводы по изложенному материалу и приводится собственная точка зрения на представленные в работе проблемы. Заключение имеет форму синтеза полученных в работе результатов.

Необходимо оформить контрольную работу в соответствии с требованиями Филиала.

Студент вправе направить преподавателю по электронной почте контрольную работу на проверку и получить необходимые комментарии по ее содержанию. В случае отсутствия замечаний от преподавателя студент получает одобрение на подготовку печатной версии контрольной работы для сдачи ее на кафедре налогообложения и учета.

Выполненная контрольная работа может стать основой для подготовки статьи в научный журнал или тезисов на научные конференции, форумы и др., что позволит получить премиальные баллы.

Вопросы для самостоятельной подготовки к занятиям лекционного, практического (семинарского) типов

Раздел 1. Теоретические основы и порядок налогообложения организаций финансового сектора экономики в России

1. Расчет резервов банков для целей налогообложения.
2. Расчет резервов страховых компаний для целей налогообложения.
3. Порядок заполнения налоговой декларации профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Раздел 2. Налоговый контроль в финансово-кредитных организациях и их налоговая стратегия

1. Ответственность банков за налоговые правонарушения по собственным операциям и при обслуживании расчетов клиентов.
2. Арбитражные споры по налогообложению операций с ценными бумагами.
3. Учетная политика микрофинансовой организации для налогообложения.

Методические указания по организации самостоятельной работы отражены в п.5 Рабочей программы.

Методические указания для обучающихся по работе с тестовыми заданиями

При подготовке к тестированию необходимо выполнить действия указанные ранее в данном пункте рабочей программы.

Перед ответом на тестовые задания необходимо внимательно прочитать условия вопроса, затем с учетом формата и логики вопроса приступить к ответу путем проставления отметки шариковой ручкой синего или черного цвета. Пользоваться карандашом не допускается, результаты тестов будут соответствовать оценке «неудовлетворительно».

После ответов на все тестовые задания нужно выполнить самопроверку. При выявлении ошибки в ответе необходимо зачеркнуть неправильный ответ и указать правильный. Если вид задания был в ином формате, то зачеркнуть неправильный ответ и рядом с неправильным ответом оформить правильный ответ.

При решении заданий с необходимостью вычислений необходимо пользоваться калькулятором.

Методические указания для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья имеют возможность изучать дисциплину по индивидуальному плану, согласованному с преподавателем и деканатом.

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья по индивидуальному плану предполагаются: изучение дисциплины с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий; индивидуальные консультации с преподавателем (разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала), индивидуальная самостоятельная работа.

В процессе обучения студентам из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья информация предоставляется в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа (с возможностью увеличения шрифта).

В случае необходимости информация может быть представлена в форме аудиофайла.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Изучение дисциплины с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий включает в себя:

□ изучение содержания дисциплины в процессе самостоятельной работы с учебно-методическими материалами, размещёнными в электронных ресурсах научной библиотеки и в СДО «Прометей» Сибирского института управления – филиала РАНХиГС;

□ электронное тестирование в режиме Самопроверка для закрепления изученного материала;

□ консультирование обучающихся при помощи электронных ресурсов по содержанию учебной дисциплины и подготовке к промежуточной аттестации.

Индивидуальные консультации с преподавателем проводятся по отдельному расписанию, утвержденному заведующим кафедрой (в соответствии с индивидуальным графиком занятий обучающегося).

Индивидуальная самостоятельная работа обучающихся проводится в соответствии с рабочей программой дисциплины и индивидуальным графиком занятий.

Текущий контроль по дисциплине осуществляется в соответствии с фондом оценочных средств, в формах адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающихся.

Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература

Ефимова, Т. А. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс] : руководство по изучению дисциплины : учебное пособие / Т. А. Ефимова, Е. Б. Шувалова. - Электрон. дан. - Москва : Евразийский открытый институт, 2010. - 352 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90628>, требуется авторизация (дата обращения : 3.08.2016). - Загл. с экрана. – То же [Электронный ресурс]. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10799>, требуется авторизация (дата обращения : 3.08.2016). - Загл. с экрана.

2. Комарова, Е. И. Налоги и налогообложение банков и страховых компаний [Электронный ресурс] : практикум : учебное пособие / Е. И. Комарова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». – Электрон. дан. - Оренбург : Оренбургский государственный университет, 2014. - 104 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=260641>, требуется авторизация (дата обращения : 3.08.2016). - Загл. с экрана.

3. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Г. А. Волкова, Г. Б. Поляк, Л. А. Крамаренко и др. ; под ред. Г. Б. Поляк, А. Е. Суглобов. - 3-е изд., перераб. и доп. – Электрон. дан. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 631 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116993>, требуется авторизация (дата обращения : 3.08.2016). - Загл. с экрана.

4. Налогообложение страховой деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика», «Менеджмент»/ Н.Н. Никулина [и др.].— Электрон. дан.— Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 262 с.— Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/34483>, требуется авторизация (дата обращения : 3.08.2016). - Загл. с экрана.

5. Якупов, З. С. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс] : учебное пособие / З. С. Якупов ; Институт экономики, управления и права (г. Казань). - Электрон. дан. - Казань : Познание, 2012. - 232 с. : табл. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=257693>, требуется авторизация (дата обращения : 3.08.2016). - Загл. с экрана.

Дополнительная литература.

1. Налоги и налогообложение : учеб. для бакалавров, для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям / под ред. Г. Б. Поляка. - Москва : Юрайт, 2012. - 462, [1] с. : табл. - (Бакалавр. Базовый курс).

2. Налогообложение организаций финансового сектора экономики : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности "Антикризис. упр." и др. экон. специальностям / под ред. Е. Б. Шуваловой. - 2-е изд. - Москва : Дашков и К, 2011. - 175 с.

3. Налогообложение организаций финансового сектора экономики : сб. задач для студентов всех форм обучения по направлению 38.03.01 - Экономика профиля "Налоги и налогообложение" / сост. А. М. Выжитович ; Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ, Сиб. ин-т упр. - Новосибирск : Изд-во СибАГС, 2014. - 82 с. - То же [Электронный ресурс]. - Доступ из Б-ки электрон. изд. / Сиб. ин-т упр. – филиал РАНХиГС. – Режим доступа : <http://www.sapanet.ru>, требуется авторизация (дата обращения : 15.08.2016). - Загл. с экрана.

4. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика : учеб. для бакалавров, для студентов вузов, обучающихся по специальности 060500 "Бухгалт. учет, анализ и аудит" / В. Г. Пансков ; Финансовый ун-т при Правительстве РФ. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2012. - 679, [1] с. : ил., табл. - (Бакалавр).

1. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

Внеаудиторная работа обучающихся сопровождается учебно-методическим обеспечением, включающим индивидуальный неограниченный доступ к электронно-библиотечной системе, содержащей издания учебной, учебно-методической и иной литературы. Список основной и дополнительной литературы приведен в п.п.6.1 и 6.2.

Библиотечный фонд укомплектован печатными или электронными изданиями основной и дополнительной учебной литературы по дисциплинам образовательной программы, из расчета не менее 50 экземпляров основной литературы, перечисленной в рабочих программах и 25 экземпляров дополнительной литературы на каждые 100 обучающихся.

Фонд дополнительной литературы, помимо учебной, включает официальные, справочно-библиографические и специализированные периодические издания в расчете один-два экземпляра на каждые 100 обучающихся.

Электронно-библиотечная система обеспечивает возможность индивидуального доступа для каждого обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет.

Обучающимся предоставляется доступ к информационным справочным и поисковым системам «Гарант» и «КонсультантПлюс».

6.2. Нормативные правовые документы.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 31.07.1998 N 146-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 20.01.2017). – Загл. с экрана.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 05.08.2000 N 117-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 20.01.2017). – Загл. с экрана.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.01.1996 N 14-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 20.01.2017). – Загл. с экрана.
4. Уголовный Кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от от 13.06.1996 N 63-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 20.01.2017). – Загл. с экрана.
5. Кодекс Российской Федерации об административных нарушениях [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.12.2001 N 195-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 20.01.2017). – Загл. с экрана.
6. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 04.11.2014 N 344-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 20.01.2017). – Загл. с экрана.
7. Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 20.01.2017). – Загл. с экрана.
8. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – Загл. с экрана.
9. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – Загл. с экрана.

6.3. Интернет-ресурсы.

1. Арбитражный суд Новосибирской области [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Арбитражный суд Новосибирской области. - Электрон. дан. - М., 1996-2015. - Режим доступа: <http://novosib.arbitr.ru/bankrot/>, свободный.
2. Банк России [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Банк России - Электрон. дан. - М., 2000 – 2015. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.

3. Высший Арбитражный Суд [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Высший Арбитражный Суд. - Электрон. дан. - М., 2015. - Режим доступа: www.arbitr.ru, свободный.
4. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / М-во финансов Рос. Федерации - Электрон. дан. - М., 2014 – 2017. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>, свободный.
5. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] / Федер. налог. служба. - Электрон. дан. - М., 2014 – 2017. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru>, свободный.
6. Университетская библиотека ONLINE [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://biblioclub.ru>, требуется авторизация.

6.4. Иные источники.

В ходе изучения дисциплины используются материалы налоговых проверок, акты внутренних налоговых проверок, материалы судебных налоговых споров, полученные преподавателем и (или) студентами с учетом организационных и технических возможностей.

7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа (ауд. № 313, № 315, № 317, №319, №321, №345), где есть экран, компьютер с подключением к локальной сети института, и выходом в Интернет, звуковой усилитель, антиподаватель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна настольная, доска аудиторная.

Класс деловых игр (ауд. № 224, № 226, № 228, № 230), где имеются ноутбуки (до 10 шт), выход в Интернет ч/з Wi-Fi, аудиторная доска, аудиторные столы, стулья

Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа (ауд. № 264, № 266, № 270, № 408), где есть столы аудиторные, стулья, трибуна, доска аудиторная.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся. Компьютерные классы (ауд. № 207, № 208) . Центр интернет-ресурсов (ауд. № 201) со следующим обеспечением. Компьютерные классы: компьютеры (20 шт.) с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет, программа 1С, столы аудиторные, стулья, доски аудиторные. Центр интернет-ресурсов: 10 компьютеров с выходом в Интернет, автоматизированную библиотечную информационную систему и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт», «Электронно-библиотечная система IPRbooks», «Университетская Информационная Система РОССИЯ», «Электронная библиотека диссертаций РГБ», «Научная электронная библиотека eLIBRARY», «EBSCO», «SAGE Premier». Система федеральных образовательных порталов «Экономика. Социология. Менеджмент», «Юридическая Россия», Сервер органов государственной власти РФ, Сайт Сибирского Федерального округа и др. Экран, компьютер с подключением к локальной сети филиала и выходом в Интернет, звуковой усилитель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна, доска аудиторная. Наборы виртуального демонстрационного оборудования, наглядные учебные пособия.

Библиотека (имеющая места для обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет (ауд. № 101, № 102), где есть компьютеры с подключением к локальной сети филиала и Интернет, Wi-Fi, столы аудиторные, стулья, Wi-Fi.

Специализированный кабинет для занятий с маломобильными группами (студенты с ограниченными возможностями здоровья) (ауд. № 174), где имеются экран, 12 компьютеров с подключением к локальной сети института и выходом в Интернет, звуковой усилитель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна настольная, доска аудиторная, офисные кресла.