

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Абдулкеримов Исмаил Завирович
Должность: Директор филиала ДГУ в г.Дербент
Дата подписания: 30.06.2024 11:00:43
Уникальный программный ключ:
03f389fd2faa331f3feb49e53d6b7b8aa28e1114

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал в г. Дербенте

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

«Налогообложение финансово-кредитных организаций»

Кафедра экономических, естественных и математических дисциплин

Образовательная программа бакалавриата

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы:

Финансы и кредит

Форма обучения:

очная, очно-заочная

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений

Дербент, 2025

Фонд оценочных средств дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций» составлена в 2025 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г., № 954.

Разработчик(и): кафедра экономических, естественных и математических дисциплин; Кудяев С.М., к.э.н., доцент

Фонд оценочных средств дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций» одобрен:

на заседании кафедры «Экономических, естественных и математических дисциплин» от 27 января 2025 г., протокол №5

И. о. зав. кафедрой _____ Алиева С.Ю.

на заседании учебно-методической комиссии филиала от 28 января 2025 г., протокол № 3

Председатель _____ Гашимов Р.Р.

Фонд оценочных средств дисциплины согласован с учебной частью филиала ДГУ в г. Дербенте «29» января 2025 г.

Зам. директора
по учебной работе _____ Гашимов Р.Р.

Рецензент:

Начальник Управления экономики
и инвестиций администрации городского
округа «город Дербент», к.э.н. _____

Кудяев С.М.



1. ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине
«Налогообложение финансово-кредитных организаций»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Очная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	5 семестр	6 семестр	всего
Общая трудоёмкость		108	108
Контактная работа:		62	62
Лекции (Л)		30	30
Практические занятия (ПЗ)		32	32
Контроль		36	36
Промежуточная аттестация		-	-
Самостоятельная работа:		10	10
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;		5	5
- подготовка к практическим занятиям;		3	3
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)		2	2
Вид итогового контроля: экзамен			

Очно-заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	5 семестр	6 семестр	всего
Общая трудоёмкость		108	108
Контактная работа:		34	34
Лекции (Л)		18	18
Практические занятия (ПЗ)		16	16
Контроль		36	36
Промежуточная аттестация		-	-
Самостоятельная работа:		38	38
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;		10	10
- подготовка к практическим занятиям;		14	14
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)		14	14
Вид итогового контроля: экзамен			

1.2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

№ п/п	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Индекс контролиру емой компетенци и (или её части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№№ заданий	
1.	Тема 1. Теоретические основы налогообложения финансово-кредитных организаций	ПК-2	Устный опрос	1-5	Устно
			Реферат	1-3	Письменно
			Задачи	1-4	Устно/письменно
2.	Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений	ПК-2	Устный опрос	6-10	Устно
			Реферат	4-6	Письменно
			Задачи	5-9	Устно/письменно
3.	Тема 3. Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость	ПК-2	Устный опрос	11-18	Устно
			Задачи	10-14	Устно/письменно

4.	Тема 4. Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования состава доходов включаемых в налоговую базу	ПК-2	Устный опрос Задачи Контрольная работа по 1 модулю Тесты по 1 модулю	19-24 15-19 1-4 вариантов 1-17	Устно Устно/письменно Письменно Письменно
5.	Тема 5. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций..	ПК-2	Устный опрос Реферат Задачи	24-30 7-9 20	Устно Письменно Устно/письменно
6.	Тема 6. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями	ПК-2	Устный опрос Реферат Задачи	31-37 10 21	Устно Письменно Устно/письменно
7.	Тема 7. Налогообложение доходов организаций и физических лиц от операций с ценными бумагами	ПК-2	Устный опрос Реферат Задачи	38-41 11 22	Устно Письменно Устно/письменно
8.	Тема 8. Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок	ПК-2	Устный опрос Задачи	42-44 23	Устно Устно/письменно
9.	Тема 9. Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов	ПК-2	Устный опрос Задачи	44-48 24	Устно Устно/письменно
10.	Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов	ПК-2	Реферат Контрольная работа по 2 модулю Устный опрос	12 1-4 варианта 45-54	Письменно Письменно

1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций»

Код и наименование индикатора достижения компетенций	Уровни сформированности компетенции			
	Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
Б-ПК-2.2. Содержательн о объясняет сбор исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность кредитных организаций в сфере налогообложения	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	Воспроизводит на удовлетворительном уровне усвоенную терминологию, для сбора и обработки данных состава и структуры налоговых платежей кредитных организаций. Понимает на удовлетворительном уровне основы сбора и обработки данных, характеризующих налогообложение кредитных организаций. Применяет на удовлетворительном уровне методы сбора и обработки данных характеризующих налогообложение кредитных организаций, способен обосновать налоговые решения с учетом возможных изменений текущей экономической ситуации.	Воспроизводит на хорошем уровне усвоенную терминологию, для сбора и обработки данных состава и структуры налоговых платежей кредитных организаций. Понимает на хорошем уровне основы сбора и обработки данных, характеризующих налогообложение кредитных организаций. Применяет на хорошем уровне методы сбора и обработки данных характеризующих налогообложение кредитных организаций, способен обосновать налоговые решения с учетом возможных изменений текущей экономической ситуации.	Воспроизводит на высоком уровне усвоенную терминологию, для сбора и обработки данных состава и структуры налоговых платежей кредитных организаций. Понимает на высоком уровне основы сбора и обработки данных, характеризующих налогообложение кредитных организаций. Применяет на высоком уровне методы сбора и обработки данных характеризующих налогообложение кредитных организаций, способен обосновать налоговые решения с учетом возможных изменений текущей экономической ситуации.

2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций»

Вопросы для устного (письменного) опроса

Тема 1. Теоретические основы налогообложения финансово-кредитных организаций

1. Нормативно-правовые основы функционирования финансово-кредитных организаций.
2. Характеристика банковской системы РФ
3. Формирование рынка страхования в России.
4. Организационные основы деятельности акционерных и паевых инвестиционных фондов.
5. Развитие системы налогообложения организаций финансового сектора экономики

Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений

6. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях
7. Правила открытия расчетных (текущих) счетов в соответствии с налоговым законодательством
8. Свидетельство о постановке на учет в налоговых органах и его реквизиты
9. Ответственность банков за неисполнение установленных налоговым законодательством обязанностей
10. Нормы административной ответственности должностных лиц за нарушения положений НК РФ

Тема 3. Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость

11. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
12. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.
13. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость
14. Банковские операции и НДС
15. Расчетно-кассовое обслуживание, гарантийные операции и особенности обложения ими НДС
16. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость кредитными организациями
17. Налогообложение прибыли коммерческих банков в системе налоговых платежей кредитных организаций
18. Характеристика доходов и расходов по кредитной деятельности в целях налогообложения доходов включаемых в налоговую базу

Тема 4. Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок формирования состава

19. Порядок налогового учета процентов от размещения собственных и привлеченных средств
20. Доходы по договорам уступки требования и по различным формам поручительства и особенности их включения в налоговую базу по НПО организаций

21. Состав доходов и расходов банков по расчетно-кассовому обслуживанию.

22. Состав и порядок расчетов доходов по валютным операциям и драг.металлов, включаемых в налоговую базу по налогу на прибыль организаций

23. Дата признания доходов и порядок отражения их в налоговом учете

Тема 5. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций.

24. Особенности состава и порядка формирования доходов и расходов для, целей налогообложения прибыли

25. Классификация учитываемых при налогообложении доходов и расходов страховых организаций

26. Понятие страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования, вознаграждений, тантьем и порядок их включения в налоговую базу по НПО страховых организаций

27. Налоговый учет доходов

28. Доходы от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования. Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль страховых выплат по всем видам страхования.

29. Резервы страховых организаций и порядок их включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций

30. Особенности исчисления налога на добавленную стоимость и иных налогов, уплачиваемых страховыми организациями

Тема 6. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями

31. Налоговая база по НДС страховых организаций

32. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость страховыми организациями

33. Определение деятельности страховых агентов и страховых брокеров в целях исчисления НДС страховщиков

34. Способы зачета сумм НДС, уплаченных поставщикам по приобретаемым работам, товарам, услугам.

35. Налогообложение доходов и расходов от размещения и владения с ценными бумагами

35. Особенности определения налоговой базы по операциям реализации ценных бумаг

Определение накопленного купонного дохода, поученного
37. налогоплательщиком

Тема 7. Налогообложение доходов организаций и физических лиц от операций с ценными бумагами

38. Порядок признания ценных бумаг обращающихся на ОРЦБ и не обращающихся на ОРЦБ в целях исчисления НПО

39. Понятие рыночной котировки ценной бумаги для целей налогообложения прибыли

40. Порядок учета расходов по операциям с ценными бумагами в целях налогообложения прибыли организаций

41. Государственные и муниципальные ценные бумаги на рынке ценных бумаг в России.

Тема 8. Налогообложение доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

42. Понятие процентного дохода и дисконта по государственным и муниципальным ценным бумагам. Расчет курсовых доходов для целей налогообложения прибыли.

43. Ставки по налогу на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам

Тема 9. Налогообложение доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов.

44. Понятие финансовых инструментов срочных сделок и особенностей их налогообложения

45. Особенности деятельности АИФ.

46. Госпошлина оплачиваемая акционерными инвестиционными фондами.

47. Определение налоговой базы по НДС АИФ.

ТЕМА 10 Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов

48. Специфика определения состава доходов и расходов при исчислении налога на прибыль акционерных инвестиционных фондов¹ Характеристика деятельности ПИФ и виды ПИФ

49. Доходы и расходы, связанные с доверительным управлением имуществом и его содержанием Пифов и порядок их включения в налоговую базу по налогу на прибыль

50. Расчет налоговой базы по НДС операций, совершаемых с имуществом ПИФов.

51. Налог на имущество организаций, участников ПИФ

52. Налогообложение участников - пайщиков паевого инвестиционного фонда

53. Доходы от размещения пенсионных резервов и порядок их включения в налоговую базу по НПО НПФ

Критерии оценки:

оценка «отлично» - студент ясно изложил суть обсуждаемой темы, проявил логику изложения материала, представил аргументацию, ответил на вопросы участников дискуссии;

оценка «хорошо» - студент ясно изложил суть обсуждаемой темы, проявил логику изложения материала, но не представил аргументацию, неверно ответил на вопросы участников дискуссии;

оценка «удовлетворительно» - студент ясно изложил суть обсуждаемой темы, но не проявил достаточную логику изложения материала, не представил аргументацию, неверно ответил на вопросы участников дискуссии;

оценка «неудовлетворительно» - студент плохо понимает суть обсуждаемой темы, не смог логично и аргументировано участвовать в обсуждении.

Темы эссе (рефератов, докладов,)

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

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает изученный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент хорошо понимает изученный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе студента имеются существенные недостатки, изученный материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки.

Комплект заданий для контрольной работы

Контрольная работа по 1 модулю

Вариант №1

1 Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях

2 Ответственность банков за неисполнение установленных налоговым законодательством обязанностей

3. Задача

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 370 тыс. руб.;
- оплата инкассаторских услуг — 125 тыс. руб.;
- оплата коммунальных услуг — 35 тыс. руб.;
- за предоставление в аренду индивидуальных сейфов получено 140 тыс. руб.;
- за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации 60 тыс. руб.;
- за оказанные консультационные услуги получено от организаций и физических лиц 75 тыс. руб.;
- плата за ремонт инкассаторских сумок организации, применяющей упрощенную систему налогообложения,— 25 тыс. руб.,

Рассчитать сумму налогов НДС и НПО.

Вариант №2

1.Правила открытия расчетных (текущих) счетов в соответствии с налоговым законодательством

2 Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость кредитными организациями. Налогообложение прибыли коммерческих банков в системе налоговых платежей кредитных организаций

3. Задача

Определить налоговую базу и сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет коммерческим банком: за услуги по инкассации денежных средств клиентов – 180 тыс. руб.; за консультации клиентам по работе с системой «Банк- Клиент» -57 тыс. руб.; за услуги, связанные с установкой и обслуживанием системы «Банк- Клиент» -350 тыс. руб.; за подготовку документов для заключения кредитных договоров - 18 тыс. руб.; за расчетно-кассовое обслуживание клиентов - 184 тыс. руб.; доходы от сдачи в аренду излишних помещений, не используемых банком -164 тыс. руб.; процентные доходы -675 тыс. руб.; за выдачу наличных денежных средств с расчетного счета клиента – 237 тыс. руб.

Рассчитать сумму налогов НДС и НПО.

Вариант №3

1.Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.

2.Состав доходов и расходов банков по расчетно-кассовому обслуживанию

3.Задача

В налоговом периоде доходы банка, облагаемые НДС, составили 25 млн. руб. (без учета НДС). Доходы банка, не облагаемые НДС составили 38 млн.руб. Расходы, принимаемые в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль составили 47 млн. руб. В налоговом периоде банком приобретены (без учета НДС): бумага на сумму 35 тыс. руб.; калькуляторы на сумму 5 тыс. руб.; компьютеры на сумму 130 тыс. руб.; оргтехника на сумму 75 тыс .руб.; ГСМ на сумму 124 тыс. руб.; мебель на сумму 214 тыс .руб.; автомобиль 970 тыс. руб.

Какой вариант исчисления НДС является экономически более выгодным для банка? Позицию аргументировать ссылками на нормативные документы и произведенные расчеты.

Вариант №4

1.Характеристика доходов и расходов по кредитной деятельности в целях налогообложения . Порядок налогового учета процентов от размещения собственных и привлеченных средств

2.Доходы по договорам уступки требования и по различным формам поручительства и особенности их включения в налоговую базу по НПО организаций

3.Задача

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

1) плата за ремонт инкассаторских сумок организации, применяющей упрощенную систему налогообложения — 17 тыс. руб.,

2) за оказанные информационные услуги получено от организаций и физических лиц — 75 тыс. руб.;

3) оплата инкассаторских услуг — 46 тыс. руб.;

4) процентные доходы — 356 тыс. руб.;

5) оплата коммунальных услуг — 62 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НПО за отчетный период.

Контрольная работа по 2 модулю

Вариант № 1

1 Особенности состава и порядка формирования доходов и расходов для, целей налогообложения прибыли

2 Особенности исчисления налога на добавленную стоимость и иных налогов, уплачиваемых страховыми организациями. Способы зачета сумм НДС, уплаченных поставщикам по приобретаемым работам, товарам, услугам.

3 Задача

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

1 выручка от реализации по основной деятельности составила 2345 т. р.

2 выручка от реализации имущества, переданного в качестве обеспечения залога по договору страхования 400 ,р.

3 за проведенные ремонтные работы оплачено строительной организации 350 т.р.

реализовано имущество, перешедшее в соответствии с гражданско-правовым договором страховой организации на сумму 670 т.р.

4 выплачено вознаграждение за оказание услуг сюрвейера 55 т.р.

реализовано право требования страхователя за причиненный ущерб 350 т.р.

5 страховые выплаты по всем договорам по страховой деятельности 645 т.р.

- приобретены материалы для производственных нужд и оплачены на сумму 45 т.р.

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Вариант № 2

1 Классификация учитываемых при налогообложении доходов и расходов страховых организаций

2 Понятие финансовых инструментов срочных сделок и особенностей их налогообложения Особенности деятельности АИФ.

3 Задача

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

1 получены страховые взносы на сумму 400 т.р.

2 оплачены услуги по изготовлению страховых свидетельств 20 т.р.

3 оплачены услуги банков по осуществлению страховой деятельности 15 т.р.

4 сумма полученных процентов, начисленных на депо премий по договорам перестрахования 460т.р.

5 выплачено вознаграждение страховому брокеру - 20 т.р.

6 получено безвозмездно имущество на сумму 300 т.р.

7 медицинской организации оплачено за выдачу заключения 25 т.р.

8 приобретено оборудование производственного назначения на сумму 70 т.р. оплачено 50%

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Вариант № 3

1. Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль страховых выплат по всем видам страхования.

2. Государственные и муниципальные ценные бумаги на рынке ценных бумаг в России.

3. Задача

Акционерный инвестиционный фонд, являясь выгодоприобретателем, за отчетный период осуществляет следующие виды деятельности:

- выручка от реализации по основной деятельности составляет 4600 т.р.

- переданы активы в доверительное управление управляющей компании на сумму 3400 т.р.

- реализовано имущество в виде основных фондов по 100 т.р. (приобретено за 70 т.р., амортизация составила 14 т.р.)

- вознаграждение, выплаченное управляющей компании от АИФа - 35 т.р.

- дивиденды, полученные от размещения активов составили 2500 т.р.

- оплачены услуги депозитария в размере - 45 т.р.

- расходы по аренде помещений 20 т.р.

- за проведенные ремонтные работы оплачено строительной организации 350 т.р.

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Вариант № 4

1 Резервы страховых организаций и порядок их включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций

2 Понятие процентного дохода и дисконта по государственным и муниципальным ценным бумагам. Расчет курсовых доходов для целей налогообложения прибыли.

Ставки по налогу на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам.

3. Задача

Организация - профессиональный участник ОРЦБ, за отчетный период осуществляет следующие финансовые операции:

1 выручка от реализации по основной деятельности составила 5640 т.р.

2 получены денежные средства в качестве обеспечения обязательств участников клиринга - 600 т.р.

3 от оказания услуг по ведению реестра владельце ценных бумаг получено 26 т.р.

4 за проведенную экспертизу по подлинности документов оплачено 25 т.р.

5 оплачены взносы организаторам торгов 45 т.р.

6 получено имущество от использования фондов, сформированных в целях обеспечения исполнения обязательств по гражданско-правовым договорам на сумму 240 т.р.

7 на содержание и обслуживание торговых мест оплачено 50 т.р.

8 за проведенные ремонтные работы оплачено строительной организации 350 т.р.

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает изученный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент хорошо понимает изученный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе студента имеются существенные недостатки, изученный материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки.

Тесты

Модуль 1. Особенности налогообложения банков

1 Коммерческий банк во взаимоотношениях с налоговыми органами выступает:

- 1 как самостоятельный налогоплательщик и налоговый агент;
- 2 только как налоговый агент;
- 3 только как посредник между государством и другими налогоплательщиками;
- 4 как самостоятельный налогоплательщик, налоговый агент и посредник между государством и другими налогоплательщиками.

2 Счета налогоплательщикам открываются банками при предъявлении:

- 1 свидетельства о постановке налогоплательщиков на учет в налоговых органах;
- 2 учредительных документов налогоплательщика;
- 3 фактов доказательств отсутствия расчетных счетов в других банках;
- 4 свидетельства о постановке налогоплательщиков на учет в налоговых органах и учредительных документов налогоплательщика;

3 Свидетельство о постановке на учет – это:

- 1 документ, подтверждающий факт наличия расчетных счетов в банках;
- 2 правоустанавливающий документ, подтверждающий факт постановки организации на налоговый учет;
- 3 документ, предъявляемый при закрытии и открытии счета в банке;
- 4 документ, предъявляемый при закрытии и открытии корреспондентского счета в Национальном банке;

4 Коммерческие банки обязаны представить в налоговые органы информацию об открытии счета налогоплательщика в срок:

- 1 10 дней;
- 2 5 дней;
- 3 1 месяц;
- 4 7 дней.

5 Несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счетов организаций или индивидуальных предпринимателей влечет взыскание в виде:

- 1 штрафа в размере 10 тыс. руб.
- 2 пени в размере 1/50 ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- 3 штрафа в размере 20 тыс. руб.;
- 4 пени в размере 1/50 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки.

6 Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика влечет взыскание в виде:

- 1 штрафа в размере 20% суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика, но не более суммы задолженности;
- 2 пени в размере 1/50 ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- 3 штрафа в размере 20 тыс. руб.;
- 4 штрафа в размере 20% суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика.

7 Непредставление налоговым органам сведений о финансово- хозяйственной деятельности налогоплательщиков – клиентов банка влечет взыскание в виде:

- 1 штрафа в размере 50 тыс. руб.
- 2 пени в размере 1/50 ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- 3 штрафа в размере 10 тыс. руб.;
- 4 пени в размере 1/50 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки.

8 Взыскание налога производится по решению налогового органа:

- 1 путем направления в банк инкассового поручения на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщиков;
- 2 путем направления в банк решения о приостановлении счетов налогоплательщиков;
- 3 путем направления в банк решения о проведении выездной проверки;
- 4 путем направления в банк инкассового поручения на закрытие расчетных и текущих счетов налогоплательщика.

9 В перечень сведений, которые могут потребовать налоговые органы у банков входит следующая информация:

- 1 о наличии и движении денежных средств физических лиц, не являющихся налогоплательщиками;
- 2 о кредитах, их погашении и процентах по кредитам;
- 3 выписки из лицевых счетов;
- 4 сведения, регламентированные статьей 102 НК РФ

Модуль 2. Особенности налогообложения операций с ценными бумагами, страховых организаций, иных финансово-кредитных организаций

10 Какие из перечисленных операций облагаются НДС?:

- 1 открытие, переоформление и закрытие банковского счета;
- 2 депозитарные услуги;
- 3 перевод вкладов в другие банки;
- 4 оформление и выдача справок, подтверждающих наличие вкладов.

11 Какие из перечисленных банковских операций не облагаются НДС?:

- 1 консультационные услуги;
- 2 услуги по обеспечению технологического оборудования для бесперебойной работы платежной системы банка;
- 3 агентские операции;
- 4 операции по расчетно-кассовому обслуживанию.

12 Организации, в т.ч. банки и индивидуальные предприниматели, могут быть освобождены от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога, если:

1) в течение предшествующего налогового периода налоговая база этих организаций и индивидуальных предпринимателей, исчисленная по операциям, признаваемым объектом налогообложения без учета НДС и налога с продаж, не превысила 1 млн. руб.;

2) в течение предшествующих трех налоговых периодов налоговая база этих организаций и индивидуальных предпринимателей, исчисленная по операциям, признаваемым объектом налогообложения без учета НДС и налога с продаж, не превысила 3 млн. руб.;

3) в течение предшествующих трех налоговых периодов налоговая база этих организаций и индивидуальных предпринимателей, исчисленная по операциям, признаваемым объектом налогообложения без учета НДС и налога с продаж, не превысила 1 млн. руб.;

4) в течение предшествующего налогового периода налоговая база этих организаций и индивидуальных предпринимателей, исчисленная по операциям, признаваемым объектом налогообложения без учета НДС и налога с продаж, не превысила 3 млн. руб.

13 Налоговый период по НДС:

- 1) год;
- 2) месяц;
- 3) квартал;
- 4) декада

14 Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется налогоплательщиком:

- 1) как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы;
- 2) как сумма налога (при раздельном учете), полученная в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз;
- 3) расчетным путем на основании данных по иным аналогичными плательщикам;
- 4) расчетным путем на основании исчисления процентов.

15 При реализации товаров (работ, услуг) налогоплательщик обязан выставить покупателю соответствующий счет-фактуру:

- 1 в течение 2 дней со дня отгрузки товара;
- 2 не позднее 5 дней со дня отгрузки товара;
- 3 не позднее 10 дней со дня отгрузки товара;
- 4 не позднее 20 дней со дня отгрузки товара.

16. Сроки уплат НДС:

1 уплата налога производится по итогам каждого налогового периода исходя из соответствующей реализации товаров (работ, услуг) за истекший налоговый период не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом;

2 уплата налога производится по итогам каждого налогового периода исходя из соответствующей реализации товаров (работ, услуг) за истекший налоговый период не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом,

3) налогоплательщики с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС и налога с продаж, не превышающими 1 млн. руб. вправе уплачивать налог исходя из фактической реализации (передачи) товаров за истекший квартал не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом;

4 налогоплательщики с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС и налога с продаж, не превышающими 3 млн. руб., вправе уплачивать налог исходя из фактической реализации (передачи) товаров за истекший квартал не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

17 Банки являются плательщиками НДС по таким операциям, работам, услугам, как:

- 1 осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 2 инкассации;
- 3 купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в т.ч. оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- 4 выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.

Критерии оценки

- от 90% до 100% правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий студенту выставляется оценка «отлично».
- от 75% до 89% правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий студенту выставляется оценка «хорошо»
- от 60% до 74% правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий студенту выставляется оценка «удовлетворительно»
- от 0% до 59% правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий студенту выставляется оценка «неудовлетворительно».

Задачи

Задача 1

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 370 тыс. руб.;
- оплата инкассаторских услуг — 125 тыс. руб.;
- оплата коммунальных услуг — 35 тыс. руб.;
- за предоставление в аренду индивидуальных сейфов получено 140 тыс. руб.;
- за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации 60 тыс. руб.;
- за оказанные консультационные услуги получено от организаций и физических лиц 75 тыс. руб.;
- плата за ремонт инкассаторских сумок организации, применяющей упрощенную систему налогообложения,— 25 тыс. руб.,

Задача 2

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

- 1 выручка от реализации по основной деятельности составила 2345 т. р.
- 2 выручка от реализации имущества, переданного в качестве обеспечения залога по договору страхования 400 ,р.
- 3 за проведенные ремонтные работы оплачено строительной организации 350 т.р.
- 4 реализовано имущество, перешедшее в соответствии с гражданско-правовым договором страховой организации на сумму 670 т.р.
- 5 выплачено вознаграждение за оказание услуг сюрвейера 55 т.р.
- 6 реализовано право требования страхователя за причиненный ущерб 350 т.р.

7 страховые выплаты по всем договорам по страховой деятельности 645 т.р.

8 - приобретены материалы для производственных нужд и оплачены на сумму 45 т.р.

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Задача 3

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

1 получены страховые взносы на сумму 400 т.р.

2 оплачены услуги по изготовлению страховых свидетельств 20 т.р.

3 оплачены услуги банков по осуществлению страховой деятельности 15 т.р.

4 сумма полученных процентов, начисленных на депо премий по договорам перестрахования

460т.р.

5 выплачено вознаграждение страховому брокеру - 20 т.р.

6 получено безвозмездно имущество на сумму 300 т.р.

7 медицинской организации оплачено за выдачу заключения 25 т.р.

8 приобретено оборудование производственного назначения на сумму 70 т.р. оплачено 50%

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Задача 4

Акционерный инвестиционный фонд, являясь выгодоприобретателем, за отчетный период осуществляет следующие виды деятельности:

1 выручка от реализации по основной деятельности составляет 4600 т.р.

2 переданы активы в доверительное управление управляющей компании на сумму 3400т.р.

3 реализовано имущество в виде основных фондов по 100т.р. (приобретено за 70 т.р., амортизация составила 14 т.р.)

4 вознаграждение, выплаченное управляющей компании от АИФа - 35 т.р.

5 дивиденды, полученные от размещения активов составили 2500 т.р.

6 оплачены услуги депозитария в размере - 45 т.р.

7 расходы по аренде помещений 20 т.р.

8 за проведенные ремонтные работы оплачено строительной организации 350 т.р.

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Задача 5

организация - профессиональный участник ОРЦБ, за отчетный период осуществляет следующие финансовые операции:

1 выручка от реализации по основной деятельности составила 5640 т.р.

- 2 получены денежные средства в качестве обеспечения обязательств участников клиринга - 600 т.р.
- 3 от оказания услуг по ведению реестра владельце ценных бумаг получено 26 т.р.
- 4 за проведенную экспертизу по подлинности документов оплачено 25 т.р.
- 5 оплачены взносы организаторам торгов 45 т.р.
- 6 получено имущество от использования фондов, сформированных в целях обеспечения исполнения обязательств по гражданско-правовым договорам на сумму 240 т.р.
- 7 на содержание и обслуживание торговых мест оплачено 50 т.р.
- 8 за проведенные ремонтные работы оплачено строительной организации 350 т.р.

Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период

Задача 6

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 264 тыс. руб.;
- 2) оплата инкассаторских услуг — 125 тыс. руб.;
- 3) оплата коммунальных услуг — 35 тыс. руб.;
- 4) за предоставление в аренду индивидуальных сейфов получено — 140 тыс. руб.;
- 5) за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации — 60 тыс. руб.;
- 6) за оказанные консультационные услуги получено от организаций и физических лиц — 75 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НДС за отчетный период.

Задача 7

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 370 тыс. руб.;
- 2) оплата коммунальных услуг — 110 тыс. руб.;
- 3) за предоставление в аренду индивидуальных сейфов получено — 140 тыс. руб.;
- 4) за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации — 60 тыс. руб.;
- 5) за оказанные консультационные услуги получено от организаций и физических лиц — 75 тыс. руб.;
- 6) плата за ремонт инкассаторских сумок организации, применяющей упрощенную систему налогообложения — 32 тыс. руб.,

Рассчитать сумму НПО за отчетный период.

Задача 8

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) доходы от сдачи излишних помещений, не используемых банком- 195 тыс. руб.;
- 2) за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации 70 тыс. руб.;
- 3) оплата коммунальных услуг — 45 тыс. руб.;
- 4) плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 264 тыс. руб.;
- 5) доход от предоставления банковской гарантии- 137 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НПО за отчетный период.

Задача 9

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) оплата инкассаторских услуг — 46 тыс. руб.;
- 2) за предоставление в аренду индивидуальных сейфов получено 110 тыс. руб.;
- 3) оплата коммунальных услуг — 42 тыс. руб.;
- 4) плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 264 тыс. руб.;
- 5) за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации — 64 тыс. руб.;
- 6) за оказанные консультационные услуги получено от организаций и физических лиц - 75 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НДС за отчетный период.

Задача 10

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) доход от предоставления банковской гарантии - 110 тыс. руб.;
- 2) плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 230 тыс. руб.;
- 3) плата за ремонт инкассаторских сумок организации, применяющей упрощенную систему налогообложения — 19 тыс. руб.,
- 4) за расчетно-кассовое обслуживание клиентов — 326 тыс. руб.;
- 5) за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации — 60 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НПО за отчетный период.

Задача 11

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) за оказанные информационные услуги получено от организаций и физических лиц — 75 тыс. руб.;
- 2) расходы по аренде брокерских мест — 135 тыс. руб.;
- 3) за расчетно-кассовое обслуживание клиентов — 223 тыс. руб.;
- 4) за предоставление в аренду индивидуальных сейфов получено - 110 тыс. руб.;
- 5) оплата коммунальных услуг — 42 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НДС за отчетный период.

Задача 12

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) плата за ремонт инкассаторских сумок организации, применяющей упрощенную систему налогообложения — 17 тыс. руб.,
- 2) за оказанные информационные услуги получено от организаций и физических лиц — 75 тыс. руб.;
- 3) оплата инкассаторских услуг — 46 тыс. руб.;
- 4) процентные доходы — 356 тыс. руб.;
- 5) оплата коммунальных услуг — 62 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НПО за отчетный период.

Задача 12

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) за оказание услуг, связанные с установкой и эксплуатацией системы «банк-клиент» — 290 тыс. руб.;
- 2) плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 315 тыс. руб.;
- 3) за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации — 90 тыс. руб.;
- 4) доходы от сдачи излишних помещений, не используемых банком- 195 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НДС за отчетный период.

Задача 13

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов:

- 1) плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 315 тыс. руб.;
- 2) за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации — 90 тыс. руб.;
- 3) доходы от сдачи излишних помещений, не используемых банком - 195 тыс. руб.;
- 4) за оказание услуг, связанные с установкой и эксплуатацией системы «банк-клиент» — 290 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НПО за отчетный период.

Задача 14

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

- 1) выручка от реализации имущества, переданного в качестве обеспечения залога по договору страхования 400 тыс. руб.;
- 2) получены страховые взносы на сумму 600 тыс. руб.;
- 3) оплачены услуги по изготовлению страховых свидетельств 60 тыс. руб.;
- 4) оплачены услуги банков по осуществлению страховой деятельности 15 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НДС за отчетный период.

Задача 15

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

- 1) сумма полученных процентов, начисленных на депо премий по договорам перестрахования 460 тыс.руб.
- 2) выплачено вознаграждение страховому брокеру 65 тыс. руб.
- 3) медицинской организации оплачено за выдачу заключения 20 тыс. руб.

Рассчитать сумму НПО за отчетный период.

Задача 16

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

- 1) приобретено оборудование производственного назначения на сумму 70 тыс. руб. оплачено 50%
- 2) выручка от реализации имущества, переданного в качестве обеспечения залога по договору страхования 400 тыс. руб.
- 3) оплачены услуги по изготовлению страховых свидетельств 60 тыс. руб.
- 4) выплачено вознаграждение за оказание услуг сюрвейера 40 тыс. руб.

Рассчитать сумму НДС за отчетный период.

Задача 17

За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:

- 1) сумма полученных процентов, начисленных на депо премий по договорам перестрахования - 530 тыс. руб.;
- 2) за проведенные ремонтные работы оплачено строительной организации - 426 тыс. руб.;
- 3) выплачено вознаграждение страховому брокеру - 35 тыс. руб.;
- 4) оплачены услуги банков по осуществлению страховой деятельности -15 тыс. руб.;

Рассчитать сумму НПО за отчетный период.

Задача 18

СК «АльфаСтрахование» осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке, в налоговом периоде страховщиком осуществлялись следующие операции:

- 1) выручка от реализации имущества, переданного в качестве обеспечения залога по договорам страхования – 400 тыс. руб.;
- 2) отчисления в резерв незаработанной премии – 65 тыс. руб.;
- 3) танъемы, полученные от перестраховщика – 260 тыс. руб.;
- 4) приобретены материалы для производственных нужд и оплачены на сумму – 120 тыс. руб.;

Рассчитать сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода.

Задача 19

СК «АльфаСтрахование» осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке, в налоговом периоде страховщиком осуществлялись следующие операции:

- 1) страховые премии по договорам страхования, сострахования, перестрахования – 845 тыс. руб.;
- 2) за проведенные ремонтные работы оплачено строительной компании - 460 тыс. руб.;
- 3) реализовано право требования страхователя за причинённый ущерб – 350 тыс. руб.;

Рассчитать сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода.

Задача 20

СК «Согласие» осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке, в налоговом периоде страховщиком осуществлялись следующие операции:

- 1) оплата труда сотрудников, включая отчисления во внебюджетные фонды – 350 тыс. руб.;
- 2) реализовано имущество, перешедшее в соответствие с гражданско-правовым договором страховой организации на сумму – 750 тыс. руб.;
- 3) выплачено вознаграждение за оказание услуг сюрвейера – 65 тыс. руб.;
- 4) медицинской организации оплачено за выдачу заключения – 16 тыс. руб.;

Рассчитать сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода.

Задача 21

СК «Согласие» осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке, в налоговом периоде страховщиком осуществлялись следующие операции:

- 1) суммы, полученные в виде санкций за неисполнение условий договора страхования – 40 тыс. руб.;
- 2) реализовано право требования страхователя за причинённый ущерб – 220 тыс. руб.;
- 3) приобретены материалы для производственных нужд и оплачены на сумму – 60 тыс. руб.;
- 4) отчисления в резерв незаработанной премии- 200 тыс. руб.;

налогового периода.

Задача 22

СК «АльфаСтрахование» осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке, в налоговом периоде страховщиком осуществлялись следующие операции:

- 1) страховые премии по договорам страхования, сострахования, перестрахования – 1500 тыс. руб.;
- 2) произведены страховые выплаты по договорам страхования – 1000 тыс. руб.;
- 3) выплачено вознаграждение страховому брокеру – 45 тыс. руб.;
- 4) получен доход от предоставления банковской гарантии – 30 тыс. руб.;

Рассчитать сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода.

Задача 23

СК «АльфаСтрахование» осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке, в налоговом периоде страховщиком осуществлялись следующие операции:

- 1) получен доход от сдачи в аренду неиспользуемого имущества – 180 тыс.руб.;
- 2) суммы, полученные в виде санкций за неисполнение условий договора страхования – 97 тыс. руб.;
- 3) выплачено вознаграждение за оказание услуг сюрвейера – 60 тыс.руб.;

Рассчитать сумму на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода.

Задача 24

СК «Согласие» осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке, в налоговом периоде страховщиком осуществлялись следующие операции:

- 1) оплата труда сотрудников, включая отчисления во внебюджетные фонды – 160 тыс. руб.;
- 2) приобретено оборудование производственного назначения на сумму - 60 т.р. оплачено 50%
- 3) таньемы, полученные от перестраховщика – 225 тыс. руб.;

Рассчитать сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода.

Критерии оценки

оценка «отлично»: ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода её решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в т.ч. из лекционного курса), с правильным и свободным

владением юридической терминологией; ответы на дополнительные вопросы верные, чёткие.

- оценка «хорошо»: ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода её решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании (в т.ч. из лекционного материала, с единичными ошибками в использовании юридических терминов; ответы на дополнительные вопросы верные, но недостаточно чёткие.

- оценка «удовлетворительно»: ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода её решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием (в т.ч. лекционным материалом), в использовании юридических терминов; ответы на дополнительные вопросы недостаточно чёткие, с ошибками в деталях.

- оценка «неудовлетворительно»: ответ на вопрос задачи дан неправильный. Объяснение хода её решения дано неполное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования (в т.ч. лекционным материалом); ответы на дополнительные вопросы неправильные (отсутствуют).

Вопросы к экзамену

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.

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 НКРФ).

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.

Критерии оценки:

-оценки **«отлично»** заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Ответ отличается точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично.

-оценки **«хорошо»** заслуживает студент, обнаруживший всестороннее и систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. При ответе студент не допускает существенных неточностей.

-оценки **«удовлетворительно»** заслуживает студент, обнаруживший знание основного учебно-программного материала, умение выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную литературу, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, однако допустивший погрешности в их выполнении и в ответе на экзамене, но обладающий необходимыми знаниями для устранения под руководством преподавателя наиболее существенных погрешностей.

-оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, либо отказавшемуся от ответа, либо представленный ответ полностью не по существу содержащихся в экзаменационном билете вопросов.

