МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» в г. Дербенте

Экономическое отделение

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Кафедра экономических, естественных и математических дисциплин

Направление подготовки
38.03.01 Экономика
Профиль подготовки
Финансы и кредит
Уровень высшего образования
Бакалавриат
Форма обучения
очная, заочная
Статус дисциплины:
Вариативная
Индекс дисциплины
Б1.В.ОД.10

Дербент2019 г

Рабочая программа дисциплины составлена в 2019 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01«Экономика», профиль «Финансы и кредит» (уровень бакалавриата), приказ Минобрнауки России от «12» ноября 2015г. № 1327.

Разработчик (и): Муталимов В.А., д.э.н., профессор кафедры экономических, естественных и математических дисциплин

Рабочая программа дисциплины одобрена:

на заседании кафедры экономических, естественных и математических дисциплин от 23апреля 2019 г., протокол № 8

Зав. кафедрой Тагиров К.Т.

на заседании Учебно-методической комиссии филиала от 24 апреля 2019 г., протокол № 4.

Председатель Гашимов Р.Р.

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» является обязательной дисциплиной вариативной части блока Б1 дисциплин образовательной программы бакалавриата по направлению (специальности) 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит»

Дисциплина реализуется на экономическом отделении кафедрой экономических дисциплин.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных со спецификой налогообложения организации финансового сектора экономики России, об основных видах налогов, плательщиками которых они являются, об особой роли коммерческих банков в налоговой системе России.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных -ПК-3, ПК- 7.

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

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости в форме (контроля текущей успеваемости – контрольная работа, коллоквиум и пр.)и промежуточный контроль в форме (зачета и экзамена).

Объем дисциплины 7 зачетных единиц, в том числе 252 в академических часах по видам учебных занятий

Семестр	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен
	в том числе							
	Контактная работа обучающихся с преподавателем						СРС, в том числе экзамен	
	Всего	из них						
		Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации		
6,7	252	48		48	27		129	зачет

Семестр	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен
	в том числе							
	Контактная работа обучающихся с преподавателем						СРС, в том числе экзамен	
	Всего	из них						
		Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации		
4,5	252	14		14	13		211	зачет

1.ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» являютсяформирование у студентов систематизированных теоретических знаний о специфике налогообложения организации финансового сектора экономики России, об основных видах налогов, плательщиками которых они являются, об особой роли коммерческих банков в налоговой системе России.

Объектом изучения курса выступает налоговая система Российской Федерации — совокупность налогов и сборов, установленных государством и взимаемых с целью создания центрального общегосударственного фонда финансовых ресурсов, а также совокупность принципов, способов, форм и методов их взимания.

Предметом изучения дисциплины являются специфика налогообложения организации финансового сектора экономики России: коммерческих банков, страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов, инвестиционных паевых фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Задачей изучения дисциплины является формирование у студентов практических навыков исчисления налогов в коммерческих банках, страховых компаниях, пенсионных и инвестиционных фондах.

Основные задачи дисциплины:

1) формирование у студентов умения анализировать и оценивать явления и процессы, прямо и косвенно связанные с налогообложением **организаций финансового сектора экономики** и применять эти знания в своей практической деятельности;

2) формирование у обучаемых знаний о сущности и содержании и практики налогообложения **организаций финансового сектора экономики**

3) приобретение умений по исчислению налогов и сборов **организациями финансового сектора экономики;**

4) формирование компетенции как конечного результата обучения: ПК3, ПК- 7.

2.МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП БАКАЛАВРИАТА

Дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» является обязательной дисциплиной вариативной части блока Б1 дисциплин образовательной программы бакалавриата по направлению (специальности) 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит»

Она связана с другими экономическими дисциплинами, такими, как «Корпоративные финансы», «Бухгалтерский учет и анализ», «Налоговая система Российской Федерации» и др.

Для освоения дисциплины необходимы знания математических и финансовых расчетов, источников информации, организации бухгалтерского учета, правил составления аналитических таблиц, расчета и интерпретации экономических показателей, методов и приемов анализа, этапов аналитической работы, объектов и субъектов анализа, организационной структуры предприятия.

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ)

Дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» – отрасль экономической науки, изучающая специфику налогообложения организации финансового сектора экономики России: коммерческих банков, страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов, инвестиционных паевых фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Формирование мышления в области налогообложения субъектов финансового сектора экономики – неотъемлемая часть экономического образования. Именно поэтому дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» изучается на всех экономических специальностях и направлениях. Она позволяет понять сущность и специфику налогообложения организаций финансового сектора экономики, умение выбрать наиболее оптимального режима налогообложения на основе расчетов отдельных налоговых платежей с целью оптимизации налоговой нагрузки в рамках налогового законодательства, приобретение умений по исчислению налогов и сборов в организациях финансового сектора экономики.

В совокупности с другими дисциплинами профессионального цикла ОП ВО дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» направлена на формирование следующих **общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций бакалавра экономики:**

Код компетенции	**Формулировка компетенции из ФГОС ВПО**	**Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)**

ПК - 3	способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты	***знать:*** - основы нормативного регулирования налогообложения доходов и операций организаций финансового сектора экономики; - действующий механизм исчисления налогов, уплачиваемых

	работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3);	организациями финансового сектора экономики. ***уметь:*** - использовать нормативные акты при исчислении налогов и сборов организациями финансового сектора экономики; - определять налоговую базу, произвести расчеты сумм налоговых платежей, подлежащих внесению в бюджет, применять налоговые вычеты, знать налоговые ставки, особенности исчисления и уплаты налогов и применяемые льготы в сфере финансового сектора экономики. ***владеть:*** - профессиональными навыками применения норм, закрепленных в нормативных документах; - навыкамипрактического применения норм законодательства по исчислению налогов и сборов в сфере финансового сектора экономики.

ПК - 7	способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7);	***знать***: - основные понятия, категории и инструменты дисциплины; - источники информации и принципы работы с ними; - методы сбора, анализа и обработки исходной информации для проведения расчетов налоговой базы, объектов налогообложения субъектов финансового сектора экономики. ***уметь:*** - анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы, влияющие на формирование налоговой базы субъектов финансового сектора экономики. ***владеть:*** - современными методами сбора, обработки и анализа информации от
		внутренних и внешних источников в целях налогообложения.

4. ОБЪЕМ, СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет **5**зачетных единиц, 180 академических часов.

Объем дисциплины	***Всего часов***
Общая трудоемкость дисциплины	***180***
1. Контактная работа обучающихся с преподавателем, всего	
1.1. Аудиторная работа, всего *в том числе:* *- лекции* *- практические занятия* *- КСР*	***102*** 48 48 6
1.2. Внеаудиторная работа (экзамен), всего	**21**
2. Самостоятельная работа обучающихся, всего	**57**

4.2. Структура дисциплины

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости *(по неделям семестра)* Форма промежуточной аттестации *(по семестрам)*
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Контроль	самост. раб.	
	Модуль 1.								
1.	Понятия финансовокредитных институтов финансового сектора экономики России.	7		4	4			6	контрольная работа, тестирование
2.	Права, обязанности и ответственность	7		6	6			6	контрольная работа, тестирование
	банков в сфере налогообложения.								
	Итого по модулю 1:			*10*	*10*		*2*	*12*	
	Модуль 2.								
1.	Особенности налогообложения банков	7		12	12		2	12	коллоквиум
	Итого по модулю 2:			*12*	*12*		*2*	*12*	
	Модуль 3.								
1.	Налогообложение операций с ценными бумагами	7		6	6		2	8	контрольная работа, тестирование
2.	Налогообложение негосударственных пенсионных фондов	7		6	6			8	контрольная работа, тестирование
	Итого по модулю 3:			*12*	*12*		*2*	*16*	
	Итого за семестр	**7**		**34**	**34**		**4**	***40***	**Зачет**

	Модуль 4.								
1.	Налогообложение страхового бизнеса	8		4	4			5	контрольная работа, тестирование
2.	Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) фондов	8		4	4			5	контрольная работа, тестирование
	Итого по модулю 4:			*8*	*8*			*10*	
	Модуль 5.								
	Налогообложение операций профессиональных участников рынка ценных бумаг	8		6	6		2	7	контрольная работа, тестирование
	Итого по модулю 5:			*6*	*6*		*2*	*7*	
	Итого за семестр	**8**		**14**	**14**		**2**	**17**	**Экзамен**
	ВСЕГО			**48**	**48**		**6**	**57**	

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

Модуль 1.

Тема 1. Понятия финансово-кредитных институтов финансового сектора экономики России

Виды финансово-кредитных организаций. Краткие характеристики и функции финансово-кредитных институтов: банков, коммерческих банков, кредитных учреждений, финансовых компаний, инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, страховых компаний.

Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики. Задачи, проблемы и пути совершенствования налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики России.

Тема 2. Права, обязанности и ответственность банков в сфере налогообложения

Роль банков в налоговой системе. Функции банков по осуществлению валютного и налогового контроля.

Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и решений о взыскании налогов и сборов. Требования при открытии банковских счетов юридическим и физическим лицам в банках. Порядок и сроки предоставления информации по открытию и закрытию счетов в налоговые органы. Обязанность коммерческих банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков - клиентов банка.

Источники информации и порядок проведения проверки налоговыми органами исполнения коммерческими банками поручений налогоплательщиков на перечисление налогов и других обязательных платежей.

Ответственность коммерческих банков за нарушение норм налогового законодательства.

Модуль 2.

Тема 1. Особенности налогообложения банков

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

Налог на добавленную стоимость (НДС):объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты. Операции, не признаваемые объектом налогообложения. Методы исчисления суммы налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в бюджет. Метод применения налоговых вычетов. Метод отнесения на затраты.

Налог на прибыль организаций:объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты. Методы признания доходов и расходов для исчисления налога на прибыль в банках. Порядок определения доходов банка. Специфика определения даты получения доходов по их видам. Состав расходов банков. Расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности. Особенности налогообложения резервов банков. Порядок определения налоговой базы. Порядок уплаты авансовых платежей для банков. Порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль.Система налоговых льгот для банков. Особенности определения и ведения учета доходов и расходов (в том числе

на формирование резервов) банков в целях исчисления налога на прибыль организаций.

Налог на имущество организаций:объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты. Порядок определения среднегодовой стоимости имущества банков в целях исчисления налога на имущество предприятий.

Модуль 3.

Тема 1. Налогообложение операций с ценными бумагами

Виды ценных бумаг и их характеристики. Долевые ценные бумаги. Долговые ценные бумаги. Категории ценных бумаг для целей налогообложения. Порядок определения доходов от реализации (выбытия) ценных бумаг. Порядок определения дохода при предъявлении ценной бумаги к погашению. Механизм расчета накопленного купонного дохода. Расходы при реализации (выбытии) ценных бумаг. Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль финансовых результатов от реализации (выбытии) ценных бумаг.

Специфика определения налоговой базы и порядка налогообложения финансовых результатов при проведении операций РЕПО.

Налогообложение операций с векселями. Налоговый учет собственного векселя. Реализация векселей. Досрочное погашение векселей. Вексель при оплате товара.

Налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами.

Тема 2. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов

Особенности определения доходов негосударственных пенсионных фондов. Особенности определения расходов негосударственных пенсионных фондов. Порядок определения **с**уммы размещенных пенсионных резервов в отчетном периоде. Определение дохода негосударственного пенсионного фонда. Операции негосударственных пенсионных фондов, облагаемые и необлагаемые налогом на добавленную стоимость.

Модуль 4.

Тема 1. Налогообложение страхового бизнеса

Формы страхования. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по операциям страховых организаций. Классификация доходов в страховом бизнесе. Порядок формирования страховых резервов. Порядок расчета налогооблагаемой базы для налога на прибыль. Налог на прибыль страховых компаний с обособленными подразделениями. Исполнение страховыми организациями обязанностей страховых агентов.

Тема 2. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) фондов

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

Модуль 5.

Тема 3. Налогообложение операций профессиональных участников рынка ценных бумаг

Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Брокерская деятельность. Дилерская деятельность. Деятельность по управлению ценными бумагами.
Депозитарная деятельность. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг. Налог на прибыль и профессиональные участники рынка ценных бумаг. Особенности определения доходов профессиональных участников рынка ценных бумаг при налогообложении прибыли. Особенности определения расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг при налогообложении прибыли. Особенности исчисления и уплаты НДС профессиональными участникамирынка ценных бумаг.

Темы и вопросы лекционных занятий

Модуль1.

Тема 1. Понятия финансово-кредитных институтов финансового сектора экономики России (4 часа)

Вопросы:

1. Отраслевая структура финансового сектора экономики.
2. Субъекты финансового сектора экономики как налогоплательщики налоговые агенты.
3. Основные виды финансовых операций и механизм их осуществления.
4. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики.
5. Государственные институты, регулирующие финансовый сектор экономики.
6. Задачи, проблемы и пути совершенствования налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики России.

Тема 2. Права, обязанности и ответственность банков в сфере налогообложения(6 часов)

Вопросы:

1. Роль коммерческих банков налоговой системе как субъектов налоговых отношений.
2. Требования при открытии банковских счетов юридическим и физическим лицам в банках.
3. Порядок и сроки предоставления информации по открытию и закрытию счетов в налоговые органы.
4. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и решений о взыскании налогов и сборов.
5. Очередность платежей по расчетным(текущим) счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при недостаточности денежных средств на счете.

6. Ответственность коммерческих банков за нарушение норм налогового законодательства.

Модуль 2.

Тема 1. Особенности налогообложения банков (12 часов)

Лекция 1. Особенности налогообложения коммерческих банков налогом на прибыль организаций(6 часов)

Вопросы:

1. Плательщики налога на прибыль организаций

2. Объект налогообложения прибыли коммерческих банков.
Налогооблагаемая база.

3. Доходы коммерческих банков от осуществления банковской деятельности

4. Внереализационные доходы в целях налогообложения прибыли банков

5. Расходы в целях налогообложении прибыли коммерческих банков

6.Внереализационные расходы банков в целях налогообложения прибыли

7. Порядок определения доходов и расходов в целях налогообложения прибыли

8. Величина резерва по сомнительным долгами и величина резерва на возможные потери по ссудам

9. Ставка, порядок исчисления и сроки уплаты налога

Лекция 2. Особенности налогообложения коммерческих банков налогом на добавленную стоимость(4 часа)

Вопросы:

1.Плательщики налога и объекты налогообложения.
2. Порядок исчисления и уплаты НДС в банке (операции банка подлежащие налогообложению).
3. Операции банка, освобождаемые от налогообложения НДС.
4. Порядок определения банком налоговой базы НДС.
5. Особенности определения налоговой базы с учетом сумм, связанных с расчетами по оплате услуг (имущества).
6. Порядок исчисления и уплаты НДС.
7. Порядок и способы учета НДС в банке.
8. Налоговые вычеты по НДС.
9. Исчисление НДС по операциям с ценными бумагами.
10. Порядок и сроки уплаты налога. Порядок и сроки представления декларации.

Лекция 3. Особенности налогообложения коммерческих банков налогом на имущество организаций(2 часа).

Вопросы:

1.Плательщики налога на имущество организаций и объект налогообложения.

2.Объекты, не подлежавшие налогообложению налогом на имущество организаций.

3. Аналитический учет основных средств коммерческих банков.

4. Налоговая база. Порядок определения среднегодовой стоимости имущества банков в целях исчисления налога на имущество предприятий.
5. Налоговый период и налоговая ставка по налогу.
6.Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет. Порядок и сроки представления декларации.

Модуль 3.

Тема 1. Налогообложение операций с ценными бумагами (6часов)

Вопросы:

1. Экономическая сущность налогообложения операций с ценными бумагами.
2. Государственная пошлина при регистрации выпуска ценных бумаг.
3. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.
4. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами.
5. Особенности определения доходов и расходов профессиональных.
участников рынка ценных бумаг. 6. Совершенствование налогообложения операций с ценными бумагами.

Тема 2. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов (6 часов)

Вопросы:

1.Особенности определения доходов негосударственных пенсионных фондов.
2. Особенности определения расходов негосударственных пенсионных фондов.
3. Порядок определения **с**уммы размещенных пенсионных резервов в отчетном периоде.
4. Определение дохода негосударственного пенсионного фонда.
5. Операции негосударственных пенсионных фондов, облагаемые и необлагаемые налогом на добавленную стоимость.

Модуль 4.

Тема 1. Налогообложение страхового бизнеса (4 часа)

Вопросы:

1. Формы страхования. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями.
2. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по операциям страховых организаций.
3. Классификация доходов в страховом бизнесе.
4. Порядок формирования страховых резервов.
5. Порядок расчета налогооблагаемой базы для налога на прибыль.
6.Налог на прибыль страховых компаний с обособленными подразделениями.
7.Исполнение страховыми организациями обязанностей страховых агентов.

Тема 2. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) фондов(4 часа)

Вопросы:

1. Налогообложение рисковых операций инвестиционных институтов.
2. Налогообложение финансовых обязательств инвестиционных институтов перед третьими лицами.

3.Операции инвестиционных фондов, облагаемые и не облагаемые налогом на добавленную стоимость.

4. Акционерные инвестиционные фонды: особенности налогообложения доходов и специфика состава затрат, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль.
5. Порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль и другим налогам.
6. Паевые инвестиционные фонды: особенности организации и деятельности и их влияние на порядок налогообложения, в том числе по участникам (доверительный управляющий, инвесторы-юридические лица, инвесторыфизические лица): налог на прибыль, НДС, налог на имущество.

Модуль 5.

Тема 1. Налогообложение операций профессиональных участников рынка ценных бумаг (6 часов)

Вопросы:

1. Профессиональные участники рынка ценных бумаг
2. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
3. Брокерская деятельность
4. Дилерская деятельность
5. Деятельность по управлению ценными бумагами
6. Депозитарная деятельность
7. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг
8. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг
9. Налог на прибыль и профессиональные участники рынка ценных бумаг 10. Особенности определения доходов профессиональных участников рынка ценных бумаг при налогообложении прибыли

11. Особенности определения расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг при налогообложении прибыли

12. Особенности исчисления и уплаты НДС профессиональными участникамирынка ценных бумаг.

Темы практических и семинарских занятий

Модуль 1.

Тема 1. Понятия финансово-кредитных институтов финансового сектора экономики России(2 часа).

Занятие 1 (семинар).

а) Вопросы для обсуждения:

1. Отраслевая структура финансового сектора экономики.
2. Субъекты финансового сектора экономики как налогоплательщики налоговые агенты.
3. Основные виды финансовых операций и механизм их осуществления.

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

Тема 1. Понятия финансово-кредитных институтов финансового сектора экономики России(2 часа).

Занятие 2 (семинар).

а) Вопросы для обсуждения:

4. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики.
5. Государственные институты, регулирующие финансовый сектор экономики.
6. Задачи, проблемы и пути совершенствования налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики России.

б)Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

Тема 2. Права, обязанности и ответственность банков в сфере налогообложения(2 часа).

Занятие 1 (семинар).

а) Вопросы для обсуждения:

1. Роль коммерческих банков налоговой системе как субъектов налоговых отношений.

2. Требования при открытии банковских счетов юридическим и физическим лицам в банках.
3. Порядок и сроки предоставления информации по открытию и закрытию счетов в налоговые органы.

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

Тема 2. Права, обязанности и ответственность банков в сфере налогообложения(4 часа).

Занятие 2 (семинар).

а) Вопросы для обсуждения:

4. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и решений о взыскании налогов и сборов.
5. Очередность платежей по расчетным(текущим) счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при недостаточности денежных средств на счете.
6. Ответственность коммерческих банков за нарушение норм налогового законодательства.

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

Модуль 2.

Тема 1. Особенности налогообложения банков

***Занятие 1. (семинар).Особенности налогообложения коммерческих банков налогом на прибыль организаций*(2 часа).**

а) Вопросы для обсуждения:

1. Плательщики налога на прибыль организаций.

2.Объект налогообложения прибыли коммерческих банков. Налогооблагаемая база.

3. Доходы коммерческих банков от осуществления банковской деятельности.

4. Внереализационные доходы в целях налогообложения прибыли.

5. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

***Занятие 2. (семинар).Особенности налогообложения коммерческих банков налогом на прибыль организаций*(4 часа).**

а) Вопросы для обсуждения:

6. Расходы в целях налогообложении прибыли коммерческих банков
7.Внереализационные расходы банков в целях налогообложения прибыли

8. Расходы, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

9. Порядок определения доходов и расходов в целях налогообложения прибыли.

10. Ставка, порядок исчисления и сроки уплаты налога.

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

***Занятие 3. (семинар).Особенности налогообложения коммерческих банков налогом на добавленную стоимость*(2 часа).**

а) Вопросы для обсуждения:

1.Плательщики налога и объекты налогообложения.
2. Порядок исчисления и уплаты НДС в банке (операции банка подлежащие налогообложению).
3. Операции банка, освобождаемые от налогообложения НДС.
4. Порядок определения банком налоговой базы НДС.
5. Особенности определения налоговой базы с учетом сумм, связанных с расчетами по оплате услуг (имущества).

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

***Занятие 4. (семинар).Особенности налогообложения коммерческих банков налогом на добавленную стоимость*(2 часа).**

а) Вопросы для обсуждения:

6. Порядок исчисления и уплаты НДС.
7. Порядок и способы учета НДС в банке.
8. Налоговые вычеты по НДС.
9. Исчисление НДС по операциям с ценными бумагами.

10. Порядок и сроки уплаты налога. Порядок и сроки представления декларации.

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

***Занятие 5. (семинар).Особенности налогообложения коммерческих банков налогом на имущество организаций*(2 часа).**

а) Вопросы для обсуждения:

1.Плательщики налога на имущество организаций и объект налогообложения.

2.Объекты, не подлежавшие налогообложению налогом на имущество организаций.

3. Аналитический учет основных средств коммерческих банков.

4. Налоговая база. Порядок определения среднегодовой стоимости имущества банков в целях исчисления налога на имущество предприятий.
5. Налоговый период и налоговая ставка по налогу.
6.Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет. Порядок и сроки представления декларации.

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

Модуль 3.

Тема 1. Налогообложение операций с ценными бумагами (6часов).

Занятие 1. (семинар).

а) Вопросы для обсуждения:

1. Экономическая сущность налогообложения операций с ценными бумагами.
2. Государственная пошлина при регистрации выпуска ценных бумаг.

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

Занятие 2. (семинар).

а) Вопросы для обсуждения:

3. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.
4. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами.

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

Занятие 3. (семинар).

а) Вопросы для обсуждения:

5. Особенности определения доходов и расходов профессиональных. участников рынка ценных бумаг.
6. Совершенствование налогообложения операций с ценными бумагами.

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

Тема 2. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов (4часа) ***Занятие***

1. (семинар).

а) Вопросы для обсуждения:

1.Особенности определения доходов негосударственных пенсионных фондов.

2. Особенности определения расходов негосударственных пенсионных фондов.

3. Порядок определения **с**уммы размещенных пенсионных резервов вотчетном периоде.

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

Занятие 2. (семинар).

а) Вопросы для обсуждения:

4. Определение дохода негосударственного пенсионного фонда.

5. Операции негосударственных пенсионных фондов, облагаемые и необлагаемые налогом на добавленную стоимость.

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

Модуль 4.

Тема 1. Налогообложение страхового бизнеса (4 часа)

Занятие 1. (семинар).

а) Вопросы для обсуждения:

1. Формы страхования. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями.
2. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по операциям страховых организаций.

3. Классификация доходов в страховом бизнесе.
4. Порядок формирования страховых резервов.

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

Занятие 2. (семинар).

а) Вопросы для обсуждения:

5. Порядок расчета налогооблагаемой базы для налога на прибыль.
6. Налог на прибыль страховых компаний с обособленными подразделениями.
7. Исполнение страховыми организациями обязанностей страховых агентов.

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

Тема 2. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) фондов(4 часа) ***Занятие 1. (семинар).***

а) Вопросы для обсуждения:

1. Налогообложение рисковых операций инвестиционных институтов.
2. Налогообложение финансовых обязательств инвестиционных институтов перед третьими лицами.
3. Налоговая ответственность финансовых институтов. 1. Операции инвестиционных фондов, облагаемые и не облагаемые налогом на добавленную стоимость.

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

Занятие 2. (семинар).

а) Вопросы для обсуждения:

4. Акционерные инвестиционные фонды: особенности налогообложения доходов и специфика состава затрат, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль.
5. Порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль и другим налогам.
6. Паевые инвестиционные фонды: особенности организации и деятельности и их влияние на порядок налогообложения, в том числе по участникам (доверительный управляющий, инвесторы-юридические лица, инвесторыфизические лица): налог на прибыль, НДС, налог на имущество.

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

Модуль 5.

Тема 3. Налогообложение операций профессиональных участников рынка ценных бумаг(6 часов). Занятие 1. (семинар).

а) Вопросы для обсуждения:

1. Профессиональные участники рынка ценных бумаг
2. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
3. Брокерская деятельность
4. Дилерская деятельность
5. Деятельность по управлению ценными бумагами
6. Депозитарная деятельность
7. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг
8. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

Занятие 2. (семинар).(4 часа)

а) Вопросы для обсуждения:

9. Налог на прибыль и профессиональные участники рынка ценных бумаг 10. Особенности определения доходов профессиональных участников рынка ценных бумаг при налогообложении прибыли
11. Особенности определения расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг при налогообложении прибыли
12. Особенности исчисления и уплаты НДС профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

б) Контрольные вопросы:

в) Тестирование студентов.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению «Экономика» реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных методов. В процессе преподавания дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» предусмотрено использование следующих активных форм обучения:

- проведение деловых игр во время практических занятий;
- организация различных форм проведения дискуссий (круглых столов и т.д.);
- использование электронных обучающих материалов (лекций) с последующим обсуждением их содержания на занятиях.

В процессе преподавания дисциплины «Налоговая система Российской Федерации» предусмотрено использование следующих интерактивных методов обучения:

- деловая игра – метод имитации (подражания) принятия решения студентами в искусственно созданной ситуации с помощью консультации преподавателя;
- ситуационный анализ (кейс-стади) – способ проверки знаний, позволяющий в условной обстановке решать конкретные реальные задачи. Одной из целей решения ситуационных заданий является выработка у обучаемых навыков в решении конкретных ситуаций;
- коллоквиум – форма учебного занятия, в ходе которого преподаватель контролирует усвоение студентами сложного лекционного курса, а также процесс самостоятельной работы студентов в течение семестра. На коллоквиум выносятся узловые, спорные или особенно трудные темы, а также самостоятельно изученный студентами материал. Он позволяет систематизировать знания;
- круглый стол – наиболее эффективный способ для обсуждения острых, сложных и актуальных вопросов, обмена опытом и творческих инициатив. Идея круглого стола заключается в поиске решения по конкретному вопросу, а также в возможности вступить в научную дискуссию по интересующим вопросам;
- дискуссия – обсуждение какого-либо вопроса с намерением достичь взаимоприемлемого решения. Дискуссия является разновидностью спора, близка к полемике, и представляет собой серию утверждений, по очереди высказываемых участниками.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, определяется главной целью программы, особенность контингента обучающегося и содержанием конкретных дисциплин, и в целом в учебном процессе они должны составлять не менее 20 % аудиторных занятий.

В процессе преподавания дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» предусмотрено использование следующих интерактивных форм обучения:

№ п/п	Интерактивные методы обучения	Модуль и тема семинарского занятия

1.	*Деловая игра* — метод имитации (подражания) принятия решения студентами в искусственно созданной ситуации с помощью консультации преподавателя.	*Модуль 1.* *Тема2.* Права, обязанности и ответственность банков в сфере налогообложения. *Модуль 2.* *Тема1***.**Особенности налогообложения банков.
2.	*Ситуационный анализ (кейс-стади)* – способ проверки знаний, позволяющий в условной обстановке решать конкретные реальные задачи. Одной из целей решения ситуационных заданий является выработка у обучаемых навыков в решении конкретных ситуаций.	*Модуль 1.* *Тема1.* Понятия финансовокредитных институтов финансового сектора экономики России. *Модуль 2.* *Тема1***.**Особенности налогообложения банков.
3.	*Коллоквиум* — форма учебного занятия, в ходе которого преподаватель	*Модуль 2.* *Тема1***.**Особенности
	контролирует усвоение студентами сложного лекционного курса, а также процесс самостоятельной работы студентов в течение семестра. На коллоквиум выносятся узловые, спорные или особенно трудные темы, а также самостоятельно изученный студентами материал. Он позволяет систематизировать знания.	налогообложения банков. *Модуль 3.* *Тема1.*Налогообложение операций с ценными бумагами
4.	*Круглый стол* — наиболее эффективный способ для обсуждения острых, сложных и актуальных вопросов, обмена опытом и творческих инициатив. Идея круглого стола заключается в поиске решения по конкретному вопросу, а также в возможности вступить в научную дискуссию по интересующим вопросам.	*Модуль 3.* *Тема2***.**Налогообложение негосударственных пенсионных фондов. *Модуль 4.* *Тема 1.*Налогообложение страхового бизнеса.

5.	*Дискуссия* – обсуждение какого-либо вопроса с намерением достичь взаимоприемлемого решения. Дискуссия является разновидностью спора, близка к полемике, и представляет собой серию утверждений, по очереди высказываемых участниками.	*Модуль 4. Тема2*.Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) фондов *Тема3*. Налогообложение операций профессиональных участников рынка ценных бумаг
6.	*Презентация*– развернутое изложение определенной темысиспользованием различных вспомогательных средств: доски, видео, слайдов, компьютеров и т.п. Интерактивность обеспечивается процессом последующего обсуждения.	*Модуль 2. Тема1***.**Особенности налогообложения банков.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, определяется главной целью программы, особенность контингента обучающегося и содержанием конкретных дисциплин, и в целом в учебном процессе они должны составлять не менее 20 % аудиторных занятий.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕСАМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» подразумевает применение следующих форм:

1. Самостоятельная работа во время основных аудиторных занятий:

- во время лекций предполагается предоставление студентам возможности формулировать и излагать вопросы преподавателю, а также комментировать и дополнять предлагаемый преподавателем материал;
- во время семинара студент может задавать направление обсуждаемым проблемам, предложить собственный вариант проведения семинара, активно участвовать в дискуссии, выступить с самостоятельно подготовленным материалом, подготовить реферат;
- на практическом занятии самостоятельная работа заключается в решении задач, предложенных в качестве дополнительного задания, выполнении тестовых заданий, упражнений, контрольных работ.

2. Самостоятельная работа во внеаудиторное время:

- написание рефератов, представляющих собой самостоятельное изучение и краткое изложение содержания учебной и дополнительной литературы по определенной преподавателем или выбранной студентом теме;
- выполнение курсовой работы, основанной на подборе и систематизации литературы, выполнении практического задания либо анализе практического материала, и т.п.;
- подготовка дополнительных вопросов к семинару, не вошедших в лекционный материал;
- выполнение домашних контрольных работ, включающих тестовые задания, упражнения, задачи и пр.;
- выполнение заданий творческого характера (например, написание эссе по какой-либо проблеме, анализ практической ситуации, и пр.).

3. Самостоятельное изучение отдельных разделов курса

Темы и вопросы для самостоятельного изучения	Виды и содержание самостоятельной работы
1. Основные нормативные документы, регламентирующие деятельность	1. Проработка учебного материала по рекомендуемой литературе и

организаций финансового сектора экономики 2. Основные виды финансовых инструментов срочных сделок - их характеристика в налоговом законодательстве 3. Основные виды ответственности организаций финансового сектора за налоговые правонарушения 4. Ответственность организаций финансового сектора как налоговых агентов 5. Особенности исчисления и уплаты НДС по операциям факторинга 6. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам в целях налогообложении 7. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль при уступке права требования 8. Налогообложение финансового результата по сделкам хеджирования 9. Особенности формирования налоговой базы по операциям с корпоративными ценными бумагами 10. Особенности налогообложения физических лиц по договорам страхования	подготовка докладов к семинарскому занятию. 2. Написание рефератов по предложенным темам. 3. Подготовка эссе, творческого задания и т.д.

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

Компетенция	Знания, умения, навыки	Процедура
		освоения
ПК-20, 22	***знать:*** - основы нормативного регулирования налогообложения доходов и операций организаций финансового сектора экономики; - действующий механизм исчисления налогов, уплачиваемых организациями финансового сектора экономики; - основные понятия, категории и инструменты дисциплины; - источники информации и принципы работы с ними; - методы сбора, анализа и обработки исходной информации для проведения расчетов налоговой базы,объектов налогообложения субъектов финансового сектора экономики; - формы финансовой, бухгалтерской и налоговой отчетности субъектов финансового сектора экономики; - методы подготовки и этапы процесса выработки управленческих решений; - методику налогового планирования; - основные нормативные правовые документы.	Устный опрос

ПК- 20,22	***уметь:*** - использовать нормативные акты при исчислении налогов и сбороворганизациями финансового сектора экономики; - определять налоговую базу, произвести расчеты сумм налоговых платежей, подлежащих внесению в бюджет, применять налоговые вычеты, знать налоговые ставки, особенности исчисления и уплаты налогов и применяемые льготы в сфере финансового сектора экономики; - анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы, влияющие на формирование налоговой базы субъектов финансового сектора	Устный опрос, письменный опрос

	экономики; - анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций финансового сектора экономики; - использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по поставленным экономическим задачам; - вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; - ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности.	

ПК- 20,22	***владеть:*** - профессиональными навыками применения норм, закрепленных в нормативных документах; - навыкамипрактического применения норм законодательства по исчислению налогов и сборов в сфере финансового сектора экономики. Знать, уметь и владеть использовать нормативные правовые документы в своей деятельности; - современными методами сбора, обработки и анализа информации от внутренних и внешних источников в целях налогообложения; - навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности организаций финансового сектора экономики; - навыками принятия управленческих решений для принятия управленческих решений по поставленным экономическим задачам; - навыками работы по налоговому планированию; - навыками поиска необходимых	Круглый стол
	нормативно-правовых документов и навыками работы с ними в профессиональной деятельности; - навыками применения норм, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.	

7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

способностью вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (ПК-20);

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов.	Хор.	Отл.

Пороговый	*знать:* - основы нормативного регулирования налогов и налогообложения в РФ; *уметь:* - использовать нормативные акты при исчислении налогов и сборов;*владеть:* - профессиональными навыками применения норм, закрепленных в нормативных документах.	51-66	67-85	86-100

способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22);

Уровень	**Показатели** (что обучающийся должен продемонстрировать)	**Оценочная шкала**		
		Удовл-но	Хорошо	Отлично
Пороговый	*знать:* - методы сбора, анализа и обработки исходной информации для проведения расчетов показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов. *уметь:*	51-65	66-85	86-100
	- анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне. *владеть:* - современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных.			

7.3. Примерные (типовые) контрольные задания или иные материалы для проведения промежуточной аттестации

Подготовка рефератов

Примерная тематика рефератов по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»:

1. Финансовый сектор экономики – его структура и место в экономике. 2. Банковская система, банки и кредитные учреждения как субъекты налоговых отношений.
3. Банковская тайна. Порядок предоставления коммерческими банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов.
4. Особенности объекта НДС у кредитных организаций.
5. Операции кредитных учреждений, необлагаемые НДС.
6. Особенности налогообложения банков по налогу на прибыль.
7. Ответственность банков за нарушение налогового законодательства.
8. Понятие страхования и страховой деятельности (страховое дело).
9. Особенности определения доходов и расходов страховых организаций. 10. Специфика налогообложения инвестиционных, паевых и негосударственных пенсионных фондов: налог на имущество. 11. Специфика налогообложения инвестиционных, паевых и негосударственных пенсионных фондов: НДС.
12. Специфика налогообложения инвестиционных, паевых и негосударственных пенсионных фондов: особенности определения доходов и расходов в целях налога на прибыль.
13. Фондовый рынок и его участники
14. Налогообложение НДФЛ операций с ценными бумагами.
15. Материальная выгода по операциям с ценными бумагами.
16. Порядок исчисления и уплаты НДФЛ по операциям с ценными бумагами.
17. Налог на прибыль по операциям с ценными бумагами.
18. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами
19. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами.
20. Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами.
21. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
22. Ответственность банков за нарушения законодательства о налогах и сборах.
23. Особенности налогообложения страховых организаций.
24. Налогообложение операций коммерческих банков с ценными бумагами.
25. Специфика определения налоговой базы по налогу на прибыль банками и другими кредитными учреждениями.

26.Особенности налогообложения банков, состав налогов и сборов, уплачиваемых банками.
27. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами.
28. Специфика налогообложения доходов негосударственных пенсионных фондов.
29. Особенности налогообложения сделок РЕПО.
30. Организация налогового контроля кредитных организаций.

Примерные контрольные работы для проведения промежуточного контроля по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

Модуль 1.

Тестовые задания на проверку «знать»

1. Счетом в соответствии с Налоговым кодексом РФ является:
1) текущий валютный счет;
2) счет «депо»;
3) ссудный счет.

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

3. Свидетельство о постановке на налоговый учет необходимо представить при открытии:
1) расчетного счета;
2) счета «депо»; 3) ссудного счета.

4. Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту учета организации:
1) об открытии счета;

2) об изменении номера счета; 3) о поступлении иностранной валюты на счет организации.

5. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган:
1) по месту налогового учета организации;
2) по месту своего налогового учета; 3) по месту своего учета и учета организации.

6. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган:
1) в течение недели со дня открытия или закрытия;
2) в трехдневный срок со дня открытия или закрытия такого счета;
3) по окончании отчетного периода, в котором произошло открытие или закрытие счета.

7. Банк обязан сообщить в налоговый орган об открытии или закрытии банковского счета:
1) физического лица;
2) как физических лиц, так и организаций;
3) индивидуального предпринимателя;
4) организаций.

8. В какой срок банки обязаны сообщить в налоговые органы об открытии банковских счетов организациям - клиентам банков:
1) не позднее следующего операционного дня;
2) в течение трех дней;
3) в течение пяти дней; 4) в течение десяти дней

9. За нарушение сроков представления банками налоговым органам извещения об открытии расчетных счетов клиентам санкции в соответствии с налоговым законодательством:
1) 1 тыс. руб.;
2) 5 тыс. руб.;
3) отсутствуют.

10. Банк обязан представлять налоговым органам информацию о наличии и операциях по счетам организаций:
1) в течение недели после запроса налогового органа;
2) в течение трех дней после запроса налогового органа; 3) по окончании отчетного периода; 4) ежемесячно.

11. Банк обязан представлять налоговым органам информацию:

1) по операциям и счетам организаций;
2) по операциям и счетам физических лиц;
3) о финансовом состоянии организаций.

12. Предоставление налоговым органам информации по операциям и счетам организаций является: 1) правом банка;
2) обязанностью банка;
3) обязанностью банка при наличии мотивированного запроса налогового органа.

13. За непредставление в срок сведений по счетам клиентов по запросу налогового органа санкции в соответствии с налоговым законодательством:
1) 50 руб. за каждый непредставленный документ;
2) 500 руб. за каждый непредставленный документ;
3) 20 000 руб. за факт непредставления.

14. Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком:
1) с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога;
2) с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика;
3) с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика (при наличии неисполненных требований, предъявленных к счету, которые в соответствии с ГК РФ исполняются в первоочередном порядке, и недостатке денежных средств на счете для удовлетворения всех требований).

15. К расчетному счету клиента выставлены три требования. Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. Исходя из очередности, установленной ГК РФ, в первоочередном порядке будут списаны:
1) суммы в порядке расчетов за оказанные услуги;
2) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам, работающим по трудовому договору.

16. К расчетному счету клиента выставлены три требования. Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. Исходя из очередности, установленной ГК РФ, во вторую очередь будут списаны:
1) суммы в порядке расчетов за оказанные услуги;
2) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам, работающим по трудовому договору.

17. К расчетному счету клиента выставлены три требования. Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. Исходя из очередности, установленной ГК РФ, в последнюю очередь будут списаны:
1) суммы в порядке расчетов за оказанные услуги;
2) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам, работающим по трудовому договору.

Укажите ошибки в каждом из приведенных ниже высказываний:

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

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

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

21. Расположите следующие действия в порядке их осуществления в соответствии с требованиями Налогового кодекса:
1) подача организацией заявления об открытии расчетного счета в банке;
2) регистрация организации в налоговых органах;
3) уведомление банком налоговых органов об открытии расчетного счета организации;
4) требование о предъявлении в банк свидетельства организации о постановке на налоговый учет; 5) открытие расчетного счета.

Ситуационные задачи на проверку «владеть»

Задание 1.Правомерно ли требование налогового органа к банку о приостановлении операций по счетам его клиента-организации, если по данным налогового учета организации-клиента имелся убыток и, соответственно, эта организация не представляла налоговую декларацию по налогу на прибыль?

Задание 2. Представленные в банк платежные поручения налогоплательщика на перечисление налога на прибыль организации в бюджет были исполнены в тот же день. Однако в результате технической ошибки в указании КБК (код бюджетной классификации) в электронном платежном документе, составленном банком, налог на соответствующий КБК был зачислен с просрочкой. Налоговый орган привлек банк к ответственности по ст. 133 НК РФ. Правомерно ли данное решение?

Задание 3.Определите очередность платежей по документам, находящимся в картотеке организации к расчетному счету:

1) платежное поручение на оплату электроэнергии;
2) платежное поручение на перечисление заработной платы работников организации на их лицевые счета;
3) платежное поручение на перечисление алиментов на счет физическому лицу;
4) инкассовое поручение на списание пени по налогу на имущество организаций;
5) платежное поручение на перечисление в бюджет налога на доходы физических лиц.

Модуль 2.

Тестовые задания на проверку «знать»

1. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
1) предоставление кредитных ресурсов иностранному банку;
2) оформление кредитного договора;
3) размещение банком привлеченных средств организации от своего имени и за свой счет.

2. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
1) осуществление банком лизинговых операций;
2) кредитование лизинговых операций;
3) консультационные услуги в отношении методики расчета лизинговых платежей; 4) кредитование инвестиционного строительства.

3. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
1) оформление паспорта сделки экспортера;
2) выдача выписок по счетам клиентов; 3)
кассовое подкрепление клиентов.

4. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
1) открытие банковского счета
клиенту банка;
2) ведение банковского счета; 3)
закрытие банковского счета; 4)
ни одна из
вышеперечисленных.

5. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
1) получение штрафных санкций по договору поставки;
2) получение штрафных санкций по кредитному договору; 3) зачисление драгметаллов на металлический счет клиента; 4) реализация драгметаллов с изъятием их из хранилища банка.

6. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС
1) осуществление клиринговых операций;
2) исполнение платежных поручений;
3) выдача выписок по счету «депо»; 4) инкассация в вечернее время суток.

7. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС
1) посреднические услуги по операциям купли- продажи иностранной валюты;
2) посреднические услуги по операциям купли . продажи ценных бумаг;
3) посреднические услуги по операциям реализации драгоценных камней.

8. Открытие и ведение ссудных счетов не подлежит обложению НДС при условии, что тариф на открытие и ведение ссудных счетов присутствует в тарифах:
1) на расчетно-кассовое обслуживание;
2) на открытие и ведение банковских счетов; 3) установленных в дополнительном соглашении к кредитному договору.

9. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
1) выдача выписок по счетам клиента;
2) инкассация;
3) ведение счета «депо»; 4) размен денежной наличности.

10. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
1) оформление паспорта сделки экспортера;
2) авалирование векселя;
3) доверительное управление денежными средствами; 4) покупка валюты за счет и по поручению клиента.

11. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
1) выплата процентов по векселям банка;
2) оказание услуг инвестиционного консультанта;
3) оказание услуг платежного агента.

12. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
1) хранение ценностей клиентов в сейфах банка;
2) хранение ценных бумаг; 3) реализация драгоценных камней ЦБ РФ.

13. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
1) выплата дивидендов по акциям;
2) открытие и ведение банковских счетов клиентов; 3) оказание услуг по предоставлению имущества в финансовый лизинг.

14. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
1) выдача поручительства по уплате экспортерами-клиентами таможенных платежей;
2) услуги по рассмотрению кредитной заявки на кредитном комитете;
3) ведение счета «депо».

15. НДС в коммерческом банке облагается:
1) оказание услуг по брокерским операциям с ценными бумагами; 2) оказание услуг по обязательной продаже экспортной выручки на бирже; 3) оказание услуг по выдаче банковской гарантии.

16. НДС в коммерческом банке не облагаются операции по:
1) инкассации денежных средств;
2) предоставлению в аренду специально оборудованных помещений для хранения ценностей; 3) расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

17. НДС в коммерческом банке облагаются операции по:
1) выдаче выписок по счетам клиента;
2) ведению счета «депо»;
3) размену денежной наличности.

18. НДС в коммерческом банке не облагаются операции по:
1) авалированию векселей;
2) оформлению паспорта сделки экспортера; 3) доверительному управление ценными бумагами клиента.

19. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
1) реализация драгоценных камней ЦБ РФ;
2) предоставление информации по рыночным и прейскурантным ценам на драгоценные металлы;

3) услуги по ведению металлических счетов клиентов.

20. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
1) реализация драгоценных металлов другому банку;
2) реализация коллекционных монет; 3) реализация иностранной валюты.

21. Обязанность банка по начислению НДС при реализации драгоценных металлов возникает в момент:
1) подписания договора реализации драгоценных металлов;
2) оплаты драгоценных металлов покупателем; 3) изъятия покупателем драгоценных металлов из хранилища банка.

22. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы:
1) полученных штрафных санкций по договору поставки; 2) полученных штрафных санкций по кредитному договору; 3) полученной комиссии за розыск средств по запросу клиента.

23. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные в качестве:
1) процентов по корпоративным ценным бумагам;
2) комиссионных за брокерское обслуживание; 3) оплаты за хранение ценных бумаг.

24. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные в качестве:
1) комиссионных за оформление паспорта сделки экспортера; 2) комиссионных за продажу валюты за счет и по поручению клиента;
3) оплаты за обслуживание системы «клиент - банк».

25. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные в качестве:
1) премии по опциону;
2) оплаты за выдачу справок по счетам клиентов; 3) оплаты за оказание услуг инвестиционного консультанта.

26. В налоговую базу по НДС включаются суммы:
1) доходов от реализации пластиковых карт;
2) разницы между ценой реализации пластиковых карт, определяемой с учетом налога, и затратами на их изготовление (приобретение); 3) оплаты за годовое обслуживание пластиковой карты.

27. Суммы НДС, предъявленные поставщиками по всем приобретенным товарам, работам, услугам, банки имеют право:
1) возмещать из бюджета;

2) относить на увеличение стоимости приобретенных ценностей;
3) включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.

28. В соответствии с положениями Налогового кодекса банки освобождены от оформления счетов-фактур:
1) по всем операциям;
2) по операциям, освобожденным от обложения НДС;
3) по банковским операциям.

29. Коммерческие банки обязаны выписывать счета-фактуры по операциям:
1) конвертации валюты на бирже по поручению клиента;
2) инвестиционного консультирования; 3) предоставления гарантии по кредитному договору.

30. Банки обязаны выписывать счета-фактуры по операциям:
1) предоставления кредита;
2) депозитарного обслуживания; 3) конвертации валюты на бирже по поручению клиента.

Ситуационные задачи на проверку «владеть»

Задание 1.Определить хозяйственные операции, подлежащие включению в налоговую базу для расчета налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в бюджет:

1) привлечены денежные средства организаций во вклады;
2) реализована иностранная валюта;
3) продан автомобиль;
4) получены проценты за кредит;
5) получены комиссионные за коммунальные платежи от физических лиц;
6) получены комиссионные за реализацию иностранной валюты;
7) получены комиссионные за перечисление оплаты за обучение от физических лиц;
8) оказаны услуги, связанные с обслуживанием банковских карт.

Задание 2.По видам доходов коммерческого банка, начислить НДС, подлежащий уплате в бюджет:

1) за юридические консультации клиентам - 35 тыс. руб.;
2) за услуги, связанные с установкой и обслуживанием системы

«клиент-банк» -130 тыс. руб.;

3) за оформление кредитных договоров - 48 тыс. руб.;
4) за кассовое обслуживание клиентов - 96 тыс. руб.;
5) доходы от сдачи в аренду имущества -75 тыс. руб.;
6) проценты за выданные кредиты -172 тыс. руб.;
7) комиссия за выдачу наличных денежных средств с расчетного счета – 1% от суммы 500 тыс. руб..

Задание 3. 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):

1) бумага на сумму 35 тыс. руб.;
2) калькуляторы на сумму 5 тыс. руб.;
3) компьютеры на сумму 130 тыс. руб.;
4) оргтехника на сумму 75 тыс.руб.;
5) ГСМ на сумму 124 тыс. руб.; 6)мебель на сумму 214 тыс. руб.; 7)автомобиль 970 тыс. руб.

Определить сумму НДС двумя способами и, соответственно налог на прибыль. Сделать необходимые комментарии.

Задание 4.У банка имеется акт судебного пристава о невозможности взыскания ссудной задолженности физического лица по причине отсутствия денежных средств и имущества, на которое можно обратить взыскание в счет погашения долга. Банк имеет также постановление об окончании исполнительного производства в отношении данного физического лица. Может ли банк в целях налогообложения прибыли признать безнадежным долг физического лица, если срок исковой давности по этому долгу еще не истек?

Модуль 3.

Тестовые задания на проверку «знать»

1. Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед

владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими, – это: **а)** эмитент;
б) инвестор.

2. Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности (собственник) или ином вещном праве (владелец), называется: **а)** инвестором ценных бумаг;
б) эмитентом ценных бумаг.

3. Юридические лица, в том числе кредитные организации, которые осуществляют виды деятельности, указанные в гл. 2 ФЗ «О рынке ценных бумаг», – это:
а) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
б) институты коллективного инвестирования;
в) некоммерческие финансовые институты.

4. Деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента, на основании возмездных договоров с клиентом, – это: **а)** брокерская деятельность;
б) дилерская деятельность;
в) депозитарная деятельность.

5. Как называется деятельность по совершению сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки/продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам? а) брокерская деятельность;
б) дилерская деятельность;
в) депозитарная деятельность.

6. Как называется деятельность по осуществлению юридическим лицом от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу, в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц, ценными бумагами? а) брокерская деятельность;
б) дилерская деятельность;
в) деятельность по управлению ценными бумагами.

7. Деятельностью по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним является:

а) клиринговая деятельность;
б) деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
в) депозитарная деятельность.

8. Как называется деятельность по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги? а) брокерская деятельность;
б) дилерская деятельность;
в) депозитарная деятельность.

9. Как называется деятельность по сбору, фиксации, обработке, хранению и предоставлению данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг?
а) брокерская деятельность;
б) дилерская деятельность;
в) деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

10. Как называется деятельность по предоставлению услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг? а) депозитарная деятельность;
б) дилерская деятельность;
в) деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

11. Определите виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которые могут быть совмещены одним юридическим лицом:
а) клиринговая деятельность и деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
б) брокерская и дилерская деятельность;
в) депозитарная деятельность и деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

12. Основной задачей саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг является:
а) получение максимальной прибыли;
б) установление правил и стандартов профессиональной деятельности;

в) налогообложение.

13. Кто осуществляет государственное регулирование рынком ценных бумаг?
а) саморегулируемая организация;
б) федеральная служба по финансовым рынкам;
в) биржа.

14. Лицо, пользующееся услугами депозитариев по хранению ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги, именуется: а) эмитентом;
б) депонентом;
в) дилером.

15. Какое из утверждений относительно финансовых институтов верно:
а) финансовые институты предлагают свои услуги, чтобы получить прибыль;
б) банк принимает вклады только на хранение;
в) основная функция всех финансовых институтов – предоставление ссуд заемщикам.
16. При передаче денежных средств в доверительное управление получаемый доход является собственностью: **а)** инвестора;
б) управляющей компании;
в) депозитария.

17. Открытие счетов депо для владельцев эмиссионных ценных бумаг осуществляет:
а) регистратор;
б) депозитарий;
в) клиринговая организация.

18. Открытие лицевых счетов для владельцев эмиссионных ценных бумаг осуществляет:
а) регистратор;
б) депозитарий;
в) клиринговая организация.

19. Номинальным держателем ценных бумаг является:
а) владелец ценных бумаг, которому они принадлежат на праве собственности;
б) профессиональный участник рынка ценных бумаг, выступающий держателем ценных бумаг от своего имени, но в интересах другого лица и не являющийся владельцем этих ценных бумаг;
в) юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, уполномоченный совершать гражданско-правовые сделки с ценными бумагами от имени их владельца на основании доверенности.

20. Открытое акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в ценные бумаги и иные объекты, – это:
а) паевой инвестиционный фонд;
б) банк;
в) акционерный инвестиционный фонд.

Ситуационные задачи на проверку «владеть»

Задание 1.20 апреля 200Х г.организация «Альфа» продает организации «Бета» 100 облигаций, приобретенных ранее у эмитента – организации «Гамма» при первичном размещении по номинальной стоимости.

Номинальная стоимость облигации – 500 руб., заявленный купонный доход – 15% в год; 1-й купонный период – 180 календарных дней с начала размещения облигаций (с 10 декабря 200Х г. по 7июня 200Х г.); время нахождения облигаций у организации «Альфа» - с 10 декабря 200Хг. По 20 апреля 200Х г.

За время нахождения облигаций у организации «Альфа» купонный доход эмитентом не выплачивался. Организация «Альфа» применяет кассовый метод учета доходов и расходов. Рассчитать накопленный купонный доход при реализации ценных бумаг.

Задание 2 .Организация «Гамма» 15 мая 200Х г. Приобрела простой беспроцентный вексель за 450 000 руб. номинальной стоимостью 500 000 руб. Срок погашения векселя – 1 ноября 200Х г.

Вексель реализован организацией «Гамма» 10 июля 200Хг. за 490 000 руб. Действующая на этот период ставка рефинансирования ЦБ РФ 11,5. Определить расчетную цену долговой бумаги при ее реализации.

Задание 3.В мае 200Х г. физическое лицо приобрело ценные бумаги, а в конце 200Х г. продало указанные ценные бумаги, а также ценные бумаги, приобретенные ранее и находившиеся в его собственности более трех лет. С какой суммы дохода физическому лицу необходимо исчислить и уплатить НДФЛ: с дохода от продажи всех ценных бумаг или с дохода от продажи бумаг, приобретенных в 200Х г.? Ответ обосновать комментариями.

Задание 4.Общество с ограниченной ответственностью «Ритм» 01.08.200Х приобрело за 440 000 руб. банковский вексель номиналом 500 000 руб. Срок погашения векселя – 31июля следующего года (через 12 месяцев). В бухгалтерском учете в соответствии с учетной политикой доход в виде дисконта признается ежеквартально. Для целей налогообложения доходы и расходы признаются обществом методом начисления. Определить сумму дохода в виде дисконта по векселю за третий квартал 200Х.

Задание 5.Доход негосударственного пенсионного фонда «Россия» за первое полугодие 20… года- 1130000 руб. А сумма расходов, связанная с размещением резервов, составила 187600 руб. Сумма пенсионных резервов за этот же период-6400000 руб. Рассчитать доход НПФ «Россия» исходя из ставки рефинансирования Центрального банка РФ.

Задание 6.За 200Х год нераспределенная прибыль негосударственного пенсионного фонда «Социум» , которая получена от размещения пенсионных резервов, составила 2000000 руб. правилами фонда установлено , что на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью фонда, можно направить 15 % полученных доходов. Оставшаяся часть доходов пошла на пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств. Определить сумму нераспределенной прибыли на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью фонда и сумму нераспределенной прибыли на пополнение страховых резервов.

Задание 7. Кто будет являться плательщиком НДС при совершении операций по оказанию услуг по аренде недвижимого имущества, осуществляемых управляющей компанией в рамках договора доверительного управления, заключенного с негосударственным пенсионным фондом? Сделать необходимые комментарии.

Задание 8.Доход негосударственного пенсионного фонда «Успех» за 1 полугодие 20…г.-1 130 000 руб. А сумма расходов, связанная с размещением резервов, составила 187 000 руб. Сумма пенсионных резервов за этот же период – 6 400 000 руб. Определить доход НПФ «Успех» за 1 полугодие, исходя из действующей ставки рефинансирования.

Модуль 4.

Тестовые задания на проверку «знать»

1. Страховые организации по налогу на имущество обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы:

а) налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу;
б) налоговую декларацию по налогу;
в) налоговые расчеты по авансовым платежам.

2. Страховые премии по договорам страхования являются:
а) расходом страховой организации;
б) доходом страховой организации;
в) не включаются в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

3. Налогом на добавленную стоимость не облагаются:
а) деятельность страховых организаций;
б) оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями;

в) оказание услуг страхового брокера.

4. Налоговые ставки по налогу на имущество устанавливаются:
а) органами местного самоуправления;
б) законами субъектов Российской Федерации;
в) Федеральным Законом.

5. Расходами страховой организации являются:
а) суммы уменьшения страхового резерва, образованного в предыдущем отчетном периоде;
б) страховые премии по договорам страхования;
в) страховые премии по рискам, переданным в перестрахование.

6. Обложению НДС не подлежит:
а) оказание услуг по страхованию;
б) оказание посреднических услуг по страхованию;
в) оказание услуг страхового брокера;
г) оказание услуг страхового брокера.

7. Не признаются объектом налогообложения по налогу на имущество:
а) имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление;
б) земельные участки и иные объекты природопользования;
в) движимое имущество.

8. Страховые премии по рискам, в перестрахование являются:
а)расходом страховой организации;
б) доходом страховой организации;
в) не включаются в налоговую базу по налогу на прибыль.

9. В налоговую базу по НДС включаются:
а) страховые премии по договорам страхования;
б) комиссионные вознаграждения при осуществлении услуг страхового брокера;
в) проценты, начисленные на депо премии по договорам перестрахования.

10. На каких условиях учредитель передает свое имущество управляющей компании?
а) на правах аренды;
б) на условиях залоговой оферты;
в) путем купли-продажи с обязательством совершения обратной сделки;
г) на условиях доверительного управления.

11. Является ли ПИФ юридическим лицом?
а) да, является;
б) нет, не является;
в) не является, если управляющим является индивидуальный предприниматель;
г) не является, если ПИФ имеет лицензию ограниченного действия.

12. Может ли учредитель ДУ при заключении договора ДУ предлагать управляющей компании (УК) ПИФа внести изменения в текст договора?
а)нет, не может;
б) да, может;
в) может, если предлагаемые изменения не затрагивают интересов третьих лиц;
г) может, если учредитель ДУ является квалифицированным инвестором.

13. Кому принадлежит имущество, составляющее ПИФ?
а) на время доверительного управления имущество принадлежит УК ПИФа на праве доверительной собственности;
б) владельцам инвестиционных паев (ИП) на праве личной собственности;
в)владельцам ИП на праве общей долевой собственности;
г) в зависимости от вида имущества и условий договора.

14. Несут ли владельцы паев (ИП) риск убытков, связанных с изменением рыночной стоимости имущества ПИФа?
а) нет, не несут;
б)да, несут;
в) несут, если стоимость их ИП превышает предел, установленный Правительством РФ;
г) в зависимости от условий договора.

15. Каков срок действия договора ДУ ПИФом?
а) не более 5 лет;
б) не более 10 лет;
в)не более 15 лет;
г) Законодательство РФ не устанавливает требований к сроку действия договора.

16. Какие виды имущества могут быть переданы учредителем ДУ в открытый и интервальный ПИФы? **а)**только денежные средства;
б) денежные средства, а также государственные и муниципальные ценные бумаги;
в) денежные средства, а также другие виды имущества, указанные в инвестиционной декларации ПИФа;

г) любое движимое и недвижимое имущество, которое находится в личной собственности учредителя ДУ на законных основаниях.

17. Каков срок формирования ПИФа?
а) не более одного месяца;
б) не более трех месяцев;
в) не более 6 месяцев;
г)не более шести месяцев для закрытого и не более трех месяцев для других типов ПИФов.

18. Является ли ценной бумагой инвестиционный пай (ИП) ПИФа?
а) нет, не является;
б)да, является;
в) является, если это ИП Пифа акций или облигаций;
г) в зависимости от условий договора ДУ.

19. Каким образом устанавливается номинальная стоимость инвестиционных паев?
а) ее устанавливает Управляющая компания;
б) рассчитывается по формуле с учетом количества учредителей и стоимости чистых активов (СЧА) фонда;
в) устанавливается Првительством РФ с учетом типа фонда и структуры его активов;
г)инвестиционные паи не имеют номинальной стоимости.

20. Что из перечисленного не требуется включать в Правила ДУ ПИФом?
а)порядок и сроки выплаты ежегодных дивидендов по инвестиционным паям;
б) порядок и сроки выплаты денежной компенсации в связи с погашением ИП;
в) инвестиционную декларацию;
г) сведения о порядке налогообложения доходов инвесторов.

Ситуационные задачи на проверку «владеть»

Задание 1. Выплата организацией процентного (купонного) дохода по облигациям, находящимся в собственности ПИФа.

Организация «Лето» выплачивает процентный (купонный) доход по облигациям, находящимся в собственности организации «Зима» и ПИФа, в размере 50 000 руб. Определить сумму выплаты организацией процентного (купонного) дохода по облигациям, находящимся в собственности ПИФа и сумму налога на прибыль, подлежащего исчислению и уплате в бюджет.

Задание 2.Реализация учредителем инвестиционных паев ПИФа на фондовой бирже (инвестиционные паи обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

Учредителю принадлежит 2500 инвестиционных паев ПИФа «Солнце», купленных им по цене 53 руб. за 1 инвестиционный пай. Учредитель принял решение о погашении вышеуказанных инвестиционных паев.Стоимость, по которой выбывают инвестиционные паи ПИФа «Солнце», - 68 руб. Определить доход учредителя от выбытия инвестиционных паев. Исчислить сумму налога на прибыль с дохода, полученного от погашения инвестиционных паев ПИФа «Солнце» и чистую прибыль учредителя.

Задание 3.В течение квартала в страховой организации осуществлялись следующие хозяйственные операции:

1) получены страховые вознаграждения по договорам страхования;
2) получены страховые вознаграждения по договорам сострахования;
3) получены страховые вознаграждения по договорам перестрахования;
4) получено вознаграждение за предоставление в аренду помещения, принадлежащего страховой организации;
5) продан автомобиль;
6) получены страховые взносы уполномоченной страховой организацией , заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков;
7) получены страховщиком средства по заключенным в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств соглашению о прямом возмещении убытков от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица , причинившего вред;
8) получены штрафные санкции за нарушение существенных условий договора сострахования.

Определить объект обложения и ставку НДС, сделать необходимые комментарии.

Задание 4.В течение квартала в страховой организации осуществлялись следующие хозяйственные операции (без учета НДС):

1)получены страховые вознаграждения по договорам страхования - 470 тыс. руб.;

2)получены страховые вознаграждения по договорам сострахования - 328 тыс. руб.;

3) оплачены услуги экспертов-190 тыс. руб.;
4) произведены выплаты вознаграждения страховому агенту- 140 тыс. руб.;
5) оплачены коммунальные услуги по офису- 63 тыс. руб.;

6) получены страховые вознаграждения по договорам перестрахования-164 тыс. руб.;

7) получено вознаграждение за предоставление в аренду помещения, принадлежащего страховой организации-150 тыс. руб.;

8) продан автомобиль- 490 тыс. руб.;

9) получены страховые взносы уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков97 – тыс. руб.;

10) получены страховщиком средства по заключенным в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств соглашению о прямом возмещении убытков от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред-270 тыс. руб.;

11) получены штрафные санкции за нарушение существенных условий договора сострахования-60 тыс. руб.;

12) приобретены компьютеры 170 тыс. руб..

Определить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

Модуль 5.

Тестовые задания на проверку «знать»

1. Кто из перечисленных лиц не является профессиональным участником рынка ценных бумаг (ЦБ)? а) дилеры;

б)консалтинговые компании;

в) клиринговые организации;

г) держатели реестра владельцев ЦБ.

2. Кто не может являться участниками торгов на фондовой бирже? а) брокеры;

б) дилеры;

в) Центральный Банк РФ;

г)физические лица, не являющиеся квалифицированными инвесторами.

3. Что из перечисленного в определенных случаях не является обязательным этапом для процедуры эмиссии ЦБ?

а) принятие решения о размещении и утверждение решения о выпуске эмиссионных ЦБ;

б) государственная регистрация выпуска эмиссионных ЦБ;

в)государственная регистрация проспекта эмиссионных ЦБ;

г) государственная регистрация отчета об итогах выпуска или предоставление в регистрирующий орган соответствующего уведомления об итогах выпуска.

4. Какие сведения являются необязательными для включения в проспект ценных бумаг?
а) история создания и развития эмитента;
б)состав учредителей эмитента;
в) сведения о рыночной капитализации эмитента и его обязательствах;
г) круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ЦБ.

5. Что может выступать в качестве обеспечения облигаций?
а) банковская гарантия;
б) поручительство;
в) залог;
г)все перечисленное.

6. Могут ли физические лица приобретать облигации Банка России? **а)**нет, не могут;
б) да, могут;
в) могут, если являются резидентами Российской Федерации;
г) могут, если являются квалифицированными инвесторами.

7. Каким образом удостоверяются права собственности на эмиссионные ЦБ бездокументарной формы? а) выдачей сертификата;
б) выдачей свидетельства на право собственности;
в)записями на лицевых счетах у держателя реестра или записями по счетам депо в депозитариях;
г) записями на лицевых счетах РЕПО в депозитариях или выдачей именного сертификата.

8. Должна ли заверяться подпись физических лиц на документах о переходе прав собственности на ЦБ? а) нет, не должна;
б) да, должна заверяться нотариально;
в)должна заверяться нотариально или профессиональным участником рынка ЦБ (за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ); г) должна заверяться нотариально, если ЦБ предназначены для квалифицированных инвесторов.

9. Что из перечисленного считается существенным фактом с точки зрения раскрытия и предоставления информации?
а) сведения о проведении заседания совета директоров и его повестке дня;
б) сведения о появлении лица, контролирующего эмитента;

в) сведения о погашении эмиссионных ЦБ эмитента;
г)все перечисленное.

10. Кому может предоставляться информация о ЦБ, предназначенных для квалифицированных инвесторов?
а) владельцам этих ЦБ и другим квалифицированным инвесторам;
б) государственным органам в целях выполнения их функций;
в) органам местного самоуправления в целях выполнения их функций;
г)всем перечисленным лицам и органам.

11. Какой из перечисленных видов лицензий не предусмотрен законодательством РФ для деятельности проф. участников рынка ЦБ? а) лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг;
б)лицензия на осуществление брокерской (дилерской) деятельности;
в) лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра;
г) лицензия фондовой биржи.

12. Какая организация в настоящее время является федеральным органом исполнительной власти РФ по рынку ЦБ?
а) Федеральная комиссия по рынку ЦБ (ФКЦБ);
б) Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
в) Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР);
г) Федеральный комитет по финансовым инструментам (ФКФИ).

13. На каких принципах функционирует саморегулируемая организация профессиональных участников рынка ЦБ?
а) на принципах некоммерческой организации;
б) на принципах коммерческой организации;
в) на принципах коммерческой организации, если все ее участники являются коммерческими структурами;
г) на принципах коммерческой организации, если это записано в ее уставе.

14. Кто из перечисленных лиц не может быть признан в качестве квалифицированных инвесторов?
а) акционерные инвестиционные фонды;
б) страховые организации;
в)органы местного самоуправления;
г) физические лица.

15.Что из перечисленного не может являться ценными бумагами (ЦБ) по договору РЕПО?
а) эмиссионные ЦБ российских эмитентов;

б) не эмиссионные ЦБ российских эмитентов;
в) инвестиционные паи ПИФа, управляемого российской компанией;
г) акции и облигации иностранного эмитента.

Ситуационные задачи на проверку «владеть»

Задание 1. Акционерный инвестиционный фонд распространяет собственные акции среди акционеров. На дату размещения акций его объявленный уставный капитал составлял 10 млн. рублей, оплаченный уставный капитал - 500 тыс. рублей. Номинал акции фонда - 1 тыс. рублей. Фондом было размещено 2 тыс. акций по номиналу и 3 тыс. акций по цене выше номинала по 1200 рублей за одну акцию. Акционеры приобретали акции фонда по безналичному расчету. Необходимо отразить на соответствующих балансовых и забалансовом счетах остатки на начало и конец дня, и бухгалтерские проводки по операциям за день. Остатки на забалансовом счете показать в натуральном и денежном выражении.

Задание 2.Акционерный инвестиционный фонд выкупает свои акции у акционеров. Его объявленный уставный капитал на дату выкупа акций составляет 10 млн. руб., а оплаченный - 9,5 млн. руб. Фондом выкуплено 3 тыс. акций по номиналу (номинал акции - 1 тыс. рублей), 4 тыс. акций по 1200 рублей и 2 тыс. акций по 800 рублей. Выкуп акций произведен по безналичному расчету. Необходимо отразить на соответствующих балансовых и забалансовом счетах остатки на начало и конец дня, и бухгалтерские проводки по операциям за день. Остатки на забалансовом счете показать в натуральном и денежном выражении.

Задание 3.Акционерный инвестиционный фонд продает акции различных акционерных обществ, приобретенных им для перепродажи. Определить учетную стоимость реализуемых акций и отразить операции на счетах, если в портфеле фонда 1 тыс. акций АО «А» на сумму 5 млн. руб., 3 тыс. акций АО «Б» на сумму 7 млн. рублей и 8 тыс. акций АО «В» на сумму 8 млн. руб. Фонд продал 10 акций АО «А», 400 акций АО «Б» и 850 акций АО «В» за 2 млн. рублей. Учетную стоимость акций определить по методу средней цены. Определить финансовый результат от продажи акций и отразить операции на счетах.

Задание 4.Рассчитать в общем виде стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда, приходящихся на один оплаченный пай, если в активе баланса фонда имеются остатки по счетам: 01 - Основные средства, 58 - Краткосрочные финансовые вложения, 76 - Расчеты с дебиторами 50 - Касса, 51 - Расчетный счет. В пассиве фонда остатки на счетах 60 - «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 70 - «Расчеты с персоналом по оплате

труда», 69 - «Расчеты по страхованию и обеспечению», 68 - «Расчеты по налогам и сборам», 76 - «Расчеты с разными кредиторами». Количество оплаченных паев обозначит через n. Дать необходимые пояснения к задаче.

Контрольные вопросы к зачету по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»(7 – ой семестр)

1.Отраслевая структура финансового сектора экономики.
2.Субъекты финансового сектора экономики как налогоплательщики налоговые агенты.
3.Основные виды финансовых операций и механизм их осуществления.
4.Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики.
5.Государственные институты, регулирующие финансовый сектор экономики.
6.Роль коммерческих банков налоговой системе как субъектов налоговых отношений.
7.Требования при открытии банковских счетов юридическим и физическим лицам в банках.
8. Порядок и сроки предоставления информации по открытию и закрытию счетов в налоговые органы.
9. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и решений о взыскании налогов и сборов.
10. Очередность платежей по расчетным(текущим) счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при недостаточности денежных средств на счете.
11. Ответственность коммерческих банков за нарушение норм налогового законодательства.
12. Плательщики налога на прибыль организаций.
13. Объект налогообложения прибыли коммерческих банков. Налоговая база.
14. Доходы коммерческих банков от осуществления банковской деятельности.
15. Внереализационные доходы в целях налогообложения прибыли банков.
16. Расходы в целях налогообложении прибыли коммерческих банков.
17. Внереализационные расходы банков в целях налогообложения прибыли.
18. Порядок определения доходов и расходов в целях налогообложения прибыли.
19. Величина резерва по сомнительным долгами и величина резерва на возможные потери по ссудам.
20. Ставка, порядок исчисления и сроки уплаты налога
21.Плательщики НДС и объекты налогообложения.

22. Операции банка, подлежащие налогообложению НДС.
23. Операции банка, освобождаемые от налогообложения НДС.
24. Порядок определения банком налоговой базы НДС.
25. Порядок и сроки уплаты НДС. Порядок и сроки представления декларации.
26. Плательщики налога на имущество организаций и объект налогообложения.
27. Объекты, не подлежавшие налогообложению налогом на имущество организаций.
28. Налоговая база. Порядок определения среднегодовой стоимости имущества банков в целях исчисления налога на имущество предприятий.
29. Налоговый период и налоговая ставка по налогу.
30. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет. Порядок и сроки представления декларации.

Контрольные вопросы к экзамену по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»(8 – ой семестр)

1. Экономическая сущность налогообложения операций с ценными бумагами.
2. Государственная пошлина при регистрации выпуска ценных бумаг.
3. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.
4. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами.
5. Особенности определения доходов и расходов профессиональных.
участников рынка ценных бумаг.
6. Совершенствование налогообложения операций с ценными бумагами.
7. Особенности определения доходов негосударственных пенсионных фондов.
8. Особенности определения расходов негосударственных пенсионных фондов.
9. Порядок определения **с**уммы размещенных пенсионных резервов в отчетном периоде.
10. Определение дохода негосударственного пенсионного фонда.
11. Операции негосударственных пенсионных фондов, облагаемые и необлагаемые налогом на добавленную стоимость.
12. Формы страхования. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями.

13. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по операциям страховых организаций.
14. Классификация доходов в страховом бизнесе.
16. Порядок формирования страховых резервов.
17. Порядок расчета налогооблагаемой базы для налога на прибыль.
18.Налог на прибыль страховых компаний с обособленными подразделениями.
19. Исполнение страховыми организациями обязанностей страховых агентов.
20. Налогообложение рисковых операций инвестиционных институтов.
21. Налогообложение финансовых обязательств инвестиционных институтов перед третьими лицами.
22. Операции инвестиционных фондов, облагаемые и не облагаемые налогом на добавленную стоимость.
23. Акционерные инвестиционные фонды: особенности налогообложения доходов и специфика состава затрат, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль.
24. Порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль и другим налогам.
25. Паевые инвестиционные фонды: особенности организации и деятельности и их влияние на порядок налогообложения, в том числе по участникам (доверительный управляющий, инвесторы-юридические лица, инвесторы-физические лица): налог на прибыль, НДС, налог на имущество.
26. Профессиональные участники рынка ценных бумаг
27. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
28. Брокерская деятельность
29. Дилерская деятельность
30. Деятельность по управлению ценными бумагами
31. Депозитарная деятельность
32. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг
33. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг
34. Налог на прибыль и профессиональные участники рынка ценных бумаг
35. Особенности определения доходов профессиональных участников рынка ценных бумаг при налогообложении прибыли
36. Особенности определения расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг при налогообложении прибыли
37. Особенности исчисления и уплаты НДС профессиональными участникамирынка ценных бумаг.
38. Требования при открытии банковских счетов юридическим и физическим лицам в банках.
39. Порядок и сроки предоставления информации по открытию и закрытию счетов в налоговые органы.
40. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и решений о взыскании налогов и сборов.

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

Знания, умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой

Оценивание студента на экзамене по дисциплине (модулю)

Оценка экзамена (стандартная)	**Уровень формирования компетенции**
«отлично» («компетенции освоены полностью»)	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
«хорошо» («компетенции в основном освоены»)	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
«удовлетворительно» («компетенции освоены частично»)	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.

«неудовлетворительно» («компетенции не освоены»)	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающая из текущего контроля – 50 % и промежуточного контроля – 50 %.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов,
- участие на практических занятиях – до 50 баллов, - подготовка докладов (рефератов) – до 40 баллов,

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос – до 40 баллов,
- письменная контрольная работа (тестирование) – до 60 баллов

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

а) Основная литература

1Гаджиев А.А. Налогообложение в коммерческих банках: Учебное пособие. – Махачкала: ИПЦ ДГУ, 2000. – 174 с.

2. Шелемех Н.Н. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс] : практикум / Н.Н. Шелемех. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К.А.Тимирязева, 2014. — 103 с. — 978-596750993-3. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/33869.html

3. Комарова Е.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс] : методические указания по подготовке контрольных работ / Е.И. Комарова. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2006. — 26 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/51582.html

б) Дополнительная литература

1. Шувалова Е.Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.Б. Шувалова, Т.А. Ефимова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2010. — 352 c. — 978-5-374-00378-9. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/10799.html

2. Цветова Г.В. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: практикум/ Цветова Г.В.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018.— 78 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/70270.html.

3. Заббарова О.А. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Заббарова О.А.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2018.— 244 c.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/77440.html. — ЭБС «IPRbooks»

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

1. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучением: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – Дербент. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: http://moodle.dgu.ru/ (дата обращения: 22.03.2018).
2. Электронно-библиотечная система IPRbooks http://www.iprbookshop.ru
3. www.e-library.ru(электронная библиотека)

Для эффективного усвоения дисциплины, помимо учебного материала, студентам необходимо пользоваться данными всемирной сети Интернет, такими сайтами, как:

- www.minfin.ruОфициальный сайт Министерства финансов РФ
- www.nalog.ruОфициальный сайт ФНС России
- www.roskazna.ruОфициальный сайт Казначейства
- www.eks.ruГоскомстат РФ - официальный сайт
- www.rambler.ru- Поисковая система «Рамблер»
- www.vandex.ru- Поисковая система «Яндекс»
- www.biblioclub.ru/Университетская библиотека онлайн.
- www.nlr.ru/Российская национальная библиотека.
- www.nns.ru/Национальная электронная библиотека.
- www.rsl.ru/Российская государственная библиотека.
- www.google.ruПоисковая система «Google».

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Приступая к изучению дисциплины, студенту необходимо ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной учебной литературы. Следует уяснить последовательность выполнения индивидуальных учебных заданий, занести в свою рабочую тетрадь темы и сроки проведения семинаров, написания учебных и творческих работ.

При изучении дисциплины студенты выполняют следующие задания: изучают рекомендованную учебную и научную литературу; пишут контрольные работы, готовят доклады и сообщения к практическим занятиям; выполняют самостоятельные творческие работы, участвуют в выполнении практических заданий.

Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения контрольных письменных заданий.

Лекции- форма учебного занятия, цель которого состоит в рассмотрении теоретических вопросов излагаемой дисциплины в логически выдержанной форме.

В состав учебно-методических материалов лекционного курса включаются:

- учебники и учебные пособия, в том числе разработанные преподавателями кафедры, конспекты (тексты, схемы) лекций в печатном виде и /или электронном представлении - электронный учебник, файл с содержанием материала, излагаемого на лекциях, файл с раздаточными материалами;
- тесты и задания по различным темам лекций (разделам учебной дисциплины) для самоконтроля студентов;
- списки учебной литературы, рекомендуемой студентам в качестве основной и дополнительной по темам лекций (по соответствующей дисциплине).

Практические занятия – одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности учащихся и приобретение умений и навыков практической деятельности.

Особая форма практических занятий – лабораторные занятия, направленные на экспериментальное подтверждение теоретических положений и формирование учебных и профессиональных практических умений. В процессе лабораторной работы студенты выполняют одно или несколько лабораторных заданий, под руководством преподавателя в соответствии с изучаемым содержанием учебного материала.

Семинары – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии студентов. Семинары способствуют

углублѐнному изучению наиболее сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы студентов. На семинарах студенты учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к семинару зависит от формы, места проведения семинара, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание доклада, эссе, реферата (с последующим их обсуждением), коллоквиум.

Учебно-методические материалы практических (семинарских) занятий включают:

а) Методические указания по подготовке практических/ семинарских занятий, содержащие:

- план проведения занятий с указанием последовательности рассматриваемых тем занятий, объема аудиторных часов, отводимых для освоения материалов по каждой теме;
- краткие теоретические и УММ по каждой теме, позволяющие студенту ознакомиться с сущностью вопросов, изучаемых на практических/лабораторных семинарских занятиях, со ссылками на дополнительные УММ, которые позволяют изучить более глубоко рассматриваемые вопросы;
- вопросы, выносимые на обсуждение и список литературы с указанием конкретных страниц, необходимый для целенаправленной работы студента в ходе подготовки к семинару (список литературы оформляется в соответствии с правилами библиографического описания);
- тексты ситуаций для анализа, заданий, задач и т.п., рассматриваемых на занятиях. Практические занятия рекомендуется проводить и с использованием деловых ситуаций для анализа (casestudymethod).

б) Методические указания для преподавателей, ведущих практические/ семинарские занятия, определяющие методику проведения занятий, порядок решения задач, предлагаемых студентам, варианты тем рефератов и организацию их обсуждения, методику обсуждения деловых ситуаций для анализа.

Методические указания по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов - способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей. Повышение роли самостоятельной работы студентов при проведении различных видов учебных занятий предполагает:

- оптимизацию методов обучения, внедрение в учебный процесс новых технологий обучения, повышающих производительность труда преподавателя, активное использование информационных технологий,

позволяющих студенту в удобное для него время осваивать учебный материал;

- широкое внедрение компьютеризированного тестирования;
- совершенствование методики проведения практик и научноисследовательской работы студентов, поскольку именно эти виды учебной работы студентов в первую очередь готовят их к самостоятельному выполнению профессиональных задач;
- модернизацию системы курсового и дипломного проектирования, которая должна повышать роль студента в подборе материала, поиске путей решения задач.

Для успешного самостоятельного изучения материала сегодня используются различные средства обучения, среди которых особое место занимают информационные технологии разного уровня и направленности: электронные учебники и курсы лекций, базы тестовых заданий и задач.

Электронный учебник представляет собой программное средство, позволяющее представить для изучения теоретический материал, организовать апробирование, тренаж и самостоятельную творческую работу, помогающее студентам и преподавателю оценить уровень знаний в определенной тематике, а также содержащее необходимую справочную информацию. Электронный учебник может интегрировать в себе возможности различных педагогических программных средств: обучающих программ, справочников, учебных баз данных, тренажеров, контролирующих программ.

Для успешной организации самостоятельной работы все активнее применяются разнообразные образовательные ресурсы в сети Интернет: системы тестирования по различным областям, виртуальные лекции, лаборатории, при этом пользователю достаточно иметь компьютер и подключение к Интернету для того, чтобы связаться с преподавателем, решать вычислительные задачи и получать знания. Использование сетей усиливает роль самостоятельной работы студента и позволяет кардинальным образом изменить методику преподавания. Студент может получать все задания и методические указания через сервер, что дает ему возможность привести в соответствие личные возможности с необходимыми для выполнения работ трудозатратами. Студент имеет возможность выполнять работу дома или в аудитории.

Большое воспитательное и образовательное значение в самостоятельном учебном труде студента имеет самоконтроль. Самоконтроль возбуждает и поддерживает внимание и интерес, повышает активность памяти и мышления, позволяет студенту своевременно обнаружить и устранить допущенные ошибки и недостатки, объективно определить уровень своих знаний, практических умений.

Самое доступное и простое средство самоконтроля с применением информационно-коммуникационных технологий - это ряд тестов «on-line», которые позволяют в режиме реального времени определить свой уровень

владения предметным материалом, выявить свои ошибки и получить рекомендации по самосовершенствованию.

Методические указания по выполнению рефератов

Реферат представляет собой сокращенный пересказ содержания первичного документа (или его части) с основными фактическими сведениями и выводами.

Написание реферата используется в учебном процессе вуза в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов студент глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление; устное изложение реферата.

Рефераты пишутся по наиболее актуальным темам. В них на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов и определяется собственная позиция студента с изложением соответствующих аргументов.

Темы рефератов должны охватывать и дискуссионные вопросы курса. Они призваны отражать передовые научные идеи, обобщать тенденции практической деятельности, учитывая при этом изменения в текущем законодательстве. Рекомендованная ниже тематика рефератов примерная. Студент при желании может сам предложить ту или иную тему, предварительно согласовав ее с научным руководителем.

Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, и заключения, где формируются выводы, оценки, предложения.

Объем реферата - от 5 до 15 машинописных страниц.

Содержание реферата студент докладывает на семинаре, кружке, научной конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 7-10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы, затем выступают оппоненты, которые заранее познакомились с текстом реферата, и отмечают его сильные и слабые стороны. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

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

При подготовке к семинарским занятиям, а также при написании рефератов могут использоваться поисковые сайты сети «Интернет», информационно-справочная система «Кон-сультант+», а также Интернетресурсы, перечисленные в разделе 9 данной программы. Кроме того, могут использоваться Учебный курс, размещенный на платформе Moodle ДГУ http://moodle.dgu.ru/Для проведения индивидуальных консультаций может ис-пользоваться электронная почта.

Сертификат на право использования корпоративных программных продуктов OfficeStd 2013 RUSOLP NL Acdmc выдано 20 марта 2015 г. Номер лицензии 64919336Дата получения лицензии 2015-03-17(бессрочно).

Контракт № 133-кзИКЗ:181056203998305720100100231295829000от 31 июля 2018 г. г.Махачкала Общество с ограниченной ответственностью Фирма «Квадро».

Программное обеспечение для филиала ДГУ в г.Дербенте СПС Консультант Бюджетные организации (базовый выпуск) (включая Российское законодательство (бюджетные организации), Путеводитель по бюджетному учету и налогам, Вопросы-ответы (бюджетные

организации)) (ОВПИ) с сентября 2018 г. по февраль 2019 г.

Контракт №188-ОА ИКЗ:181056203998305720100100231875829000 «21» ноября 2018г. г.Махачкала «Поставка программного обеспечения» (№ извещения 0303400000318000188) от 09.11.2018г (программы для ЭВМ).

Контракт №173-ОА На поставку неисключительных (пользовательских) прав на программного обеспечение KasperskyEndpointSecurity для бизнеса- Стандартный RussianEdition. 250—499 Node 2 yearEducationalRenewalLicense

ИКЗ:181056203998305720100100231875829000 «06» ноября 2018г. г. Махачкала «Поставка антивирусного программного обеспечения».

Контракт №145-кз ИКЗ:181056203998305720100100231875829000 «03» октября» 2018г г. Махачкала Неисключительная лицензия на использование программного обеспечения системы поиска заимствований и анализа документов

База практики обеспечена необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения и сертифицированными программными и аппаратными средствами защиты информации.

Рабочее место студента для прохождения практики оборудовано аппаратным и программным обеспечением (как лицензионным, так и свободно распространяемым), необходимым для эффективного решения

поставленных перед студентом задач и выполнения индивидуального задания. Для защиты (представления) результатов своей работы студенты используют современные средства представления материала аудитории, а именно мультимедиа презентации.

Лицензионный договор №3796/18 на электронно-библиотечную систему IPRbooks от 21 мая.2018г. Приложение №1 к Договору №3796/18 1. База данных WebofScience (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР №WoS/242 от «02» апреля 2018 г.) 2. База данных SCOPUS (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР №SCOPUS/242 г. «09» января 2018 г.)

3. База данных APS OnlineJournals (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР № APS/ 73 от «09» января2018г.)
4. База данных ProquestDissertationsandThesesGlobal (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР № ProQuest/73 «09» января 2018 г.)
5. База данных SAGE Premier (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР №SAGE/73 г. «09» января 2018 г.)
6. Базаданных The American Association for the Advancement of Science (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙДОГОВОР № SCI/73 г. «09» января 2018 г.)

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

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	368600, Россия, Республика Дагестан, г. Дербент, ул. Гейдара Алиева, 11, литер «З», 2 этаж, аудитория 11 Парта двухместная – 18 шт. Доска для мела магнитная - 1 шт. Стол преподавателя - 1 шт. Стул преподавателя - 1 шт. Кафедра – 1 шт., Компьютеры -1 шт. Проектор «SamsungSP-P410M» –1шт. Экран настенный для проектора – 1 шт.
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, а также помещения для курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	368600, Россия, Республика Дагестан, г. Дербент, ул. Гейдара Алиева, 11, литер «З», 2 этаж, аудитория 14 Парта двухместная – 16 шт. Доска для мела магнитная - 1 шт. Стол преподавателя - 1 шт. Стул преподавателя - 1 шт. Кафедра – 1 шт.,

Помещение для самостоятельной работы	368600, Россия, Республика Дагестан, г. Дербент, ул. Гейдара Алиева, 11, литер «А», 2 этаж, аудитория 2 Парта двухместная – 10 шт. Доска для мела магнитная - 1 шт. Компьютеры -5 шт. Кафедра – 1 шт., Проектор «SamsungSP-P410M» –1шт. Экран настенный для проектора – 1 шт.