



## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Учебная дисциплина «Налогообложение коммерческих банков» изучается в третьем семестре.

Курсовая работа – не предусмотрена

### 1.1. Форма промежуточной аттестации:

экзамен

### 1.2. Место учебной дисциплины в структуре ОПОП

Учебная дисциплина Налогообложение коммерческих банков относится к обязательной части программы.

Изучение дисциплины опирается на результаты освоения образовательной программы предыдущего уровня (бакалавриата)

Основой для освоения дисциплины являются результаты обучения по предшествующим дисциплинам и практикам:

- Актуальные проблемы современной экономики
- Организация банковской деятельности и банковская политика
- Экономические основы деятельности коммерческого банка

Результаты обучения по учебной дисциплине используются при изучении следующих дисциплин и прохождения практик:

- Бухгалтерский учет в коммерческом банке
- Аудит коммерческих банков
- Производственная практика. НИРЗ
- Производственная практика. Практика по профилю профессиональной деятельности.
- НТС 3

## 2. ЦЕЛИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Целями изучения дисциплины Налогообложение коммерческих банков являются:

- получение системных знаний о налоговой системе России,
- овладение теоретическими знаниями по систематизации сущности, роли, принципов налогообложения и функций налогов, их классификации, инструментария налогообложения;
- формирование практических навыков по использованию элементов налоговой системы в коммерческих банках и расчету основных видов налоговых изъятий в кредитных учреждениях.
- формирование у обучающихся компетенций, установленных образовательной программой в соответствии с ФГОС ВО по данной дисциплине

Результатом обучения по учебной дисциплине является овладение обучающимися знаниями, умениями, навыками и опытом деятельности, характеризующими процесс формирования компетенций и обеспечивающими достижение планируемых результатов освоения учебной дисциплины

### 2.1. Формируемые компетенции, индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ОПК-4	ИД-ОПК-4.1	– Применяет основы организационно-

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	Принятие экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений с учетом особенностей бизнес-процессов и действующего законодательства	управленческих решений в профессиональной деятельности; – Определяет экономически и финансово обоснованное организационно-управленческое решение в области налогообложения банка и несет за него ответственность; – Учитывает особенности действующего налогового законодательства при принятии экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений
	ИД-ОПК-4.2 Анализ обоснованности экономических и финансовых организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	– Анализирует обоснованность экономических и финансовых организационно-управленческих решений в области налогообложения коммерческого банка; – Осуществляет поиск новых нормативных документов для принятия экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений
	ИД-ОПК-4.3 Ответственность за принятие экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений	– Применяет знания о целостной, взаимосвязанной структуре налоговой системы России; основополагающих законодательных актах, регламентирующих налоговые отношения в РФ; основные положения Налогового Кодекса РФ по вопросам налогообложения в банковской сфере с целью принятия экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений; – Определяет состав участников налоговых отношений, их функции и роль в проведении налогового контроля в банках – Несет ответственность за принятие экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений в конкретных ситуациях, возникающих в процессе налоговых отношений в банке
ПК-4 Способен анализировать и контролировать операции банка по управлению стоимостью ресурсов	ИД-ПК-4.2 Анализ потребности, стоимости и доходности всех видов ресурсов	- Применяет и использует знания о предмете, содержании и функциях налогового планирования; формы и методы налогового планирования; основные пути и средства достижения снижения налоговой нагрузки в коммерческих банках; порядок формирования налогооблагаемой базы,

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
		ставок, порядок расчетов и уплаты налоговых платежей коммерческими банками; - Рассчитывает суммы налоговых платежей и выбирает их оптимальный вариант; - Проводит экономическую интерпретацию налоговых отношений с бюджетом и их результативности; выявляет резервы снижения налоговых нагрузок; - Использует отчетную налоговую информацию коммерческих банков для оценки мероприятий в области экономической политики банков, способами составления суждений о состоянии налоговой сферы банка

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость учебной дисциплины по учебному плану составляет:

по очно-заочной форме обучения	5	з.е.	180	час.
--------------------------------	---	------	-----	------

#### 3.1. Структура учебной дисциплины для обучающихся по видам занятий (очно-заочная форма обучения)

Структура и объем дисциплины									
Объем дисциплины по семестрам	форма промежуточной аттестации	всего, час	Контактная аудиторная работа, час				Самостоятельная работа обучающегося, час		
			лекции, час	практические занятия, час	лабораторные занятия, час	практическая подготовка, час	курсовая работа/курсовой проект	самостоятельная работа обучающегося,	промежуточная аттестация, час
3 семестр	экзамен	180	18	28	-	8	-	72	54
Всего:		180	18	28	-	8	-	72	54

### 3.2. Структура учебной дисциплины для обучающихся по разделам и темам дисциплины: (очно-заочная форма обучения)

Планируемые (контролируемые) результаты освоения: код(ы) формируемой(ых) компетенции(й) и индикаторов достижения компетенций	Наименование разделов, тем; виды самостоятельной работы обучающегося; форма(ы) промежуточной аттестации	Виды учебной работы				Самостоятельная работа, час	Виды и формы контрольных мероприятий, обеспечивающие по совокупности текущий контроль успеваемости, включая контроль самостоятельной работы обучающегося; формы промежуточного контроля успеваемости
		Контактная работа					
		Лекции, час	Практические занятия, час	Лабораторные работы, час	Практическая подготовка, час		
<b>Третий семестр</b>							
ОПК-4 ИД-ОПК-4.3	<b>Раздел 1. Экономическая природа налогов и основы налогообложения</b>						Экспресс-опрос
	<b>Тема 1.1</b> Лекция 1.1. Экономическая природа налогов. Основы налогообложения	2				4	
	Практическое занятие 1.1 Экономическая сущность налогов. Основы и задачи налогообложения.		2		2	4	
	<b>Тема 1.2.</b> Лекция 1.2. Налоговая система и налоговая политика государства	2				4	
	Практическое занятие 1.2 Налоговая система и налоговая политика государства		4			4	
	<b>Тема 1.3.</b> Лекция 1.3. Налоговое регулирование банковской деятельности	2				4	Дискуссия Тестирование Домашнее задание (сквозное)
	Практическое занятие 1.3 Классификация налогов. Принципы и методы налогообложения Особенности налогообложения банковской сферы		4			4	
	ОПК-4 ИД-ОПК-4.3  ПК-4	<b>Раздел 2. Роль коммерческих банков в налоговых отношениях</b>					

Планируемые (контролируемые) результаты освоения: код(ы) формируемой(ых) компетенции(й) и индикаторов достижения	Наименование разделов, тем; виды самостоятельной работы обучающегося; форма(ы) промежуточной аттестации	Виды учебной работы				Самостоятельная работа, час	Виды и формы контрольных мероприятий, обеспечивающие по совокупности текущий контроль успеваемости, включая контроль самостоятельной работы обучающегося; формы промежуточного контроля успеваемости
		Контактная работа					
		Лекции, час	Практические занятия, час	Лабораторные работы, час	Практическая подготовка, час		
ИД-ПК-4.2	<b>Тема 2.1</b> Лекция 2.1. Роль коммерческих банков в обеспечении поступлений налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды	2				4	Экспресс-опрос
	Практическое занятие 2.1 Особенности камеральных и документальных проверок в банковской сфере		2		2	4	
	<b>Тема 2.2</b> Лекция 2.2. Особенности исчисления и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость в коммерческом банке.	2				4	Экспресс-опрос
	Практическое занятие 2.2 Налог на добавленную стоимость и особенности его уплаты в коммерческих банках. Значение налога. Объект налогообложения. Порядок исчисления налога. Ставки налога. Льготы по налогу		2		2	4	
	<b>Тема 2.3</b> Лекция 2.3. Особенности исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль в коммерческом банке	2				4	Домашнее задание (сквозное) Тестирование
	Практическое занятие 2.3 Налог на прибыль и особенности его уплаты в коммерческих банках. Значение налога. Объект налогообложения. Порядок исчисления налога. Ставки налога. Льготы по налогу		2		2	4	
ОПК-4 ИД-ОПК-4.1 ИД-ОПК-4.2	<b>Раздел 3. Особенности исчисления и уплаты в бюджет налогов в коммерческом банке</b>						
	<b>Тема 3.1</b> Лекция 3.1.	2				4	Экспресс-опрос

Планируемые (контролируемые) результаты освоения: код(ы) формируемой(ых) компетенции(й) и индикаторов достижения	Наименование разделов, тем; виды самостоятельной работы обучающегося; форма(ы) промежуточной аттестации	Виды учебной работы				Самостоятельная работа, час	Виды и формы контрольных мероприятий, обеспечивающие по совокупности текущий контроль успеваемости, включая контроль самостоятельной работы обучающегося; формы промежуточного контроля успеваемости
		Контактная работа					
		Лекции, час	Практические занятия, час	Лабораторные работы, час	Практическая подготовка, час		
	Особенности исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество						
	Практическое занятие 3.1 Особенности налогообложения операций с ценными бумагами		4			4	
	<b>Тема 3.2</b> Лекция 3.2. Особенности исчисления и уплаты в бюджет транспортного налога и налога на землю	2				4	
	Практическое занятие 3.2 Налог на прибыль и особенности его уплаты в коммерческом банке. Значение налога. Объект налогообложения. Понятие доходов и расходов банка, их состав. Превышение фактических расходов над нормируемыми. Методы признания доходов и расходов. Порядок исчисления налога на прибыль. Ставки налога. Льготы по налогу. Уплата налога в бюджет. Доход (убыток) от реализации амортизируемого имущества		4			4	Экспресс-опрос
	<b>Тема 3.3</b> Лекция 3.3. Исчисление и уплата налогов во внебюджетные фонды	2				4	
	Практическое занятие 3.3 Особенности уплаты налога на имущество и транспортного налога в банке.		4			4	Домашнее задание (сквозное) Тестирование
	Экзамен					54	экзамен по билетам
	<b>ИТОГО за третий семестр</b>	18	28		8	126	
	<b>ИТОГО за весь период</b>	18	28		8	126	

## 3.3. Краткое содержание учебной дисциплины

№ пп	Наименование раздела и темы дисциплины	Содержание раздела (темы)
<b>Раздел I Экономическая природа налогов и основы налогообложения</b>		
1	Лекция 1.1. Экономическая природа налогов. Основы налогообложения Практическое занятие 1.1. Экономическая сущность налогов. Основы и задачи налогообложения.	Определение понятия, сущности и экономической природы налогов. Исторические представления о сущности налогов. Функции налогов. Элементы налога. Принципы налогообложения. Методы налогообложения и их особенности Особенности современной системы налогообложения. Основы и задачи налогообложения.
2.	Лекция 1.2. Налоговая система и налоговая политика государства Практическое занятие 1.2. Налоговая система и налоговая политика государства	Налоговая система, ее значение и структура. Важнейшие элементы налоговой системы. Становление и развитие налоговой системы: периоды и их характеристика. Классификация налогов. Налоговая политика государства и ее структура. Налоговый механизм, его понятие и структура
3.	Лекция 1.3. Налоговое регулирование банковской деятельности Практическое занятие 1.3. Классификация налогов. Принципы и методы налогообложения Особенности налогообложения банковской сферы	Сущность, понятие и задачи налогового регулирования Цели налогового регулирования. Инструменты налогового регулирования. Классификационные признаки налогового регулирования Налоговый Кодекс РФ в системе налогового регулирования. Состав и структура Налогового Кодекса. Принципы и виды налогового регулирования Особенности налогообложения банковской сферы
<b>Раздел II Роль коммерческих банков в налоговых отношениях</b>		
4.	Лекция 2.1. Роль коммерческих банков в обеспечении поступлений налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды Практическое занятие 2.1 Особенности камеральных и документальных проверок в банковской сфере	Права и обязанности коммерческих банков по своевременному поступлению налоговых платежей в бюджет. Очередность списания средств с корреспондентского счета банка Статистика поступления налоговых платежей банковского сектора Штрафные санкции за несвоевременное поступление налоговых платежей Особенности камеральных и документальных проверок в банковской сфере
5.	Лекция 2.2. Особенности исчисления и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость в коммерческом банке Практическое занятие 2.2 Налог на добавленную стоимость и особенности его уплаты в коммерческих банках. Значение налога. Объект налогообложения. Порядок исчисления налога.	Налог на добавленную стоимость, его сущность и значение. Налоговая база при исчислении НДС. Ставки налога. Льготы по уплате НДС. Порядок исчисления и уплаты налога. Сроки уплаты налога. Налоговая декларация. Особенности исчисления и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость в коммерческом банке



	Ставки налога. Льготы по налогу	
6..	Лекция 2.3. Особенности исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль в коммерческом банке Практическое занятие 2.3. Налог на прибыль и особенности его уплаты в коммерческих банках. Значение налога. Объект налогообложения. Порядок исчисления налога. Ставки налога. Льготы по налогу	Налог на прибыль, его сущность и значение. Объект налогообложения. Понятие доходов и расходов банка, их состав. Превышение фактических расходов над нормируемыми. Методы признания доходов и расходов. Порядок исчисления налога на прибыль. Ставки налога. Льготы по налогу. Уплата налога в бюджет. Доход (убыток) от реализации амортизируемого имущества Особенности исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль в коммерческом банке
<b>Раздел III</b>	<b>Особенности исчисления и уплаты в бюджет налогов в коммерческом банке</b>	
7.	Лекция 3.1. Особенности исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество Практическое занятие 3.1 Особенности налогообложения операций с ценными бумагами	Понятие и значение налога на имущество. Налоговая база при исчислении налога на имущество. Ставки налога. Льготы по уплате налога на имущество. Порядок исчисления и уплаты. Сроки уплаты налога. Налоговая декларация. Особенности исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество в коммерческом банке. Особенности налогообложения операций с ценными бумагами
8.	Лекция 3.2. Особенности исчисления и уплаты в бюджет транспортного налога и налога на землю Практическое занятие 3.2. Налог на прибыль и особенности его уплаты в коммерческом банке. Значение налога. Объект налогообложения. Понятие доходов и расходов банка, их состав. Превышение фактических расходов над нормируемыми. Методы признания доходов и расходов. Порядок исчисления налога на прибыль. Ставки налога. Льготы по налогу. Уплата налога в бюджет. Доход (убыток) от реализации амортизируемого имущества	Понятие и значение транспортного налога. Понятие и значение земельного налога Налоговая база при исчислении транспортного налога и налога на землю. Ставки налога. Льготы по уплате налогов. Порядок исчисления и уплаты. Сроки уплаты налогов. Налоговая декларация по уплате транспортного налога и налога на землю. Особенности исчисления и уплаты в бюджет транспортного налога и налога на землю
9.	Лекция 3.3. Исчисление и уплата налогов во внебюджетные фонды Практическое занятие 3.3	Понятие, сущность и значение внебюджетных фондов. Налоговая база при исчислении налогов во внебюджетные фонды Ставки налога. Льготы по уплате налогов.

	Особенности уплаты налога на имущество и транспортного налога в банке.	Порядок исчисления и уплаты. Сроки уплаты налогов Налоговая декларация по уплате налогов во внебюджетные фонды
--	--	--

### 3.4. Организация самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа студента – обязательная часть образовательного процесса, направленная на развитие готовности к профессиональному и личностному самообразованию, на проектирование дальнейшего образовательного маршрута и профессиональной карьеры.

Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине организована как совокупность аудиторных и внеаудиторных занятий и работ, обеспечивающих успешное освоение дисциплины.

Аудиторная самостоятельная работа обучающихся по дисциплине выполняется на учебных занятиях под руководством преподавателя и по его заданию. Аудиторная самостоятельная работа обучающихся входит в общий объем времени, отведенного учебным планом на аудиторную работу, и регламентируется расписанием учебных занятий.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся – планируемая учебная, научно-исследовательская, практическая работа обучающихся, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия, расписанием учебных занятий не регламентируется.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся включает в себя:

- подготовку к лекциям, практическим занятиям, экзамену;
- изучение учебников и учебных пособий;
- изучение разделов/тем, не выносимых на лекции и практические занятия самостоятельно;
- проведение исследовательских работ;
- изучение теоретического и практического материала по рекомендованным источникам;
- выполнение домашних заданий;
- создание презентаций по изучаемым темам и др.

Самостоятельная работа обучающихся с участием преподавателя в форме иной контактной работы предусматривает групповую и (или) индивидуальную работу с обучающимися и включает в себя:

- экспресс-опрос
- дискуссия
- тестирование
- проведение индивидуальных и групповых консультаций по отдельным темам/разделам дисциплины;
- проведение консультаций перед экзаменом

Перечень разделов/тем/, полностью или частично отнесенных на самостоятельное изучение с последующим контролем:

№ пп	Наименование раздела /темы дисциплины, выносимые на самостоятельное изучение	Задания для самостоятельной работы	Виды и формы контрольных мероприятий (учитываются при проведении текущего контроля)	Трудоемкость, час
------	--	------------------------------------	---	-------------------

Раздел I	Экономическая природа налогов и основы налогообложения			
Тема 1.1	Экономическая природа налогов. Основы налогообложения	Исторические представления о сущности налогов. Этапы создания Налогового Кодекса РФ. Закон об основах налоговой системы РФ, как первый этап в создании Налогового Кодекса.	Экспресс-опрос	1

### 3.5. Применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий

При реализации программы учебной дисциплины возможно применение электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Реализация программы учебной дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий регламентируется действующими локальными актами университета.

Применяются следующий вариант реализации программы с использованием ЭО и ДОТ

В электронную образовательную среду, по необходимости, могут быть перенесены отдельные виды учебной деятельности:

использование ЭО и ДОТ	использование ЭО и ДОТ	объем, час	включение в учебный процесс
смешанное обучение	лекции	18	в соответствии с расписанием учебных занятий
смешанное обучение	практические занятия	36	в соответствии с расписанием учебных занятий

#### 4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ, СИСТЕМА И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ

##### 4.1. Соотнесение планируемых результатов обучения с уровнями сформированности компетенций.

Уровни сформированности компетенций	Итоговое количество баллов в 100-балльной системе по результатам текущей и промежуточной аттестации	Оценка в пятибалльной системе по результатам текущей и промежуточной аттестации	Показатели уровня сформированности		
			универсальной(-ых) компетенции(-й)	общепрофессиональной компетенции	профессиональных компетенций
				ОПК-4 ИД-ОПК-4.3	ПК-4 ИД-ПК-4.2
высокий		отлично		<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет связывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения;</li> <li>– показывает способности в понимании, изложении и практическом использовании дидактической оценки проблем налогообложения в коммерческих банках;</li> <li>– дополняет теоретическую информацию сведениями исторического, исследовательского характера;</li> </ul>	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет связывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения;</li> <li>– показывает способности в понимании, изложении и практическом использовании дидактической оценки проблем налогообложения в банках , взаимоотношений банка с налоговой службой;</li> <li>- дополняет теоретическую информацию сведениями практического характера на</li> </ul>

				<ul style="list-style-type: none"> <li>– способен провести целостный анализ налоговой системы и роли коммерческих банков в своевременной выплате налогов и налоговом планировании ;</li> <li>– свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе;</li> <li>– дает развернутые, исчерпывающие, профессионально грамотные ответы на вопросы, в том числе, дополнительные.</li> </ul>	<p>основе анализа деятельности отдельных коммерческих банков;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способен выявить проблемы налогообложения, , влияющие на состояние банка;</li> <li>– свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе;</li> <li>- дает развернутые, исчерпывающие, профессионально грамотные ответы на вопросы, в том числе, дополнительные.</li> </ul>
повышенный		хорошо		<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– достаточно подробно, грамотно и по существу излагает изученный материал, приводит и раскрывает в тезисной форме основные понятия;</li> <li>– анализирует организацию деятельности по уплате налогов в коммерческом банке с незначительными пробелами;</li> <li>– допускает единичные негрубые ошибки;</li> <li>– достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе;</li> <li>– ответ отражает знание теоретического и практического материала, не допуская существенных неточностей.</li> </ul>	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– достаточно подробно, грамотно и по существу излагает изученный материал, приводит и раскрывает в тезисной форме основные понятия;</li> <li>- анализирует правовые основы системы налогообложения, структуру налоговой системы, основы исчисления и уплаты отдельных видов налогов с незначительными пробелами;</li> <li>– допускает единичные негрубые ошибки;</li> <li>– достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе;</li> <li>ответ отражает знание теоретического и практического материала, не допуская существенных неточностей.</li> </ul>

базовый		удовлетворительно		<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– демонстрирует теоретические знания основного учебного материала дисциплины в объеме, необходимом для дальнейшего освоения ОПОП;</li> <li>– с неточностями излагает принятую в российской практике структуру налоговой системы и особенности уплаты отдельных видов налоговых платежей;</li> <li>– демонстрирует фрагментарные знания основной учебной литературы по дисциплине;</li> <li>– ответ отражает знания на базовом уровне теоретического и практического материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профилю обучения.</li> </ul>	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– демонстрирует теоретические знания основного учебного материала дисциплины в объеме, необходимом для дальнейшего освоения ОПОП;</li> <li>– с неточностями излагает принятую в российской практике структуру и особенности налоговой системы ее влияния на состояние банка;</li> <li>– демонстрирует фрагментарные знания основной учебной литературы по дисциплине;</li> <li>– ответ отражает знания на базовом уровне теоретического и практического материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профилю обучения.</li> </ul>
низкий		неудовлетворительно	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– демонстрирует фрагментарные знания теоретического и практического материала, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации;</li> <li>– испытывает серьезные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами;</li> <li>– не способен проанализировать основные проблемы налогообложения коммерческих банков ;</li> <li>– выполняет задания только по образцу и под руководством преподавателя;</li> <li>– ответ отражает отсутствие знаний на базовом уровне теоретического и практического материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы.</li> </ul>		

## 5. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ, ВКЛЮЧАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

При проведении контроля самостоятельной работы обучающихся, текущего контроля и промежуточной аттестации по учебной дисциплине Налогообложение коммерческих банков проверяется уровень сформированности у обучающихся компетенций и запланированных результатов обучения по дисциплине указанных в разделе 2 настоящей программы.

### 5.1. Формы текущего контроля успеваемости, примеры типовых заданий:

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
1.	Экспресс-опрос по всем разделам и темам дисциплины	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Каковы основные вопросы проверки исполнения банками собственных налоговых платежей?</li> <li>2. Необходимость и порядок регистрации банковских счетов предприятий в налоговых органах.</li> <li>3. Охарактеризуйте роль коммерческих банков в обеспечении поступления налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.</li> <li>4. Специфика коммерческих банков как субъектов налоговых отношений</li> <li>5. Определите налоговую базу по исчислению налога на прибыль</li> </ol>
2	Дискуссия по темам дисциплины раздела 1	<p style="text-align: center;">Темы дискуссий:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проблемы налогового бремени для банковской системы страны</li> <li>2. Влияние санкций на банковскую систему страны</li> </ol>
3.	Тестирование по разделу 1 «Экономическая природа налогов и основы налогообложения»	<p>Вариант 1</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Налоги собираются для:             <ol style="list-style-type: none"> <li>а. содержания государственных органов управления;</li> <li>б. перераспределения между секторами экономики;</li> <li>в. финансового обеспечения государства и (или) муниципальных образований;</li> <li>г. выплаты заработной платы чиновникам.</li> </ol> </li> <li>2. Главный признак налога - это:             <ol style="list-style-type: none"> <li>а. способ пожертвования во благо всех нуждающихся;</li> <li>б. осознанная необходимость платежа;</li> <li>в. «дозволенная форма грабежа» (по Ф. Аквинскому);</li> <li>г. принудительность платежа.</li> </ol> </li> </ol>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>3. «Налоговое бремя» - это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. отношение суммы взимаемого налога к совокупному национальному продукту;</li> <li>б. сумма налога, приходящаяся на 1-го налогоплательщика;</li> <li>в. сумма дохода, приходящаяся на 1 рубль суммы уплаченных налогов;</li> <li>г. сумма налога, приходящаяся на 1-го жителя страны.</li> </ul> <p>4. Принцип экономии налогообложения, сформулированный А. Смитом заключается в:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. постоянной экономии налогоплательщика ради своевременной уплаты налогов;</li> <li>б. снижении налоговых льгот до минимума;</li> <li>в. сокращении издержек взимания налога и рационализации системы налогообложения;</li> <li>г. предоставлении возможности налогоплательщику экономить на налогах.</li> </ul> <p>5. Социально ориентированная модель рыночной экономики по сравнению с либеральной ориентирована на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. высокие ставки налогообложения;</li> <li>б. низкие ставки налогообложения;</li> <li>в. те же ставки;</li> <li>г. низкие ставки и значительные льготы.</li> </ul> <p>Вариант 2.</p> <p>1. «Объект налогообложения» - это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. стоимость товара;</li> <li>б. налогоплательщик;</li> <li>в. действия, события, состояние (приносящие доход или выгоду), которые обуславливают обязанность субъекта заплатить налог;</li> <li>г. налоговый орган.</li> </ul> <p>2. «Предмет налогообложения» - это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. вещь, земельный участок сами по себе, независимо от принадлежности;</li> <li>б. право собственности, владения, распоряжения имуществом, доходом;</li> <li>в. стоимость имущества, ценных бумаг и т.п. налогоплательщика;</li> <li>г. предметы в натуральном выражении, принадлежащие налогоплательщику.</li> </ul>



№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>3. Принцип резидентства в налогообложении предполагает распространение налоговой юрисдикции государства на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. доходы лиц – резидентов, полученные на территории данного государства;</li> <li>б. все доходы резидентов, полученные не только на территории государства, но и за его пределами;</li> <li>в. доходы, полученные только от основной деятельности на территории государства;</li> <li>г. доходы, полученные от основной деятельности на территории государства и за его пределами.</li> </ul> <p>4. Налоговые льготы были введены в связи с:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. многочисленными просьбами предпринимателей облегчить налоговое бремя;</li> <li>б. постоянным профицитом бюджета;</li> <li>в. необходимостью соблюдения справедливого отношения к отдельным категориям граждан и поддержки бизнеса;</li> <li>г. стремлением поощрить успешную хозяйственную деятельность.</li> </ul> <p>5. К налоговым льготам следует отнести:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. освобождение от уплаты всех налогов;</li> <li>б. дотирование из бюджета на оплату налогов;</li> <li>в. выдачу кредита для погашения задолженности по налогам;</li> <li>г. налоговые вычеты.</li> </ul> <p>Вариант 3.</p> <p>1. Повышенным налогом облагается бизнес:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. деловое консультирование;</li> <li>б. банковская деятельность;</li> <li>в. игорный;</li> <li>г. добыча полезных ископаемых.</li> </ul> <p>2. Налоговым регуляторам не свойственна функция:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. фискальная;</li> <li>б. обеспечения социальной справедливости;</li> <li>в. перераспределения;</li> <li>г. стимулирования.</li> </ul> <p>3. Причинами повторной налоговой проверки по одним и тем же налогам, за тот же период</p>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. получение организацией крупной прибыли;</li> <li>б. крупные дивидендные выплаты акционерам;</li> <li>в. приобретение крупных пакетов акций других компаний;</li> <li>г. реорганизация или ликвидация организации-налогоплательщика.</li> </ul> <p>4. Итоги налоговых проверок оформляются в виде:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. акта налоговой проверки;</li> <li>б. записки о проверке;</li> <li>в. протокола;</li> </ul> <p>5. Налоговое правонарушение – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность;</li> <li>б. виновное противоправное деяния, совершенное достигшими установленного законом возраста и вменяемыми людьми;</li> <li>в. международно-противоправное деяние, представляющее собой нарушение государством или иным субъектом международного права своих международных обязательств.</li> </ul> <p>Вариант 4.</p> <p>1. Виновным в совершении налогового правонарушения признается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. лицо, совершившее противоправное деяние умышленно;</li> <li>б. лицо, совершившее противоправное деяние по неосторожности;</li> <li>в. лицо, совершившее противоправное деяние умышленно или по неосторожности.</li> </ul> <p>2. Налоговое правонарушение признается совершенным умышленно, если лицо, его совершившее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. осознавало противоправный характер своих действий (бездействий), желало либо сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействий);</li> <li>б. не осознавало противоправного характера своих действий (бездействий) либо вредный характер последствий, возникших вследствие этих действий (бездействий), хотя должно было и могло это осознавать;</li> <li>в. осознавало противоправный характер своих действий (бездействий), но не желало допускать</li> </ul>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>наступление вредных последствий.</p> <p>3. Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе: подачи за-явления о постановке на учет, влечет взыскание штрафа в размере:</p> <p>а. пяти тысяч рублей;</p> <p>б. пятнадцати тысяч рублей;</p> <p>в. пятидесяти тысяч рублей.</p> <p>4. Камеральная налоговая проверка является:</p> <p>а. формой налогового контроля по проверке правильности и достоверности сведений, указанных в налоговой декларации;</p> <p>б. основным средством целенаправленного отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок;</p> <p>в. оба варианта верны.</p> <p>5. Цель внедрения систем автоматизированной камеральной проверки:</p> <p>а. контроль за соблюдением налогоплательщиками законодательства РФ о налогах и сборах;</p> <p>б. отбор налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок, оценки потенциальных сумм доначисления;</p> <p>в. оба варианта верны.</p> <p>Вариант 5.</p> <p>1. Камеральная налоговая проверка – это:</p> <p>а. проверка, проводящаяся по месту нахождения налогоплательщика на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, служащих основанием для исчисления и уплаты налога, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у самого налогоплательщика;</p> <p>б. проверка, проводящаяся по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, служащих основанием для исчисления и уплаты налога, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа;</p> <p>в. проверка, проводящаяся по месту жительства налогового инспектора на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, служащих основанием для</p>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>исчисления и уплаты налога, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового инспектора.</p> <p>2. Срок проведения камеральной налоговой проверки ограничен:</p> <p>а. 3 месяцами со дня представления декларации налогоплательщиком;</p> <p>б. 2 месяцами со дня представления декларации налогоплательщиком;</p> <p>в. 5 днями со дня представления декларации налогоплательщиком.</p> <p>3. Срок на начисление в карточках лицевых счетов во время камеральной налоговой проверки сумм налогов «по данным налогоплательщикам» (исключая НДС и налог на землю) ограничен:</p> <p>а. 10 дней по квартальной отчетности и 5 дней по годовой;</p> <p>б. 5 дней по квартальной отчетности и 10 дней по годовой;</p> <p>в. 15 дней по квартальной отчетности и 1 месяц по годовой.</p> <p>4. Цель камеральной налоговой проверки:</p> <p>а. перераспределения ВВП между населением;</p> <p>б. инвентаризация наличия денежных средств у налогоплательщика;</p> <p>в. контроль соблюдения налогоплательщиками законодательных и иных нормативных правовых актов о налогах и сборах.</p> <p>5. Главный признак налога - это:</p> <p>а. способ пожертвования во благо всех нуждающихся;</p> <p>б. осознанная необходимость платежа;</p> <p>в. «дозволенная форма грабежа» (по Ф. Аквинскому);</p> <p>г. принудительность платежа.</p>
4.	Тестирование по разделу 2 «Роль коммерческих банков в налоговых отношениях»	<p>Вариант 1.</p> <p>1. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:</p> <p>1) предоставление кредитных ресурсов иностранному банку;</p> <p>2) оформление кредитного договора;</p> <p>3) размещение банком привлеченных средств организации от своего имени и за свой счет.</p> <p>2. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:</p>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>1) осуществление банком лизинговых операций;  2) кредитование лизинговых операций;  3) консультационные услуги в отношении методики расчета лизинговых платежей;  4) кредитование инвестиционного строительства.</p> <p>3. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:  1) оформление паспорта сделки экспортера;  2) выдача выписок по счетам клиентов;  3) кассовое подкрепление клиентов.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Вариант 2.</p> <p>1. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС  1) осуществление клиринговых операций;  2) исполнение платежных поручений;  3) выдача выписок по счету 'депо'<sup>а</sup>;  4) инкассация в вечернее время суток.</p> <p>2. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС  1) посреднические услуги по операциям купли и продажи иностранной</p>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>валюты;</p> <p>2) посреднические услуги по операциям купли и продажи ценных бумаг;</p> <p>3) посреднические услуги по операциям реализации драгоценных камней.</p> <p>3. Открытие и ведение ссудных счетов не подлежит обложению НДС при условии, что тариф на открытие и ведение ссудных счетов присутствует в тарифах:</p> <p>1) на расчетно-кассовое обслуживание;</p> <p>2) на открытие и ведение банковских счетов;</p> <p>3) установленных в дополнительном соглашении к кредитному договору.</p> <p>4. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:</p> <p>1) выдача выписок по счетам клиента;</p> <p>2) инкассация;</p> <p>3) ведение счета 'депо'<sup>а</sup>;</p> <p>4) размен денежной наличности.</p> <p>5. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:</p> <p>1) оформление паспорта сделки экспортера;</p> <p>2) авалирование векселя;</p> <p>3) доверительное управление денежными средствами;</p> <p>4) покупка валюты за счет и по поручению клиента.</p> <p>Вариант 3.</p> <p>1. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:</p> <p>1) выплата процентов по векселям банка;</p> <p>2) оказание услуг инвестиционного консультанта;</p> <p>3) оказание услуг платежного агента.</p> <p>2. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:</p> <p>1) хранение ценностей клиентов в сейфах банка;</p> <p>2) хранение ценных бумаг;</p> <p>3) реализация драгоценных камней ЦБ РФ.</p>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>3. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) выплата дивидендов по акциям;</li> <li>2) открытие и ведение банковских счетов клиентов;</li> <li>3) оказание услуг по предоставлению имущества в финансовый лизинг.</li> </ol> <p>4.. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) выдача поручительства по уплате экспортерами-клиентами таможенных платежей;</li> <li>2) услуги по рассмотрению кредитной заявки на кредитном комитете;</li> <li>3) ведение счета 'депо<sup>а</sup>.</li> </ol> <p>5. НДС в коммерческом банке облагается:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) оказание услуг по брокерским операциям с ценными бумагами;</li> <li>2) оказание услуг по обязательной продаже экспортной выручки на бирже;</li> <li>3) оказание услуг по выдаче банковской гарантии.</li> </ol> <p>Вариант 4.</p> <p>1. Укажите ценности, переоценка которых не является доходом или расходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) драгоценные металлы;</li> <li>2) золото в слитках;</li> <li>3) драгоценные камни;</li> <li>4) валюта на корреспондентских счетах.</li> </ol> <p>2. Укажите ценности, положительная переоценка которых является доходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) валюта, поступившая в оплату уставного капитала;</li> <li>2) драгоценные металлы;</li> <li>3) драгоценные камни.</li> </ol> <p>3. Укажите валютные ценности, положительная переоценка которых не является доходом,</p>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) валюта на счетах клиентов;</li> <li>2) валюта, поступившая в оплату уставного капитала;</li> <li>3) кредиты, предоставленные в иностранной валюте.</li> </ol> <p>4. Укажите валютные ценности, положительная переоценка которых является доходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) межбанковские кредиты, выданные в иностранной валюте;</li> <li>2) валютные ценности, сданные клиентами на хранение;</li> <li>3) ценные бумаги, эмитированные в иностранной валюте.</li> </ol> <p>5. Укажите доходы банка, не увеличивающие налоговую базу по налогу на прибыль:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) проценты по кредитам;</li> <li>2) накопленный купонный доход по ОФЗ;</li> <li>3) положительная переоценка средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала банка;</li> <li>4) положительная разница, полученная при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости</li> </ol> <p>Вариант 5.</p> <p>1. Доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, для целей налогообложения отражаются в составе:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) внереализационных доходов;</li> <li>2) доходов от реализации;</li> <li>3) не учитываются при расчете налога на прибыль по основной ставке.</li> </ol> <p>2. Не увеличивают налоговую базу по налогу на прибыль:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) доходы в виде восстановления резерва на возможные потери по ссудам в связи с погашением ссуды, относимой к стандартной;</li> <li>2) штрафы по кредитным договорам;</li> <li>3) комиссии за расчетно-кассовое обслуживание.</li> </ol> <p>3. Укажите ценности, отрицательная переоценка которых является расходом, учитываемым при</p>



№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>формировании налоговой базы по налогу на прибыль банка:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) драгоценные металлы;</li> <li>2) валюта, поступившая в оплату уставного капитала;</li> <li>3) драгоценные камни.</li> </ol> <p>4. Укажите валютные ценности, отрицательная переоценка которых не является расходом, учитываемым при формировании налоговой базы по налогу на прибыль банка:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) драгоценные металлы, переданные банку в залог;</li> <li>2) валюта, поступившая в оплату уставного капитала;</li> <li>3) кредиты, предоставленные в иностранной валюте.</li> </ol> <p>5. При исчислении налога на прибыль банка расходы, связанные с государственным удостоверением договора об ипотеке, принимаются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) в полном объеме;</li> <li>2) в пределах государственного тарифа;</li> <li>3) в пределах государственного тарифа, увеличенного в 1,1 раза</li> </ol>
5	Тестирование по разделу 3 «Особенности исчисления и уплаты в бюджет налогов в коммерческом банке»	<p>Вариант 1</p> <p>1. Конкретные ставки налога на имущество устанавливаются ...</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) законами субъектов РФ</li> <li>б) нормативно-правовыми актами муниципальных образований</li> <li>в) НК РФ</li> <li>г) отдельным федеральным законом</li> </ol> <p>2. Отчетный период по налогу на имущество организаций</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) календарный год</li> <li>б) квартал</li> <li>в) месяц</li> <li>г) декада</li> </ol> <p>3. Объект налогообложения по налогу на имущество организаций</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) денежные средства на расчетном счете</li> <li>б) грузовая машина, учитываемая на балансе</li> <li>в) товар на складе</li> <li>г) отгруженный товар</li> </ol>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>4.Региональные власти при установлении транспортного налога вправе устанавливать ... :</p> <p>а) налоговую базу  б) льготы по налогу  в) объекты налогообложения  г) порядок расчета</p> <p>5.Сумма налога на имущество организации относится налог на ...</p> <p>а) себестоимость  б) прибыль после уплаты налога на прибыль  в) финансовые результаты  г) прочие расходы по производству и реализации</p> <p>Вариант 2.</p> <p>1. Порядок расчета налога по транспортному средству, находящемуся во владении плательщика неполный год, заключается в определении дополнительного коэффициента, рассчитываемого как отношение ...</p> <p>а) полные месяцы владения / 12  б) все дни владения / 365  в) все дни владения / 360</p> <p>2.Объекты, не подлежащие обложению транспортным налогом</p> <p>а) молоковоз, которым владеет совхоз  б) мотоцикл  в) яхта  г) автомобиль мощностью 72 л.с.</p> <p>3.Налоговая база по НДФЛ для доходов, облагаемых по ставке 13%, определяется как ...</p> <p>а) денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму стандартных налоговых вычетов  б) денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению,  в) уменьшенных на сумму налоговых вычетов г) разница между доходами в денежном выражении, натуральной форме и натуральном виде и суммами расходов, связанными с извлечением этих доходов</p>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>4. При определении налоговой базы по НДФЛ учитываются доходы, полученные ...</p> <p>а) денежной, натуральной формах и в виде материальной выгоды  б) только в денежной форме  в) по основному месту работы г) денежной, натуральной формах</p> <p>5. Налог на имущество организаций является:</p> <p>А) федеральным;  Б) региональным;  В) местным;  Г) специальным налоговым режимом</p> <p>Вариант 3.</p> <p>1. Налог на имущество организаций устанавливается:</p> <p>А) Налоговым Кодексом РФ;  Б) законами субъектов РФ;  В) Налоговым Кодексом РФ и законами субъектов РФ;  Г) Федеральным законом о налоге на имущество организаций.</p> <p>2. При установлении налога на имущество организаций законами субъектов РФ налоговые льготы:</p> <p>А) не могут предусматриваться;  Б) могут предусматриваться;  В) могут предусматриваться при их наличии в НК РФ;  Г) могут предусматриваться при их наличии в НК РФ и только для малого бизнеса.</p> <p>3. Плательщиками налога на имущество признаются:</p> <p>А) российские и иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории РФ,  Б) российские и иностранные организации, имеющие объекты недвижимого имущества на территории РФ;  В) только российские организации;  Г) российские организации, имеющие имущество за границей территории России.</p> <p>4. Земельные участки и иные объекты природопользования:</p> <p>А) признаются объектами налогообложения;</p>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>Б) не признаются объектами налогообложения;</p> <p>В) признаются или не признаются объектами налогообложения в соответствии с законами субъектов РФ;</p> <p>Г) признаются или не признаются объектами налогообложения в соответствии с законами местных органов власти.</p> <p>5. При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается:</p> <p>А) по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным гл.25 НК РФ порядком, утвержденным в учетной политике организации для целей налогообложения;</p> <p>Б) по его восстановительной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации;</p> <p>В) по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации;</p> <p>Г) по его кадастровой стоимости, в установленном законом случаях.</p> <p>Вариант 4.</p> <p>1. Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления:</p> <p>А) суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде;</p> <p>Б) суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, / на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, уменьшенное на единицу;</p> <p>В) суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, / на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.</p> <p>Г) суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода, / на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде</p> <p>2. В отношении имущества, приобретенного и (или) созданного в процессе совместной деятельности,</p>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>исчисление и уплата налога на имущество осуществляются:</p> <p>А) участником, ведущим общие дела;</p> <p>Б) участником договора простого товарищества пропорционально стоимости их вклада в общее дело;</p> <p>В) участником договора простого товарищества в доле, определяемой договором;</p> <p>Г) участником договора простого товарищества в доле, определяемой региональным законодательством.</p> <p>3.Имущество, переданное в доверительное управление:</p> <p>А) не подлежит налогообложению;</p> <p>Б) подлежит налогообложению на условиях, определяемых договором доверительного управления;</p> <p>В) подлежит налогообложению у учредителя доверительного управления;</p> <p>Г) подлежит налогообложению у доверительного управляющего</p> <p>4.Установление дифференцированных налоговых ставок по налогу на имущество:</p> <p>А) допускается;</p> <p>Б) допускается в зависимости от категорий налогоплательщиков;</p> <p>В) допускается в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения;</p> <p>Г) допускается в зависимости от разрешенного использования объектов недвижимости.</p> <p>5.Освобождаются от налогообложения налогом на имущество:</p> <p>А) научно-исследовательские организации;</p> <p>Б) организации – в отношении космических объектов;</p> <p>В) религиозные организации;</p> <p>Г) ВУЗы.</p> <p>Вариант 5.</p> <p>1.Законодательный орган субъекта РФ при установлении налога на имущество организаций:</p> <p>А) вправе предусмотреть для отдельных категорий налогоплательщиков право не исчислять и не уплачивать авансовые платежи по налогу в течение налогового периода;</p> <p>Б) не вправе предусмотреть для отдельных категорий налогоплательщиков право не исчислять и не уплачивать авансовые платежи по налогу в течение налогового периода;</p> <p>В) вправе предусмотреть для отдельных категорий налогоплательщиков право не представлять расчет авансового платежа по налогу на имущество в течение налогового периода;</p>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>Г) не вправе предусмотреть для отдельных категорий налогоплательщиков право не представлять расчет авансового платежа по налогу на имущество в течение налогового периода.</p> <p>2. В отношении имущества, находящегося на балансе российской организации, налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате в бюджет по:</p> <p>А) местонахождению указанной организации;  Б) местонахождению недвижимого имущества;  В) местонахождению налогового органа;  Г) по месту, нахождения ответственного обособленного подразделения</p> <p>3. Налогоплательщики представляют налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу на имущество:</p> <p>А) в течение 30 дней с даты окончания налогового периода;  Б) в течение 20 дней с даты окончания налогового периода  В) в течение 20 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода;  Г) не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.</p> <p>4. Налогоплательщики представляют налоговые декларации по налогу на имущество по итогам налогового периода:</p> <p>А) не позднее месяца, следующего за истекшим налоговым периодом;  Б) не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;  В) не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.  Г) не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.</p> <p>Налог на имущество организаций является:</p> <p>А) федеральным;  Б) региональным;  В) местным;  Г) специальным налоговым режимом</p>
7.	Домашнее задание по разделам 1.2,3 (сквозное)	<p>Вариант 1.  <b>Тема 1. Экономическая природа налогов и основы налогообложения.</b></p> <p><b>Задание 1.</b> Из различных источников соберите и проанализируйте материал, позволяющий</p>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий																														
		<p>охарактеризовать экономическую сущность и экономические функции налогов.</p> <p><b>Задание 2.</b> Перечислите и охарактеризуйте объекты налогообложения.</p> <p><b>Задание 3.</b> Прокомментируйте экономические принципы налогообложения, сформулированные русским экономистом Н. И. Тургеневым:</p> <p>а) равномерное распределение налогов;</p> <p>б) определенность;</p> <p>в) сбор налогов в удобное время;</p> <p>г) ориентация большей части налогового бремени на чистый доход;</p> <p>д) дешевое сбор налогов.</p> <p>Как они соотносятся с принципами классической теории А. Смита?</p> <p style="text-align: center;"><b>Тема 2. Налоги и сборы, их значение и методы расчета</b></p> <p><b>Задание 1.</b> Определите субъекты налогообложения по отдельным видам федеральных налоговых платежей</p> <p><b>Задание 2.</b> Определите природу налога на прибыль, а также плательщиков налога на прибыль и объект налогообложения</p> <p><b>Задание 3.</b> Определить налог на имущество банка:</p> <table border="1" data-bbox="792 911 2065 1190"> <thead> <tr> <th>Показатель, тыс. руб.</th> <th>01.01</th> <th>01.04</th> <th>01.07</th> <th>01.10</th> <th>31.12</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Основные средства</td> <td>300</td> <td>400</td> <td>500</td> <td>600</td> <td>700</td> </tr> <tr> <td>Износ основных средств</td> <td>50</td> <td>60</td> <td>70</td> <td>80</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Нематериальные активы</td> <td>100</td> <td>110</td> <td>120</td> <td>140</td> <td>160</td> </tr> <tr> <td>Износ нематериальных активов</td> <td>20</td> <td>30</td> <td>40</td> <td>50</td> <td>60</td> </tr> </tbody> </table> <p>Вариант 2.</p> <p style="text-align: center;"><b>Тема 1. Экономическая природа налогов и основы налогообложения.</b></p>	Показатель, тыс. руб.	01.01	01.04	01.07	01.10	31.12	Основные средства	300	400	500	600	700	Износ основных средств	50	60	70	80	100	Нематериальные активы	100	110	120	140	160	Износ нематериальных активов	20	30	40	50	60
Показатель, тыс. руб.	01.01	01.04	01.07	01.10	31.12																											
Основные средства	300	400	500	600	700																											
Износ основных средств	50	60	70	80	100																											
Нематериальные активы	100	110	120	140	160																											
Износ нематериальных активов	20	30	40	50	60																											

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p><b>Задание 1.</b> Из различных источников соберите и проанализируйте материал, позволяющий охарактеризовать экономическую сущность и экономические функции налогов.</p> <p><b>Задание 2.</b> Перечислите и охарактеризуйте субъекты налогообложения.</p> <p><b>Задание 3.</b> Назовите способы взимания указанных налогов:</p> <p>а) налог на имущество организаций – начисляется и выплачивается предприятием, исходя из стоимости его основных средств;</p> <p>б) налог на доходы физических лиц – начисляется и удерживается бухгалтерией предприятия из заработной платы работников;</p> <p>в) земельный налог – выплачивается исходя из качества, местоположения и размера земельного участка;</p> <p>г) налог на дивиденды по акциям – начисляется и перечисляется в бюджет организацией, выплачивающей доход по ценным бумагам;</p> <p>д) транспортный налог – выплачивается исходя из вида транспортного средства и мощности его двигателя;</p> <p>е) акцизы – налоги, которые выплачивают организации, реализующие алкогольную и табачную продукцию</p> <p style="text-align: center;"><b>Тема 2. Налоги и сборы, их значение и методы расчета</b></p> <p><b>Задание 1.</b> Определите объекты налогообложения по отдельным видам федеральных налоговых платежей</p> <p><b>Задание 2.</b> Определите природу налога НДС, а также плательщиков налога и объект налогообложения</p> <p><b>Задание 3.</b> Определить налог на прибыль банка к уплате в бюджет при условиях: получено безвозмездно основных средств на сумму 95 тыс. руб. За нарушение договора с клиентом получены пени в размере 75 тыс. руб., в том числе НДС – 18%. Положительная курсовая разница составила 50 тыс. руб. Выполнено инкассаторских услуг на 700 тыс. руб., из них оплачено клиентом 20% стоимости (суммы включают НДС по ставке 18%). Выручка от реализации излишних основных средств 40 тыс.руб., в том числе НДС 18%, цена приобретения – 56 тыс. руб., износ начисляется линейным способом. Срок полезного использования – 24 месяца, а срок эксплуатации – 10 месяцев</p>



№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий						
		<p>Вариант 3.</p> <p style="text-align: center;"><b>Тема 1. Экономическая природа налогов и основы налогообложения.</b></p> <p><b>Задание 1.</b> Из различных источников соберите и проанализируйте материал, позволяющий охарактеризовать налоговую политику и налоговый механизм.</p> <p><b>Задание 2.</b> Перечислите и охарактеризуйте субъекты налогообложения.</p> <p><b>Задание 3.</b> Какие функции налогов характеризуют следующие высказывания:</p> <p>а) Стэнли Фишер писал, что налоги – это наша плата за цивилизованность общества;</p> <p>б) Фома Аквинский сказал, что налоги – это дозволенная форма грабежа;</p> <p>в) Адам Смит считал, что налоги для тех, кто их выплачивает, – признак не рабства, а свободы;</p> <p>г) Карл Маркс написал, что налоги – это взносы граждан, необходимые для содержания публичной власти.</p> <p style="text-align: center;"><b>Тема 2. Налоги и сборы, их значение и методы расчета</b></p> <p><b>Задание 1.</b> Определите объекты налогообложения по отдельным видам региональных налоговых платежей</p> <p><b>Задание 2.</b> Налоговое бремя – это величина налоговой суммы, взимаемой с налогоплательщика в зависимости от его дохода. Американский экономист А. Таффер в 1980-х годах доказывал, что рост налогового бремени может приводить к увеличению доходов только до какого-то предела, пока не начнет сокращаться облагаемая налогом часть национального производства. Когда этот предел будет превышен, рост налоговой ставки приведет не к увеличению, а к сокращению доходов бюджета. В связи с этим укажите, как влияет изменение налогового бремени на факторы, приведенные в таблице. Дайте подробные разъяснения.</p> <table border="1" data-bbox="792 1219 2069 1358"> <thead> <tr> <th data-bbox="792 1219 1245 1321">Экономический фактор</th> <th data-bbox="1245 1219 1655 1321">При уменьшении налогового бремени <b>снижается</b></th> <th data-bbox="1655 1219 2069 1321">При уменьшении налогового бремени <b>повышается</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="792 1321 1245 1358">1. Расходы бюджета</td> <td data-bbox="1245 1321 1655 1358"></td> <td data-bbox="1655 1321 2069 1358"></td> </tr> </tbody> </table>	Экономический фактор	При уменьшении налогового бремени <b>снижается</b>	При уменьшении налогового бремени <b>повышается</b>	1. Расходы бюджета		
Экономический фактор	При уменьшении налогового бремени <b>снижается</b>	При уменьшении налогового бремени <b>повышается</b>						
1. Расходы бюджета								

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий	
		2. Уклонение от уплаты налогов	
		3. Уровень жизни населения	
		4. Предпринимательская активность	
		5. Прибыль предприятий	
		<p>Вариант 4.</p> <p><b>Тема 1. Экономическая природа налогов и основы налогообложения.</b></p> <p><b>Задание 1.</b> Из различных источников соберите и проанализируйте материал, позволяющий охарактеризовать классификацию налоговых платежей по разным признакам .</p> <p><b>Задание 2.</b> Перечислите и охарактеризуйте методы налогообложения.</p> <p><b>Задание 3.</b> Какие функции налогов характеризуют следующие изменения в налоговом законодательстве :</p> <p>а) снижение ставки НДС;</p> <p>б) отмена налога с продаж;</p> <p>в) снижение ставки налога на прибыль;</p> <p>г) замена прогрессивного подоходного налога на пропорциональный;</p> <p>д) ежегодное повышение акцизов на бензин;</p> <p>е) уменьшение налоговых льгот для малых предприятий по налогу на прибыль;</p> <p>ж) введение электронной формы сдачи налоговой и бухгалтерской отчетности?</p> <p><b>Тема 2. Налоги и сборы, их значение и методы расчета</b></p> <p><b>Задание 1.</b> Определите объекты налогообложения по отдельным видам местных налоговых платежей</p> <p><b>Задание 2.</b> Определите вид налоговой ставки: 5 рублей за единицу товара; 100 рублей в месяц; 15% с дохода; 12% с дохода, превышающего 100 тыс. рублей; 15 тыс. рублей за 1 тонну груза; 23 рубля за 1000 штук + 5% от стоимости товара.</p>	

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий																								
		<p>Вариант 5.</p> <p><b>Тема 1. Экономическая природа налогов и основы налогообложения.</b></p> <p><b>Задание 1.</b> Из различных источников соберите и проанализируйте материал, позволяющий охарактеризовать налоговые льготы.</p> <p><b>Задание 2.</b> Перечислите и охарактеризуйте способы установления налоговых ставок.</p> <p><b>Задание 3.</b> Определить сумму налога, подлежащую уплате в бюджет физическим лицом при условии, что в первом квартале его доход равен 10000 рублей, во втором – 8000 рублей, в третьем – 12000 рублей, а в четвертом – 15000 рублей. При расчете использовать метод простого поразрядного, относительного поразрядного и сложного поразрядного методов расчета. Исходная информация представлена в таблице:</p> <table border="1" data-bbox="792 639 2067 919"> <thead> <tr> <th data-bbox="792 639 1126 743">Сумма налогооблагаемого дохода, тыс. руб.</th> <th data-bbox="1126 639 1438 743">Простая поразрядная прогрессия, тыс. руб.</th> <th data-bbox="1438 639 1749 743">Относительная поразрядная прогрессия, тыс. руб.</th> <th data-bbox="1749 639 2067 743">Сложная поразрядная прогрессия, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="792 743 1126 778">До 10</td> <td data-bbox="1126 743 1438 778">3,5</td> <td data-bbox="1438 743 1749 778">5</td> <td data-bbox="1749 743 2067 778">5</td> </tr> <tr> <td data-bbox="792 778 1126 813">От 10 до 50</td> <td data-bbox="1126 778 1438 813">8,5</td> <td data-bbox="1438 778 1749 813">12</td> <td data-bbox="1749 778 2067 813">13</td> </tr> <tr> <td data-bbox="792 813 1126 849">От 50 до 150</td> <td data-bbox="1126 813 1438 849">31</td> <td data-bbox="1438 813 1749 849">15</td> <td data-bbox="1749 813 2067 849">15</td> </tr> <tr> <td data-bbox="792 849 1126 884">От 150 до 300</td> <td data-bbox="1126 849 1438 884">107,8</td> <td data-bbox="1438 849 1749 884">18</td> <td data-bbox="1749 849 2067 884">19</td> </tr> <tr> <td data-bbox="792 884 1126 919">От 300 и выше</td> <td data-bbox="1126 884 1438 919">195,5</td> <td data-bbox="1438 884 1749 919">23</td> <td data-bbox="1749 884 2067 919">24</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Тема 2. Налоги и сборы, их значение и методы расчета</b></p> <p><b>Задание 1.</b> Определите объекты налогообложения по отдельным видам местных налоговых платежей</p> <p><b>Задание 2.</b> Дана примерная структура налоговых поступлений в консолидированный бюджет, %:</p> <p>Налог на добавленную стоимость .....23  Налог на прибыль .....19  Налог на доходы физических лиц..... 17  Налоги на природные ресурсы..... .5  Акцизы..... 11  Прочие налоги и доходы..... .5</p>	Сумма налогооблагаемого дохода, тыс. руб.	Простая поразрядная прогрессия, тыс. руб.	Относительная поразрядная прогрессия, тыс. руб.	Сложная поразрядная прогрессия, тыс. руб.	До 10	3,5	5	5	От 10 до 50	8,5	12	13	От 50 до 150	31	15	15	От 150 до 300	107,8	18	19	От 300 и выше	195,5	23	24
Сумма налогооблагаемого дохода, тыс. руб.	Простая поразрядная прогрессия, тыс. руб.	Относительная поразрядная прогрессия, тыс. руб.	Сложная поразрядная прогрессия, тыс. руб.																							
До 10	3,5	5	5																							
От 10 до 50	8,5	12	13																							
От 50 до 150	31	15	15																							
От 150 до 300	107,8	18	19																							
От 300 и выше	195,5	23	24																							

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>Итого.....100</p> <p>На основе этих данных рассчитайте::</p> <p>а) соотношение прямых и косвенных налогов;</p> <p>б) соотношение налогов, взимаемых с физических и юридических лиц;</p> <p>в) процентное соотношение налоговых поступлений в консолидированный бюджет, если предполагается, что в федеральный бюджет поступит 2380 млрд. руб., в региональные бюджеты – 512 млрд. руб., в местные бюджеты –434 млрд. руб.</p>

## 5.2. Критерии, шкалы оценивания текущего контроля успеваемости:

Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
		100-балльная система	Пятибалльная система
Экспресс-опрос	Дан оперативно полный, развернутый ответ на поставленный вопрос (вопросы), показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Обучающийся демонстрирует глубокие и прочные знания материала по заданным вопросам, исчерпывающе и последовательно, грамотно и логически стройно его излагает		5
	Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос (вопросы), показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения дисциплины; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Обучающийся твердо знает материал по заданным вопросам, грамотно и последовательно его излагает, но допускает несущественные неточности в определениях.		4
	Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос (вопросы), но при этом показано умение выделить существенные и		3

Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)	Критерии оценивания	Шкалы оценивания		
		100-балльная система	Пятибалльная система	
	<p>несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Обучающийся владеет знаниями только по основному материалу, но не знает отдельных деталей и особенностей, допускает неточности и испытывает затруднения с формулировкой определений.</p> <p>Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Обучающийся не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа обучающегося не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы темы.</p>		2	
Домашнее задание (сквозное)	Работа выполнена полностью. Нет ошибок в логических рассуждениях. Возможно наличие одной неточности или описки, не являющиеся следствием незнания или непонимания учебного материала. Обучающийся показал полный объем знаний, умений в освоении пройденных тем и применение их на практике.		5	
	Работа выполнена полностью, но обоснований шагов решения недостаточно. Допущена одна ошибка или два-три недочета.		4	
	Допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов.		3	
	Работа выполнена не полностью. Допущены грубые ошибки. Работа не выполнена.		2	
Тест	<p>За выполнение каждого тестового задания испытуемому выставаются баллы.. Номинальная шкала предполагает, что за правильный ответ к каждому заданию выставяется один балл, за не правильный — ноль. В соответствии с номинальной шкалой, оценивается всё задание в целом, а не какая-либо из его частей. Общая сумма баллов за все правильные ответы составляет наивысший балл - 20 баллов. .</p>		5	85% - 100%
			4	65% - 84%
			3	41% - 64%

Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
		100-балльная система	Пятибалльная система
	<p>Также устанавливается диапазон баллов, которые необходимо набрать для того, чтобы получить отличную, хорошую, удовлетворительную или неудовлетворительную оценки.</p> <p>Рекомендуемое процентное соотношение баллов и оценок по пятибалльной системе.</p> <p>«2» - равно или менее 40%</p> <p>«3» - 41% - 64%</p> <p>«4» - 65% - 84%</p> <p>«5» - 85% - 100%</p>		2 40% и менее 40%
Дискуссия	<p>Ведение дискуссии в рамках объявленной темы; видение сути проблемы. Точная, четкая формулировка аргументов и контраргументов, умение отделить факты от субъективных мнений, использование примеров, подтверждающих позицию участника дискуссии. Соответствие аргументов выдвинутому тезису.</p> <p>Толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личных нападок, отказ от стереотипов, разжигающих рознь и неприязнь. Отсутствие речевых и грамматических ошибок, отсутствие сленга, разговорных и просторечных оборотов. Эмоциональность и выразительность речи.</p>		5
	<p>Отклонение от темы по причине иной трактовки сути проблемы. Отклонение от темы по причине отсутствия видения сути проблемы. Допущены логические ошибки в предъявлении некоторых аргументов или контраргументов или преобладают субъективные доводы над логической аргументацией или не использованы примеры, подтверждающие позицию стороны. Незначительны ошибки в предъявлении аргументов и контраргументов, связанные с нарушением законов логики, неумение отделить факты от субъективных мнений.</p> <p>Несоответствие некоторых аргументов выдвинутому тезису. Толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личных нападок, но перебивание оппонентов, неумение выслушать мнение оппонента до конца. Допущены разговорные или просторечные обороты при отсутствии речевых и грамматических ошибок или допущены речевые и грамматические ошибки при</p>		4

Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
		100-балльная система	Пятибалльная система
	отсутствии разговорных и просторечных оборотов. Эмоциональность и выразительность речи		
	Намеренная подмена темы дискуссии по причине неспособности вести дискуссию в рамках предложенной проблемы. Ошибки в предъявлении аргументов и контраргументов связанные с нарушением законов логики, неумение отделить факты от субъективных мнений. Несоответствие большинства аргументов выдвинутому тезису, несоответствие большинства контраргументов высказанным аргументам. Проявление личностной предвзятости к некоторым оппонентам, неумение выслушать мнение оппонента до конца. Допущены разговорные или просторечные обороты, речевые и грамматические ошибки или отсутствует эмоциональность и выразительность речи		3
	Перескакивание с темы на тему, отсутствие всякого понимания сути проблемы. Повторное утверждение предмета спора вместо его доказательства или отсутствие фактических доказательств или приведение вместо доказательств субъективных мнений. Небрежное речевое поведение: наличие речевых ошибок, излишнее использование сленга, разговорных и просторечных оборотов. Монотонная (или излишне эмоциональная) речь. Качество речи препятствует пониманию высказываемой мысли.		2

### 5.3. Промежуточная аттестация:

Форма промежуточной аттестации	Типовые контрольные задания и иные материалы для проведения промежуточной аттестации:					
Экзамен: в устной форме по билетам	Билет 1					
	1. Экономическая сущность налогов					
	2. Налоговые правонарушения и их классификация					
	3. Определить налог на имущество банка:					
	Показатель, тыс. руб.	01.01	01.04	01.07	01.10	31.12
	Основные средства	300	400	500	600	700

Износ основных средств	50	60	70	80	100
Нематериальные активы	100	110	120	140	160
Износ нематериальных активов	20	30	40	50	60

## Билет 2

1.. Экономическая функция налогов

2.Методы налогообложения

3. Определить налог на прибыль банка к уплате в бюджет при условиях: получено безвозмездно основных средств на сумму 95 тыс. руб. За нарушение договора с клиентом получены пени в размере 75 тыс. руб., в том числе НДС – 18%. Положительная курсовая разница составила 50 тыс. руб. Выполнено инкассаторских услуг на 700 тыс. руб., из них оплачено клиентом 20% стоимости (суммы включают НДС по ставке 18%). Выручка от реализации излишних основных средств 40 тыс. руб., в том числе НДС 18%, цена приобретения – 56 тыс. руб., износ начисляется линейным способом. Срок полезного использования – 24 месяца, а срок эксплуатации – 10 месяцев

## Билет 3.

1.Элементы налогообложения и их содержание

2.Экономическая сущность НДС и особенности исчисления в коммерческом банке

3. Определить сумму налога, подлежащую уплате в бюджет физическим лицом при условии, что в первом квартале его доход равен 10000 рублей, во втором – 8000 рублей, в третьем – 12000 рублей, а в четвертом – 15000 рублей. При расчете использовать метод простого поразрядного, относительного поразрядного и сложного поразрядного методов расчета. Исходная информация представлена в таблице:

Сумма налогооблагаемого дохода, тыс. руб.	Простая поразрядная прогрессия, тыс. руб.	Относительная поразрядная прогрессия, тыс. руб.	Сложная поразрядная прогрессия. Тys .руб.
До 10	3,5	5	5
От 10 до 50	8,5	12	13
От 50 до 150	31	15	15
От 150 до 300	107,8	18	19
От 300 и выше	195,5	23	24



## Билет 4.

1. Принципы налогообложения

2. Экономическая сущность налога на прибыль и особенности исчисления в коммерческом банке

3. Налоговое бремя – это величина налоговой суммы, взимаемой с налогоплательщика в зависимости от его дохода. Американский экономист А. Таффер в 1980-х годах доказывал, что рост налогового бремени может приводить к увеличению доходов только до какого-то предела, пока не начнет сокращаться облагаемая налогом часть национального производства. Когда этот предел будет превышен, рост налоговой ставки приведет не к увеличению, а к сокращению доходов бюджета. В связи с этим укажите, как влияет изменение налогового бремени на факторы, приведенные в таблице.

Дайте подробные разъяснения.

Экономический фактор	При уменьшении налогового бремени <b>снижается</b>	При уменьшении налогового бремени <b>повышается</b>
1. Расходы бюджета		
2. Уклонение от уплаты налогов		
3. Уровень жизни населения		
4. Предпринимательская активность		
5. Прибыль предприятий		

## Билет 5.

1. Виды налоговых ставок и их характеристика

2. Налог на имущество его значение и способ определения

3. Дана примерная структура налоговых поступлений в консолидированный бюджет, %:

Налог на добавленную стоимость .....	23
Налог на прибыль .....	19
Налог на доходы физических лиц.....	17
Налоги на природные ресурсы.....	5
Акцизы.....	11
Прочие налоги и доходы.....	5
Итого.....	100

На основе этих данных рассчитайте::

а) соотношение прямых и косвенных налогов;

	<p>б) соотношение налогов, взимаемых с физических и юридических лиц;</p> <p>в) процентное соотношение налоговых поступлений в консолидированный бюджет, если предполагается, что в федеральный бюджет поступит 2380 млрд. руб., в региональные бюджеты – 512 млрд. руб., в местные бюджеты – 434 млрд. руб.</p>
--	---

#### 5.4. Критерии, шкалы оценивания промежуточной аттестации учебной дисциплины/модуля:

Форма промежуточной аттестации	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
		100-балльная система	Пятибалльная система
<p>Наименование оценочного средства</p> <p>Экзамен: в устной форме по билетам</p>	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– демонстрирует знания, отличающиеся глубиной и содержательностью, дает полный исчерпывающий ответ, как на основные вопросы билета, так и на дополнительные;</li> <li>– свободно владеет научными понятиями, ведет диалог и вступает в научную дискуссию;</li> <li>– способен к интеграции знаний по определенной теме, структурированию ответа, к анализу положений существующих теорий, научных школ, направлений по вопросу билета;</li> <li>– логично и доказательно раскрывает проблему, предложенную в билете;</li> <li>– свободно выполняет практические задания повышенной сложности, предусмотренные программой, демонстрирует системную работу с основной и дополнительной литературой.</li> </ul> <p>Ответ не содержит фактических ошибок и характеризуется глубиной, полнотой, уверенностью суждений, иллюстрируется примерами, в том числе из собственной практики.</p> <p>- глубоко и прочно усвоил программный материал и знает целостную, взаимосвязанную структуру налоговой системы России;</p> <p>основополагающие законодательные акты, регламентирующие</p>		5

Форма промежуточной аттестации	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
Наименование оценочного средства		100-балльная система	Пятибалльная система
	<p>налоговые отношения в РФ; основные положения Налогового Кодекса РФ и изданные в соответствии с ним законодательные акты по вопросам налогообложения в банковской сфере; состав участников налоговых отношений, их функции и роль в проведении налогового контроля в банках; предмет, содержание и функции налогового планирования; формы и методы налогового планирования; основные пути и средства достижения снижения налоговой нагрузки в коммерческих банках; порядок формирования налогооблагаемой базы, порядок расчетов и уплаты налоговых платежей коммерческими банками.</p>		
	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– показывает достаточное знание учебного материала, но допускает несущественные фактические ошибки, которые способен исправить самостоятельно, благодаря наводящему вопросу;</li> <li>– недостаточно раскрыта проблема по одному из вопросов билета;</li> <li>– недостаточно логично построено изложение вопроса;</li> <li>– успешно выполняет предусмотренные в программе практические задания средней сложности, активно работает с основной литературой,</li> <li>– демонстрирует, в целом, системный подход к решению практических задач, к самостоятельному пополнению и обновлению знаний в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.</li> </ul> <p>В ответе раскрыто, в основном, содержание билета, имеются неточности при ответе на дополнительные вопросы.</p> <p>- усвоил программный материал и знает целостную, взаимосвязанную структуру налоговой системы России; основополагающие законодательные акты, регламентирующие налоговые отношения в РФ; основные положения Налогового Кодекса РФ и изданные в соответствии с ним законодательные акты по вопросам налогообложения в банковской сфере; состав участников налоговых</p>		4

Форма промежуточной аттестации	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
Наименование оценочного средства		100-балльная система	Пятибалльная система
	<p>отношений, их функции и роль в проведении налогового контроля в банках; предмет, содержание и функции налогового планирования; формы и методы налогового планирования; основные пути и средства достижения снижения налоговой нагрузки в коммерческих банках; порядок формирования налогооблагаемой базы, порядок расчетов и уплаты налоговых платежей коммерческими банками, но допускает в ответах неточности</p>		
	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– показывает знания фрагментарного характера, которые отличаются поверхностностью и малой содержательностью, допускает фактические грубые ошибки;</li> <li>– не может обосновать закономерности и принципы, объяснить факты, нарушена логика изложения, отсутствует осмысленность представляемого материала, представления о межпредметных связях слабые;</li> <li>– справляется с выполнением практических заданий, предусмотренных программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой, допускает погрешности и ошибки при теоретических ответах и в ходе практической работы.</li> </ul> <p>Содержание билета раскрыто слабо, имеются неточности при ответе на основные и дополнительные вопросы билета, ответ носит репродуктивный характер. Неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.</p> <p>- усвоил программный материал и знает целостную, взаимосвязанную структуру налоговой системы России; основополагающие законодательные акты, регламентирующие налоговые отношения в РФ; основные положения Налогового Кодекса РФ и изданные в соответствии с ним законодательные акты по вопросам налогообложения в банковской сфере; состав участников налоговых</p>		3

Форма промежуточной аттестации	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
Наименование оценочного средства		100-балльная система	Пятибалльная система
	<p>отношений, их функции и роль в проведении налогового контроля в банках; предмет, содержание и функции налогового планирования; формы и методы налогового планирования; основные пути и средства достижения снижения налоговой нагрузки в коммерческих банках; порядок формирования налогооблагаемой базы, порядок расчетов и уплаты налоговых платежей коммерческими банками, но допускает значительное количество неточностей при ответе</p>		
	<p>Обучающийся, обнаруживает существенные пробелы в знаниях основного учебного материала, допускает принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой практических заданий. На большую часть дополнительных вопросов по содержанию экзамена затрудняется дать ответ или не дает верных ответов.</p>		2

### 5.5. Система оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации.

Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.

Форма контроля	100-балльная система	Пятибалльная система
Текущий контроль:		
Экспресс-опрос		2 – 5
Дискуссия		2 – 5
Тестирование		2 – 5
Домашнее задание (сквозное)		2 – 5
Промежуточная аттестация (экзамен)		отлично хорошо удовлетворительно неудовлетворительно
<b>Итого за семестр</b> (дисциплину) экзамен		

Полученный совокупный результат конвертируется в пятибалльную систему оценок в соответствии с таблицей:

100-балльная система	пятибалльная система	
	экзамен	зачет
	отлично	
	хорошо	
	удовлетворительно	
	неудовлетворительно	

## 6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Реализация программы предусматривает использование в процессе обучения следующих образовательных технологий:

- дискуссии
- анализ ситуаций
- поиск и обработка информации с использованием сети Интернет;

Примеры применения образовательных технологий в дисциплине «Налогообложение коммерческих банков»

Тема дискуссии:

1. Проблемы налогового бремени для банковской системы страны
2. Влияние санкций на банковскую систему страны

Поиск и обработка информации с использованием сети Интернет

Изучение необходимых отчетных документов, форм отчетности и законодательных актов в системе «Консультант +», а также статистики банков на официальном сайте Центрального банка ЦБ РФ. Магистранты работают небольшими группами в компьютерном классе в системе «Консультант+» или с сайтом ЦБ РФ. Должен быть проведен не только поиск необходимой информации, но и ее критический анализ.

### Примеры анализа ситуаций

**Задание 1.** На 1 января 20... г. на балансе банка числится 1 легковой автомобиль, мощность двигателя 100 кВт. 20.09.... г. приобрели автомобиль мощностью 180 л.с. Исчислить сумму транспортного налога, указать сроки уплаты.

**Задание 2.** Банк имел в собственности автомобиль. Мощность двигателя — 110 л.с. В марте текущего года банк провел его капитальный ремонт и поставил новый двигатель мощностью 135 л.с. Рассчитайтесь с бюджетом по транспортному налогу за текущий год и заполните налоговую декларацию.

**Задание 3.** Определить налоговую базу, рассчитать сумму налога и заполнить налоговую декларацию по налогу на имущество банка, используя следующие исходные данные. Остаточная стоимость основных средств банка, подлежащих налогообложению налогом на имущество, составила: на 1 января 20xx г. — 50 000 тыс. руб.; на 1 февраля 20xx г. — 48 000 тыс. руб.; на 1 марта 20xx г. — 46 000 тыс. руб.; на 1 апреля 20xx г. — 44 000 тыс. руб. Налоговая ставка установлена в размере 2,2%. Уплата налога на имущество производится ежеквартально

**Задание 4.** В 20... году ежемесячная заработная плата Кораблева А.А. в банке составляла 98.000 руб. У него трое детей. Старший сын – студент 2-го курса дневного отделения ВУЗа. За его обучение в 20... году Кораблев А.А. заплатил 250.000 руб. В этом же году Кораблев А.А. продал машину за 1 480.000 руб., которая была им куплена 5 лет назад. Рассчитайте налог на доходы Кораблева А.А. за 20... год. Какие документы нужно предоставит Кораблеву А.А. для получения социального вычета?

## 7. ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА

Практическая подготовка в рамках учебной дисциплины/учебного модуля реализуется при проведении практических занятий и иных аналогичных видов учебной деятельности, предусматривающих участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

В разделе 1. Экономическая природа налогов и основы налогообложения в теме 1.1 Экономическая природа налогов. Основы налогообложения на Практическом занятии 1.1 «Экономическая сущность налогов. Основы и задачи налогообложения» осуществляется практическая подготовка обучающихся, выполняются отдельные элементы работы, связанные с будущей профессиональной деятельностью.

Пример реализации элементов практической подготовки:

**Задание 1.** Из различных источников соберите и проанализируйте материал, позволяющий охарактеризовать классификацию налоговых платежей по разным признакам.

**Задание 2.** Перечислите и охарактеризуйте методы налогообложения.

**Задание 3.** Какие функции налогов характеризуют следующие изменения в налоговом законодательстве:

- а) снижение ставки НДС;
- б) отмена налога с продаж;
- в) снижение ставки налога на прибыль;
- г) замена прогрессивного подоходного налога на пропорциональный;
- д) ежегодное повышение акцизов на бензин;
- е) уменьшение налоговых льгот для малых предприятий по налогу на прибыль;
- ж) введение электронной формы сдачи налоговой и бухгалтерской отчетности?

**Задание 4.** Прокомментируйте экономические принципы налогообложения, сформулированные русским экономистом Н. И. Тургеньевым:

- а) равномерное распределение налогов;
- б) определенность;
- в) сбор налогов в удобное время;
- г) ориентация большей части налогового бремени на чистый доход;
- д) дешевое сбор налогов.

Как они соотносятся с принципами классической теории А. Смита?

**Задание 5.** Какие функции налогов характеризуют следующие высказывания:

- а) Стэнли Фишер писал, что налоги – это наша плата за цивилизованность общества;
- б) Фома Аквинский сказал, что налоги – это дозволенная форма грабежа;
- в) Адам Смит считал, что налоги для тех, кто их выплачивает, – признак не рабства, а свободы;
- г) Карл Маркс написал, что налоги – это взносы граждан, необходимые для содержания публичной власти

В разделе 2 «Роль коммерческих банков в налоговых отношениях» в теме 2.1 «Роль коммерческих банков в обеспечении поступлений налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды» на практическом занятии 2.1 «Особенности камеральных и документальных проверок в банковской сфере» также осуществляется практическая подготовка обучающихся, выполняются отдельные элементы работы, связанные с будущей профессиональной деятельностью

Примеры реализации элементов практической подготовки (в виде кейсов):

#### **Банки как специфический субъект налоговых отношений**

**Кейс 1.** Налоговый орган обратился к банку с требованием о приостановлении операций по счетам его клиента-организации. Основанием для требования явилось не представление налоговой декларации по налогу на прибыль организации. Позицию необходимо аргументировать, подкрепить ссылками на нормативные документы, арбитражную практику.

**Кейс 2.** Банк оформил по поручению клиента платежное поручение на перечисление налога на добавленную стоимость. В результате технической ошибки налог на соответствующий КБК был зачислен с просрочкой. Правомерно ли решение налогового органа о привлечении банка к ответственности в соответствии со ст. 133 НК РФ. Позицию необходимо аргументировать, подкрепить ссылками на нормативные документы, арбитражную практику.

**Кейс 3.** У организации-клиента коммерческого банка недостаточно средств на расчетных счетах. Определите очередность платежей банком по платежным документам клиента:

- 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.

Позицию необходимо аргументировать, подкрепить ссылками на нормативные документы.

**Кейс 4.** В коммерческий банк обратилась организация для открытия расчетного счета. Организация прошла процедуру государственной регистрации, однако в налоговом органе не встала на учет и свидетельство о постановке на учет не предоставила.

- 1) Каким документом должен руководствоваться банк при открытии расчетных счетов?
- 2) Может ли банк открыть расчетный счет данной организации?

**Кейс 5.** В коммерческий банк обратился индивидуальный предприниматель для открытия расчетного счета. В пакете документов были все, предусмотренные для открытия расчетного



счета, но отсутствовало свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, вместо которого прилагалось уведомление о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации.

- 1) Имеет ли банк право открыть расчетный счет такому индивидуальному предпринимателю?
- 2) Предусмотрены ли санкции к банку за открытие счета индивидуальному предпринимателю без предъявления свидетельства о постановке на учет в налоговом органе?

**Кейс 6.** Банк ввиду технической ошибки сотрудника нарушение срок исполнения поручения о перечислении налога. Срок исполнения поручения 20 января т.г., а фактически платеж произведен 25 января т.г. Сколько составит штраф, подлежащий уплате банком за нарушение срок исполнения поручения о перечислении налога (сбора).

**Кейс 7.** ОАО «Стойинвестбанк» направлял средства, поступающие в ООО «Стойуправ» за выполненные строительно-монтажные работы на ссудный счет в погашение кредита, минуя расчетные счета, при наличии неисполненных платежных поручений о перечислении налогов на сумму 1250 тыс. руб. ввиду отсутствия денежных средств на расчетных счетах. Есть ли в действиях банка нарушение требований налогового законодательства, если есть, то какая ответственность предусмотрена за них.

**Кейс 8.** Решением руководителя налогового органа приостановлены операции по счетам в банке клиента ООО «Квант». Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке принято к безусловному исполнению банком. В результате ООО «Квант» понесло убытки в сумме 3 000 тыс. руб.

Правомерно ли обращение ООО «Квант» к банку с требованием о возмещении убытков?

**Кейс 9.** Заместитель руководителя Налоговой инспекции, рассмотрев обстоятельства, связанные с непредставлением ООО «НЕККВЕСТ» налоговой декларации в налоговый орган в течение десяти дней по истечении установленного срока ее представления, принял решение о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке, направив его в банк ОАО «Сатурн».

20.08. т. г. Налоговая инспекция направила указанное решение в Банк по почте. Указанное решение получено Банком 28.08. т.г., что подтверждается карточкой почтового уведомления о вручении почтового отправления

28.08. т.г. и 29.08. т.г. Банк исполнил поручения ООО «НЕККВЕСТ» на перечисление денежных средств другому лицу в общем размере 4.565.854 руб. 20 коп., что подтверждается выпиской по расчетному счету.

Какие основания существуют для привлечения Банка к ответственности? Какой размер штрафа?

**Кейс 10.** Налоговый орган обратился в банк с мотивированным запросом о предоставлении справки о наличии счетов (специальных банковских счетов) клиента в виду проведения мероприятий налогового контроля в отношении этого клиента.

Мотивированный запрос был вручен под расписку представителю банка 15 марта т.г.

До какого числа банк обязан предоставить запрашиваемую информацию?

В разделе 2 «Роль коммерческих банков в налоговых отношениях» в теме 2.2 «Особенности исчисления и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость в коммерческом банке» на практическом занятии 2.2 «Налог на добавленную стоимость и особенности его уплаты в коммерческих банках. Значение налога. Объект налогообложения. Порядок исчисления налога. Ставки налога. Льготы по налогу» и в теме 2.3 «Особенности исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль в коммерческом банке» на практическом занятии 2.3 «Налог на прибыль и особенности его уплаты в коммерческих банках. Значение налога. Объект налогообложения. Порядок исчисления налога. Ставки налога. Льготы по налогу» также осуществляется практическая подготовка обучающихся, выполняются отдельные элементы работы, связанные с будущей профессиональной деятельностью

Примеры реализации элементов практической подготовки (в виде кейсов):

### **Специфические особенности налогообложения банков**

**Кейс 1.** Судом удовлетворено исковое требование банка о взыскании с заемщика задолженности по кредиту.

Обязан ли банк осуществлять с даты вступления решения суда в силу начисление процентов в целях исчисления налога на прибыль на сумму невозвращенного долга по ставке рефинансирования Банка России?

**Кейс 2.** Правомерно ли на основании решения суда в налоговом учете банка как конкурсного кредитора прекратить начисление дохода в виде процентов за пользование кредитом, ранее выданным должнику, для целей исчисления налога на прибыль с даты открытия в отношении должника конкурсного производства?

**Кейс 3.** Из приведенного перечня выбрать хозяйственные операции коммерческого банка, подлежащие включению в налоговую базу для расчета налога на добавленную стоимость:

- 1) получены процентные доходы по выданным кредитам;
- 2) получены доходы от оказания инкассаторских услуг;
- 3) привлечены денежные средства организаций во вклады;
- 4) получен доход от продажи иностранной валюты;
- 5) получен доход от продажи не используемой оргтехники;
- 6) получен доход от оказания консультационных услуг;
- 7) получены комиссионные за покупку иностранной валюты по заявке организации;
- 8) получен доход за услуги, связанные с обслуживанием банковских карт.

**Кейс 4.** Банком заключен договор имущественного страхования, в соответствии с которым застрахованы риски невозврата кредитов, выданных физическим лицам. При наступлении страхового случая страховая компания обязуется выплатить страховое возмещение в пределах оговоренной договором страховой суммы. Страховая сумма по условиям договора определяется в размере основного долга по кредиту, процентов за пользование кредитом и комиссии банка.

**Кейс 5.** Определить налоговую базу и сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет коммерческим банком:

- 1) за услуги по инкассации денежных средств клиентов – 180 тыс. руб.;
- 2) за консультации клиентам по работе с системой «Банк- Клиент» - 57 тыс. руб.;
- 3) за услуги, связанные с установкой и обслуживанием системы «Банк- Клиент» - 350 тыс. руб.;
- 4) за подготовку документов для заключения кредитных договоров - 18 тыс. руб.;
- 5) за расчетно-кассовое обслуживание клиентов - 184 тыс. руб.;
- 6) доходы от сдачи в аренду излишних помещений, не используемых банком -164 тыс. руб.;
- 7) проценты доходы -675 тыс. руб.;
- 8) за выдачу наличных денежных средств с расчетного счета клиента – 237 тыс. руб.

**Кейс 6.** Банк заключил кредитный договор с заемщиком-физлицом. Заемщик умер. Сведения о принадлежащем ему имуществе и наследниках в банке отсутствуют. Правомерно ли считать обязательства по указанному кредитному договору прекратившимися в связи с невозможностью его исполнения в соответствии со ст. 416 ГК РФ? Вправе ли банк прекратить начисление процентов в налоговом учете по данному договору с даты смерти заемщика для целей налога на прибыль?

**Кейс 7.** 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) GSM на сумму 124 тыс. руб.;
- 6) мебель на сумму 214 тыс. руб.;
- 7) автомобиль 970 тыс. руб.

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

**Кейс 8.** Банк заключил кредитный договор и выдал кредит юридическому лицу. Данное юридическое лицо имеет просроченную задолженность по кредиту и процентам. Банк обратился в суд, принято решение о взыскании с заемщика сумм просроченной задолженности, при этом решение о расторжении кредитного договора не было принято. Должен ли банк учитывать в целях исчисления налога на прибыль указанные доходы?

**Кейс 9.** 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?

**Кейс 10.** Вправе ли банк при исчислении налога на прибыль прекратить начисление процентов по выданному потребительскому кредиту с даты, указанной в уведомлении о расторжении кредитного договора, направленном заемщику?

**Кейс 11.** Банком выдан кредит лизинговой компании под обеспечение залога в виде транспортного средства. Данное транспортное средство передано в лизинг Компании А, которая несет ответственность за сохранность предмета залога. Компания А, согласно условиям договора, заключила договор страхования транспортного средства, в котором указано, что банк в течение срока действия договора при наступлении страхового случая является выгодоприобретателем по указанному договору.

В течение срока действия договора наступил страховой случай - транспортное средство было украдено. Страховая компания согласна выполнить свои обязательства и перечислить страховое возмещение на счет банка.

Банк направит поступившее страховое возмещение в погашение задолженности заемщика и процентов по кредитному договору.

Подлежит ли обложению налогом на прибыль у банка сумма полученного страхового возмещения?

**Кейс 12.** Физическое лицо перестало погашать основной долг и проценты по кредитному договору. Следует ли банку учитывать в доходах для целей исчисления налога на прибыль организаций доход в виде процентов с момента, когда физическое лицо перестало погашать основной долг и проценты по кредитному договору?

**Кейс 13.** С какого момента банк должен исчислять новый срок исковой давности, который прерывался предъявлением иска к должнику в порядке, установленном ст. 203 ГК РФ, для признания банком дебиторской задолженности по невозвращенному кредиту безнадежной в целях исчисления налога на прибыль?

**Кейс 14.** Учитываются ли для целей исчисления налога на прибыль доходы в виде повышенных процентов по кредитному договору, которые подлежат уплате заемщиком при возникновении определенных обстоятельств, предусмотренных кредитным договором?

**Кейс 15.** Кредитная организация приобрела долю в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью (ООО). В оплату доли был передан земельный участок, принадлежащий банку на праве собственности. Согласованная учредителями стоимость

передаваемого участка равна номинальной стоимости приобретаемой доли в уставном капитале ООО, соответствует оценке независимого оценщика и составляет 1 900 000,00 руб.. Первоначальная стоимость земельного участка в налоговом учете банка равна 0, а в бухгалтерском - 1 800 000,00 руб. Перед приобретением банком доли в уставном капитале ООО между банком и ООО был заключен предварительный договор о том, что банк намеревается внести земельный участок в уставный капитал ООО и стать одним из учредителей ООО. Условием для внесения земельного участка в уставный капитал является его топографическая съемка и ее оплата банком. Данный вид работ был выполнен специализированной организацией, и стоимость работы составляла 1 950 000,00 руб. (включая НДС). На момент приобретения доли в уставном капитале ООО оплата за выполненную работу не была произведена банком. Затем банк решил продать свою долю в уставном капитале ООО другому участнику общества за 2 000 000 руб. На момент реализации доли оплата за выполненную работу все еще не была произведена банком. В налоговом учете банка – стоимость приобретенной доли равна 1 950 000,00 руб.; - в целях налогообложения прибыли выручка от реализации доли в уставном капитале ООО признана доходом от реализации имущественных прав.

Рассчитать налог на прибыль организаций по данной операции коммерческого банка.

Применяется ли ст. 40 «Принципы определения цены товаров, работ или услуг для целей налогообложения» НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль в случае, если установленный тариф по обслуживанию бюджетных организаций отклоняется более чем на 20% от средневзвешенной величины тарифа на услуги по открытию и ведению банковских счетов?

**Кейс 16.** Банк осуществляет операции по выдаче гарантий. Вознаграждение за выдачу гарантий взимается в процентах годовых исходя из срока действия гарантии и гарантируемой суммы. Каков порядок учета в целях исчисления налога на прибыль доходов в виде данных вознаграждений, если срок действия гарантии приходится более чем на один отчетный период; если срок действия гарантии прекращается до истечения отчетного периода?

**Кейс 17.** Банк приобретает право требования по кредиту за 100 тыс. руб. Затем через некоторый период времени банк переуступает право требования по кредиту за 130 тыс. руб., в том числе сумма основного долга - 100 тыс. руб. и сумма начисленных, но не полученных процентов - 30 тыс. руб., которые банк начислил и учел в базе по налогу на прибыль как доход за время от даты приобретения прав по кредиту до даты последующей переуступки.

**Кейс 18.** Цена приобретения и цена последующей уступки равны 100 ед., а за время владения правами требования по кредиту банк начислил и учел в налоговой базе проценты в размере 30 ед.

Может ли банк уменьшить сумму внереализационных доходов на сумму начисленных, но не полученных и ранее учтенных для целей налогообложения процентов (30 ед.) в отчетном периоде, в котором произойдет переуступка права требования, как доход, ранее учтенный в составе доходов в соответствии со ст. 248 НК РФ?

**Кейс 19.** Банк по факту просрочки кредита подал исковое заявление в суд и получил решение суда о присуждении к уплате в пользу банка суммы кредита и процентов за кредит. Позже было получено постановление судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, на основании которого банк сумму кредита списал за счет резерва на возможные потери по ссудам и прекратил начисление процентов. Резерва по сомнительным долгам банк не формировал. Однако впоследствии заемщик вернул долг по кредиту и процентам. Признаются ли доходы по этой операции в целях исчисления налога на прибыль?

**Кейс 20.** Организация, занимающаяся розничной торговлей, заключила с банком договор факторинга, по условиям которого банк осуществляет финансирование клиентов организации - поставщиков продаваемых организацией потребительских товаров под уступку права требования к ней (обратный факторинг). Каким образом банк должен учесть

денежные суммы, полученные им в результате исполнения данного договора, при исчислении налога на прибыль?

**Кейс 21.** Банк предоставил заемщику по кредитному договору денежные средства для приобретения автотранспорта. Обязательным условием предоставления кредита является заключение договора имущественного страхования приобретаемого автотранспорта, выгодоприобретателем по которому является банк. Кредитным договором также предусмотрено, что в случае наступления страхового случая ("хищение" или "убыток" с полной конструктивной гибелью автомобиля) страховая выплата, полученная банком, направляется на погашение суммы основного долга и процентов по кредитному договору. Учитываются ли при исчислении налога на прибыль доходы, полученные банком в виде суммы страхового возмещения при наступлении страхового случая?

**Кейс 22.** Банк предоставил заемщику кредит. В свою очередь заемщик заключил договор добровольного личного страхования на случай невозврата кредита в связи с наступлением смерти или утраты трудоспособности (наступления инвалидности). Включается ли в состав доходов банка-выгодоприобретателя в целях исчисления налога на прибыль страховое возмещение, полученное по договору страхования? При этом часть страхового возмещения направлена на погашение задолженности заемщика по данному кредиту и процентам.

**Кейс 23.** Коммерческий банк осуществил первичное размещение облигаций, которые были досрочно выкуплены им через определенное время для их последующего вторичного размещения. Каков порядок расчета доходов и расходов по операции досрочного выкупа для целей исчисления налога на прибыль организаций?

**Кейс 24.** Российский банк выдал иностранному банку кредит. За выдачу кредита российский банк получил комиссионное вознаграждение. Облагается НДС сумма комиссионного вознаграждения за предоставление кредита иностранному банку?

**Кейс 25.** Банк осуществляет переоформление валюты по непогашенным кредитам с иностранной валюты на рубли по курсу ЦБ РФ на дату проведения операции. В рамках переоформления валюты кредитов фактического погашения валютных кредитов и выдачи новых кредитов в рублях не производится, изменяется лишь валюта обязательств по ранее выданному кредиту. За проведение такой операции взимаются комиссии? Облагается ли НДС комиссия, полученная банком за изменение валюты выданного кредита по дополнительному соглашению к кредитному договору?

**Кейс 26.** Подлежат ли освобождению от налогообложения НДС услуги банка, оказываемые клиенту-заемщику по открытию и ведению ссудного счета, на котором учитывается предоставление и погашение (возврат) предоставленных денежных средств? Следует ли включать в налоговую базу по НДС денежные средства, полученные банком в связи с изменением сроков предоставления (погашения) кредита или процентных ставок и других условий договора кредитования?

**Кейс 27.** Подлежат ли обложению налогом на добавленную стоимость услуги банка по свидетельствованию его уполномоченным сотрудником подлинности подписей при оформлении карточки с образцами подписей и оттиска печати, необходимой для открытия клиенту банка банковского счета?

**Кейс 28.** Банк заключил с банковским платежным агентом, не являющимся кредитной организацией, договор на осуществление деятельности по приему платежей физических лиц в пользу поставщиков товаров (работ, услуг). Согласно данному договору банк уплачивает в пользу банковского платежного агента вознаграждение за прием платежей. Подлежит ли налогообложению НДС вознаграждение, уплачиваемое банком платежному агенту?

**Кейс 29.** Банк оказывает услуги клиентам банка по проверке подлинности банкнот иностранных государств. Подлежат ли указанные услуги обложению НДС?

**Кейс 30.** Банк при оказании банковских услуг использует систему "клиент-банк". Для работы в данной системе необходимо использование персонального аппаратного криптовайдера, реализованного в виде USB-токена, содержащего программное обеспечение,

предназначенное для выработки и хранения секретного ключа электронной цифровой подписи клиента. Следует ли банку при передаче клиентам USB-токенов исчислять НДС?

## **8. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов используются подходы, способствующие созданию безбарьерной образовательной среды: технологии дифференциации и индивидуального обучения, применение соответствующих методик по работе с инвалидами, использование средств дистанционного общения, проведение дополнительных индивидуальных консультаций по изучаемым теоретическим вопросам и практическим занятиям, оказание помощи при подготовке к промежуточной аттестации.

При необходимости рабочая программа дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса лицам с ограниченными возможностями здоровья, в том числе для дистанционного обучения.

Учебные и контрольно-измерительные материалы представляются в формах, доступных для изучения студентами с особыми образовательными потребностями с учетом нозологических групп инвалидов:

Для подготовки к ответу на практическом занятии, студентам с ограниченными возможностями здоровья среднее время увеличивается по сравнению со средним временем подготовки обычного студента.

Для студентов с инвалидностью или с ограниченными возможностями здоровья форма проведения текущей и промежуточной аттестации устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).

Промежуточная аттестация по дисциплине может проводиться в несколько этапов в форме рубежного контроля по завершению изучения отдельных тем дисциплины. При необходимости студенту предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете или экзамене.

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся создаются, при необходимости, фонды оценочных средств, адаптированные для лиц с ограниченными возможностями здоровья и позволяющие оценить достижение ими запланированных в основной образовательной программе результатов обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе.

## **9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Материально-техническое обеспечение дисциплины при обучении с использованием традиционных технологий обучения.

Наименование учебных аудиторий, лабораторий, мастерских, библиотек, спортзалов, помещений для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования и т.п.	Оснащенность учебных аудиторий, лабораторий, мастерских, библиотек, спортивных залов, помещений для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования и т.п.
<b>119071, г. Москва, Малая Калужская улица, дом 1</b>	
Аудитория №1330 для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Комплект учебной мебели, доска меловая, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации: проектор. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие

<b>Наименование учебных аудиторий, лабораторий, мастерских, библиотек, спортзалов, помещений для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования и т.п.</b>	<b>Оснащенность учебных аудиторий, лабораторий, мастерских, библиотек, спортивных залов, помещений для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования и т.п.</b>
Учебная аудитория № 1515 для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	рабочей программе дисциплины. Комплект учебной мебели, доска меловая, стол преподавательский, трибуна Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины. Переносной проектор + экран, ноутбук
Аудитория №1343: - компьютерный класс для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации; - помещение для самостоятельной работы, в том числе, научно- исследовательской, подготовки курсовых и выпускных квалификационных работ (в свободное от учебных занятия и профилактических работ время).	Комплект учебной мебели, доска меловая, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации: 19 персональных компьютеров с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду организации.
<b>Помещения для самостоятельной работы обучающихся</b>	<b>Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся</b>
читальный зал библиотеки:	– компьютерная техника; подключение к сети «Интернет»

Технологическое обеспечение реализации программы осуществляется с использованием элементов электронной информационно-образовательной среды университета.

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	Автор(ы)	Наименование издания	Вид издания (учебник, УП, МП и др.)	Издательство	Год издания	Адрес сайта ЭБС или электронного ресурса	Количество экземпляров в библиотеке Университета
<b>10.1 Основная литература, в том числе электронные издания</b>							
1	Н. Ф. Зарук, А. В. Носов, М. Ю. Федотова, О. А. Тагирова	Налоги и налогообложение	Учебное пособие	М. : НИЦ ИНФРА-М	2020	<a href="https://znanium.com/read?id=346861">https://znanium.com/read?id=346861</a>	
2	Захарьин В.Р.	Налоги и налогообложение	Учебное пособие	М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М	2015	<a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=468094">http://znanium.com/bookread2.php?book=468094</a>	
3	Аронов А. В., Кашин В. А.	Налоги и налогообложение	Учебное пособие	Магистр	2018	<a href="https://znanium.com/read?id=370873">https://znanium.com/read?id=370873</a>	
<b>10.2 Дополнительная литература, в том числе электронные издания</b>							
1	Шувалова Е. Б., Шуртакова Т. А., Пузин А. М.	Налогообложение организаций финансового сектора экономики	Учебное пособие	Дашков и К	2012	<a href="https://znanium.com/read?id=39953">https://znanium.com/read?id=39953</a>	
2	Сидорова Е.Ю.	<i>Налоги и налогообложение</i>	<i>Учебник</i>	Инфра-М	2019	<a href="https://znanium.com/read?id=339551">https://znanium.com/read?id=339551</a>	
<b>10.3 Методические материалы (указания, рекомендации по освоению дисциплины авторов РГУ им. А. Н. Косыгина)</b>							
1	Зернова Л.Е.	Налоги и налогообложение	Методическое пособие для преподавателей	М.: РИО МГУДТ	2015		5 – в библиотеке, 20 – на кафедре, локальная сеть
2	Зернова Л.Е.	Сборник задач и индивидуальных заданий по	Учебное пособие	М., РИО МГТУ им.А.Н. Косыгина	2012		25 – на кафедре



		курсу «Основы банковского дела»					
3	Зернова Л.Е.	Налогообложение коммерческих банков	Учебное пособие	М., РГУ им. А.Н. Косыгина	2019		5 – в библиотеке, 10 – на кафедре

## 10. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

10.1. Ресурсы электронной библиотеки, информационно-справочные системы и профессиональные базы данных:

№ пп	Электронные учебные издания, электронные образовательные ресурсы
1.	ЭБС «Лань» <a href="http://www.e.lanbook.com/">http://www.e.lanbook.com/</a>
2.	«Znanium.com» научно-издательского центра «Инфра-М» <a href="http://znanium.com/">http://znanium.com/</a>
3.	Электронные издания «РГУ им. А.Н. Косыгина» на платформе ЭБС «Znanium.com» <a href="http://znanium.com/">http://znanium.com/</a>
4.	ЭБС ЮРАЙТ» <a href="http://www.biblio-online.ru">www.biblio-online.ru</a>
5.	ООО «ИВИС» <a href="http://dlib.eastview.com/">http://dlib.eastview.com/</a> .
Профессиональные базы данных, информационные справочные системы	
1.	Web of Science <a href="http://webofknowledge.com/">http://webofknowledge.com/</a>
2.	Scopus <a href="http://www.Scopus.com/">http://www.Scopus.com/</a>
3.	Elsevier «Freedom collection» Science Direct <a href="https://www.sciencedirect.com/">https://www.sciencedirect.com/</a>
4.	«SpringerNature» <a href="http://www.springernature.com/gp/librarians">http://www.springernature.com/gp/librarians</a> Платформа Springer Link: <a href="https://rd.springer.com/">https://rd.springer.com/</a> Платформа Nature: <a href="https://www.nature.com/">https://www.nature.com/</a> База данных Springer Materials: <a href="http://materials.springer.com/">http://materials.springer.com/</a> База данных Springer Protocols: <a href="http://www.springerprotocols.com/">http://www.springerprotocols.com/</a> База данных zbMath: <a href="https://zbmath.org/">https://zbmath.org/</a> База данных Nano: <a href="http://nano.nature.com/">http://nano.nature.com/</a>

10.2. Перечень программного обеспечения

№п/п	Программное обеспечение	Реквизиты подтверждающего документа/ Свободно распространяемое
1.	Windows 10 Pro, MS Office 2019	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
2.	PrototypingSketchUp: 3D modeling for everyone	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
3.	V-Ray для 3Ds Max	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019

## **ЛИСТ УЧЕТА ОБНОВЛЕНИЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

В рабочую программу учебной дисциплины внесены изменения/обновления и утверждены на заседании кафедры:

<b>№ пп</b>	<b>год обновления РПД</b>	<b>характер изменений/обновлений с указанием раздела</b>	<b>номер протокола и дата заседания кафедры</b>