

Министерство образования и науки Российской Федерации  
НОВОСИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ – «НИНХ»

Кафедра общественных финансов

**МЕТОДИЧЕСКОЕ РУКОВОДСТВО  
ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ  
СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ**

Учебная дисциплина **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИНАНСОВОГО  
СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

Для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
38.03.01 «Экономика», профиль «Налоги и налогообложение»

Новосибирск 2016

## ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ (СЕМИНАРСКИМ) ЗАНЯТИЯМ.....	4
1.1. Организация самостоятельной работы студентов по подготовке к практическим (семинарским) занятиям.....	4
1.2. Содержание практических (семинарских) занятий со списком библиографических источников для подготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам учебной дисциплины.....	5
РАЗДЕЛ 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	31
2.1. Темы, подлежащие самостоятельному изучению студентами.....	31
2.2. Основные понятия и определения, необходимые студенту для усвоения тем, подлежащих самостоятельному изучению.....	35
2.3. Материалы для самопроверки знаний.....	38
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ.....	45
3.1. Список вопросов для подготовки к зачету.....	45
3.2. Список вопросов для подготовки к экзамену.....	47
3.3. Общие положения проведения зачета и экзамена.....	49

## РАЗДЕЛ 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ (СЕМИНАРСКИМ) ЗАНЯТИЯМ

### 1.1. Организация самостоятельной работы студентов по подготовке к практическим (семинарским) занятиям

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к практическому (семинарскому) занятию по учебной дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики»:

1. Проработать конспект лекций;
2. Изучить статьи Налогового Кодекса РФ, на которые даются ссылки в тексте лекций
3. Подготовить устный ответ на вопросы, входящие в структуру содержания практического (семинарского) занятия по каждой теме соответствующего раздела учебной дисциплины;
4. Для подготовки к выполнению заданий для самостоятельной работы обратиться к источникам основной и дополнительной литературы, рекомендованной по каждой из тем учебной дисциплины;
5. При затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

Формой текущего контроля самостоятельного изучения студентом отдельных тем являются:

- опрос с применением образовательных технологий, отраженных в Рабочей программе учебной дисциплины;
- заслушивание докладов и сообщений по отдельным вопросам дисциплины с последующим обсуждением;
- тестирование;
- выполнение письменных самостоятельных работ.

## 1.2. Содержание практических (семинарских) занятий

Практические (семинарские) занятия по дисциплине Налогообложение финансового сектора экономики проводятся в соответствии с учебно-тематическим планом и планом практических занятий, отраженными в Рабочей программе, утвержденной на заседании кафедры финансов.

### **Тема 1. БАНКИ КАК СУБЪЕКТ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ**

#### ***Вопросы к теме:***

1. Особенности банков как субъекта налоговых отношений.
2. Требования налогового законодательства к процедуре открытия и закрытия банками счетов своим клиентам.
3. Роль банков в обеспечении полного и своевременного поступления налогов и сборов в бюджет. Порядок исполнения банками инкассовых поручений налоговых органов.
4. Порядок и сроки предоставления банками сведений по операциям и счетам клиентов в налоговые органы.

#### ***Задание для самостоятельной работы***

1. Составьте схему документооборота между банком и налоговыми органами по открытию и закрытию банковских счетов организациям.
2. Составьте таблицу «Обязанности банков по обеспечению своевременного поступления налогов в бюджет и санкции за нарушение требований налогового законодательства».

#### **Литература:**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 31.07.1998 №146-ФЗ (с изм. и доп.) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны

Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.01.1996 N 14-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федеральная служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.12.2001 N 195-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федеральная служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (с изм.и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 22.04.96 №39-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации / Федеральная служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

6. Гончаренко Л. И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики / Л. И. Гончаренко. — М.: Рид Групп, 2012.— 304 с.

7. Моисеев С.Р. Специальное налогообложение банков / С. Р. Моисеев // Банковское дело. - 2010. - № 9. - С. 34-38 .

8. Лысенко И.В. Налогообложение организаций финансового сектора экономики учеб.-метод. комплекс по специальности 080107 "Налоги и налогообложение" / И. В. Лысенко; НГУЭУ, Каф. Финансов. Новосибирск [Изд-во НГУЭУ] 2009. - 113с.

9. Ширяева Н.М. Налогообложение и учет операций, осуществляемых на финансовом рынке Российской Федерации: учеб.пособие / Н.М. Ширяева.— Ростов н/ДФеникс, 2014.— 156 с.

10. Ленева И.Г. Приостановление операций по счетам в банках налоговыми органами / И.Г. Ленева // Финансовое право. - 2011. - № 1. - С. 26-28.

11. Чхутиашвили Л.В. Налогообложение коммерческих банков в условиях глобализации / Л. В. Чхутиашвили // Международный бухгалтерский учет. - 2010. - № 7. - С. 33-47.

12. Налоги и налогообложение : учебник для академического бакалавриата / под ред. М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — М.: Издательство Юрайт, 2014. — 441 с. —Серия : Бакалавр. Академический курс.

## **Тема 2. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ**

### ***Вопросы к теме:***

1. Особенности налогообложения доходов банка налогом на добавленную стоимость:

А) операции, не облагаемые налогом на добавленную стоимость, условия освобождения;

Б) облагаемые операции; значение экономического содержания операции и ее юридического оформления для правильности исчисления налоговой базы по НДС;

В) специфика применения банками налоговых вычетов сумм НДС, уплаченных поставщикам.

2. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль:

А) состав доходов банка, облагаемых и не облагаемых налогом на прибыль; специфика определения даты их получения;

б) особенности состава расходов банка и порядка их исчисления для формирования налоговой базы по налогу на прибыль.

3. Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам и по сомнительным долгам банка, их влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль.

#### 4. Особенности исчисления и уплаты налога на имущество банков

##### **Задачи для самостоятельного решения**

##### ***Задание 1***

Банком привлечены средства физических и юридических лиц в отчетном периоде (I квартал 2015 г.):

1) вклады физических лиц:

- на сумму 5 тыс. руб. на 3 месяца под 8% (дата оформления - 15.02.2015);
- на сумму 7 тыс. руб. на 3 месяца под 10% (дата оформления - 03.01.2015);
- на сумму 50 тыс. руб. на 3 месяца под 15% (дата оформления - 30.03.2015);
- на сумму 10 тыс. руб. на 6 месяцев под 10% (дата оформления - 15.03.2015);
- на сумму 12 тыс. руб. на 9 месяцев под 12% (дата оформления - 05.01.2015);

2) депозит юридического лица на сумму 500 тыс. руб. на 3 месяца под 12% годовых (дата оформления - 15.12.2014);

3) двухгодичный собственный дисконтный вексель номиналом 1 млн руб. и с доходностью 20% (дата оформления - 15.02.2015);

4) двухмесячный собственный процентный вексель номиналом 1,5 млн руб. и с доходностью 15% (дата оформления - 30.12.2014);

5) депозитный сертификат на сумму 7000 тыс. руб. на 3 месяца под 18% годовых (дата оформления - 31.03.2015);

6) сберегательный сертификат на сумму 300 тыс. руб. на 3 месяца под 16% годовых (дата оформления - 20.02.2015).

Ставка рефинансирования Банка России равна 8,25%.

**Определите:** сумму процентов по привлеченным средствам, признаваемую расходами для целей налогообложения, за отчетный период, делая необходимые комментарии.

## Задание 2

Коммерческий банк в отчетном периоде (I полугодие 2015 г.) произвел следующие расходы (с НДС там, где это необходимо):

1) налог на имущество банка - 1,9 тыс. руб.;

2) проценты по вкладам физических лиц:

- 100 руб. (сумма вклада - 4 тыс. руб., срок - 4 месяца, ставка - 8%, дата оформления - 01.03.2015);

- 300 руб. (сумма вклада - 9 тыс. руб., срок - 4 месяца, ставка - 10%, дата оформления - 01.02.2015);

- 800 руб. (сумма вклада - 30 тыс. руб., срок - 3 месяца, ставка - 16%, дата оформления - 01.12.2015);

3) проценты по межбанковским кредитам (привлечены и погашены в течение отчетного периода):

- 6,6 тыс. руб. (двухдневным кредитам в размере 3 млн руб. по ставке 40%);

- 12,7 тыс. руб. (14-дневным кредитам в размере 2,2 млн руб. по ставке 15%);

- 20,7 тыс. руб. (14-дневным кредитам в размере 3 млн руб. по ставке 18%);

- 25,9 тыс. руб. (14-дневным кредитам в размере 2,5 млн руб. по ставке 27%);

- 12 тыс. руб. (14-дневным кредитам в размере 1,3 млн руб. по ставке 24%);

- 171 тыс. руб. (30-дневным кредитам в размере 16 млн руб. по ставке 13%);

4) износ основных фондов - 10 тыс. руб.;

5) комиссионное вознаграждение за покупку (продажу) иностранной валюты - 13 тыс. руб.;

6) проценты по депозитному сертификату на сумму 7000 тыс. руб. на 3



месяца под 16% годовых; по сберегательному сертификату на сумму 300 тыс. руб. на 3 месяца под 15% годовых. Сертификаты выданы и погашены в течение отчетного периода.

Ставка рефинансирования Банка России равна 8,25%. Отчетный период - полугодие 2015 г.

**Определите:** расходы, которые учитываются при расчете налога на прибыль, делая необходимые комментарии.

### *Задание 3*

Коммерческий банк в отчетном периоде (I квартал 2015 г.) имеет следующие поступления (без НДС):

- 1) проценты за выданные кредиты - при сумме выданных кредитов 28000 тыс. руб. и средневзвешенной ставке 17%;
- 2) комиссионное вознаграждение за выполнение брокерских операций - 820 тыс. руб.;
- 3) плата за расчетно-кассовое обслуживание - 360 тыс. руб.;
- 4) плата за информационные, экспертные и другие аналогичные услуги - 220 тыс. руб.;
- 5) комиссионное вознаграждение за операции с валютой за счет и по поручению клиента на валютной бирже - 245 тыс. руб.;
- 6) положительные курсовые разницы от переоценки валютных статей баланса - 48 тыс. руб., в том числе средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала, - 4,6 тыс. руб.;
- 7) дивиденды от организаций - нерезидентов РФ по акциям, принадлежащим банку, - 105 тыс. руб.;
- 8) доходы от реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость, - 240 тыс. руб.;
- 9) плата за выполнение функций агента валютного контроля - 122 тыс. руб.

В том же отчетном периоде банк произвел следующие расходы:

- 1) уплачен земельный налог - 0,4 тыс. руб., гос.пошлина -0,2 тыс. руб.;
- 2) проценты, начисленные по вкладам:
- 13,5 тыс. руб. (сумма вклада - 100 тыс. руб., срок - 9 месяцев, ставка - 18%, дата оформления - 01.06.2014),
  - 18,75 тыс. руб. (сумма вклада - 500 тыс. руб., срок - 5 месяцев, ставка - 15%, дата оформления - 01.10.2014),
  - 3,21 тыс. руб. (сумма вклада - 12 тыс. руб., срок - 5 месяцев, ставка - 13%, дата оформления -01.11.2014),
  - 0,73 тыс. руб. (сумма вклада - 10 тыс. руб., срок - 9 месяцев, ставка - 11%, дата оформления - 01.12.2014);
- 3) проценты, уплаченные по МБК (привлечены и погашены в течение отчетного периода):
- 3,3 тыс. руб. (срок -overnight, сумма-5 млн руб., ставка-24%),
  - 21,8 тыс. руб. (срок - 7 дней, сумма - 5,4 млн руб., ставка - 21%),
  - 18,4 тыс. руб. (срок - 14 дней, сумма - 2,4 млн руб., ставка -20%
  - 47 тыс. руб. (срок-21 день, сумма-4,8 млн руб., ставка- 17%).
- 4) проценты на остатки по корсчетам банков-нерезидентов из расчета 3% годовых и общей величины среднеквартальных остатков 3600 тыс. руб.;
- 5)комиссионное вознаграждение, уплаченное ММВБ за участие в торгах, - 132 тыс. руб.;
- 6)отчисления в резерв на возможные потери по ссудам - 200 тыс. руб. по нестандартным ссудам и 750 тыс. руб. по сомнительным (объем ссудной задолженности на отчетную дату 1 млн руб. и 1,5 млн руб. соответственно);
- 7)отрицательные курсовые разницы от переоценки валютных статей баланса - 58 тыс. руб.;
- 8)отрицательные курсовые разницы от переоценки государственных ценных бумаг - 2 тыс. руб.;
- 9)затраты на проведение капитального ремонта - 321 тыс. руб., в том числе по арендованным основным фондам - 91 тыс. руб.;
- 10)затраты на проведение текущего ремонта - 118 тыс. руб.;

11) отчисления во внебюджетные социальные фонды - 15 тыс. руб., в том числе по заработной плате охранников банка - 2 тыс. руб.;

12) заработная плата сотрудников банка - 45 тыс. руб., в том числе заработная плата охранников - 7 тыс. руб.;

13) износ основных фондов - 91 тыс. руб., в том числе по вновь приобретенным кондиционерам для клиентского зала - 0,85 тыс. руб.;

14) за привлечение клиента на расчетно-кассовое обслуживание гр. Петрову было выплачено 0,1% от суммы депозитного вклада, составившего 400 тыс. руб.

Ставка рефинансирования Банка России равна 8,25%. Отчетный период - 1 квартал 2015 г.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль коммерческого банка, подлежащую уплате в бюджет, делая необходимые комментарии.

#### *Задание для самостоятельной работы*

1. Составьте схему расчета налога на имущества при наличии у банка движимого и недвижимого имущества, приобретенного как до 2013 года, так и после 01.01.2013 года.

#### **Литература:**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 05.08.2000 №117-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федеральная служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

2. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 22.04.96 №39-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации / Федеральная служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (с изм.и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. Налоги и налогообложение : учебник для академического бакалавриата / под ред. М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — М.: Издательство Юрайт, 2014. — 441 с. —Серия : Бакалавр. Академический курс.

5. Гончаренко Л. И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики / Л. И. Гончаренко. — М.: Рид Групп, 2012.— 304 с.

6. Моисеев С.Р. Специальное налогообложение банков / С. Р. Моисеев // Банковское дело. - 2010. - № 9. - С. 34-38 .

7. Лысенко И.В. Налогообложение организаций финансового сектора экономики учеб.-метод. комплекс по специальности 080107 "Налоги и налогообложение" / И. В. Лысенко ; НГУЭУ, Каф. финансов .Новосибирск [Изд-во НГУЭУ] 2009. - 113с.

8. Ширяева Н.М. Налогообложение и учет операций, осуществляемых на финансовом рынке Российской Федерации: учеб.пособие / Н.М. Ширяева.— Ростов н/ДФеникс, 2014.— 156 с.

9. Чхутиашвили Л.В. Налогообложение коммерческих банков в условиях глобализации / Л. В. Чхутиашвили // Международный бухгалтерский учет. - 2010. - № 7. - С. 33-47.

### **Тема 3. НАЛОГИ, УПЛАЧИВАЕМЫЕ СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

#### ***Вопросы к теме:***

1. Налог на добавленную стоимость по операциям страховых организаций.
2. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль. Особенности состава доходов страховщиков, учитываемых при расчете налоговой базы.
3. Особенности состава расходов страховщиков, учитываемых при расчете

налоговой базы по налогу на прибыль.

4. Отчисления в резервы, создаваемые страховыми организациями, их влияние на налоговую базу по налогу на прибыль.

### **Задачи для самостоятельного решения**

#### ***Задание 1***

Страховая компания в отчетном периоде получила следующие доходы (включая НДС по облагаемым операциям):

- 1) доходы от реализации акций - 12 тыс. руб.;
- 2) страховые платежи по договорам страхования - 70 тыс. руб.;
- 3) сумма возврата страховых резервов - 2 тыс. руб.;
- 4) комиссии по договорам сострахования - 9 тыс. руб.;
- 5) плата за консультационные услуги - 10 тыс. руб.;
- 6) доходы от оказания услуг страховых агентов - 6 тыс. руб.;
- 7) дивиденды по акциям - 11 тыс. руб.;
- 8) доходы от реализации дисконтных векселей - 3 тыс. руб.;
- 9) проценты по векселям - 5 тыс. руб.;
- 10) проценты по ОГСЗ - 7 тыс. руб.;
- 11) штрафы по договорам на оказание страховых услуг - 1 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу по НДС и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, делая необходимые комментарии.

#### ***Задание 2***

Страховая организация в отчетном периоде имеет следующие обороты (включая НДС):

- получены страховые премии по договорам страхования - 570 тыс. руб.;
- получены страховые премии по договорам сострахования - 780 тыс. руб.;
- получены страховые премии по договорам имущественного страхования - 369 тыс. руб.;

- получены страховые платежи по ипотечным договорам —617 тыс. руб.;
- получены штрафные санкции за нарушение существенных условий договора страхования - 215 тыс. руб.;
- получены штрафные санкции от организации, осуществляющей изготовление бланков страховых полисов, за ненадлежащее качество выполненных работ - 37 тыс. руб.;
- получены страховые взносы по договорам страхования жизни, заключенным при посредничестве страховых брокеров, — 312 тыс. руб.;
- оплачены услуги экспертов, оценщиков и аварийного комиссара-516 тыс. руб.;
- произведены выплаты вознаграждения страховому агенту -37 тыс. руб.;
- оплачены услуги частного детектива-29 тыс. руб.;
- оплачены услуги детективного агента - 48 тыс. руб.;
- оплачены бланки страховых договоров и страховых полисов -58 тыс. руб.;
- оплачена аренда офисных помещений-470 тыс. руб., в том числе предоставляемых органами местного самоуправления - 214 тыс. руб.;
- оплачены услуги мобильной связи по телефонам, принадлежащим персоналу организации, - 32 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу по НДС и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, делая необходимые комментарии.

### *Задание 3*

В отчетном периоде (I квартале 2015 г.) страховая организация имеет следующие показатели:

- 1) страховые взносы по договорам прямого страхования - 30 тыс. руб.;
- 2) страховые взносы по договорам соцстрахования - 15 тыс. руб.;
- 3) комиссионное вознаграждение за оказание услуг страхового агента - 8,3 тыс. руб.;
- 4) доходы от размещения страховых резервов - 24,8 тыс. руб.;
- 5) доходы от сдачи в аренду помещения - 5,4 тыс. руб.;

- б) страховые выплаты по договорам:
- личного страхования - 7,8 тыс. руб.,
  - имущественного страхования - 4,6 тыс. руб.,
  - страхования ответственности - 6,5 тыс. руб.;
- 7) возмещение доли страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование, - 2,5 тыс. руб.;
- 8) суммы процентов на ДЕПО премий по рискам, принятым в перестрахование, исходя из ставки 17%, срока - с 12.10.2014 по 15.03.2015, суммы - 500 тыс. руб.;
- 9) аренда такси для перевозки документов - 0,2 тыс. руб.;
- 10) оплата услуг адвоката - 3,6 тыс. руб.;
- 11) оплата поликлинике за выданные медицинские заключения - 0,8 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет страховой организацией, делая необходимые комментарии.

#### **Литература:**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 05.08.2000 №117-ФЗ (с изм. и доп.) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

2. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 27.11.1992 №4015-1 " (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. Гончаренко Л. И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики / Л. И. Гончаренко. — М.: Рид Групп, 2012.— 304 с.

4. Лысенко И.В. Налогообложение организаций финансового сектора экономики учеб.-метод. комплекс по специальности 080107 "Налоги и налогообложение" / И. В. Лысенко ; НГУЭУ, Каф. финансов .Новосибирск [Изд-во НГУЭУ] 2009. - 113с.

5. Налоги и налогообложение : учебник для академического бакалавриата / под ред. М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — М.: Издательство Юрайт, 2014. — 441 с. —Серия : Бакалавр. Академический курс.

6. Чудинов С.А. Налогообложение страховой деятельности в ведущих странах Европейского Союза / С.А. Чудинов // Страховое дело. - 2010. - № 6. - С. 56-64 .

7. Прилепов А.С. Методы определения налоговой нагрузки при осуществлении страховой деятельности / А.С. Прилепов // Страховое дело .- 2010 .- № 1 .- С. 6-11 .

8. Синникова Ю.М. Страховой рынок: проблемы и перспективы налогового регулирования / Ю. М. Синникова // Финансы и кредит .- 2010 .- № 3 .- С. 75-80.

9. Ширяева Н.М. Налогообложение и учет операций, осуществляемых на финансовом рынке Российской Федерации: учеб.пособие / Н.М. Ширяева.— Ростов н/ДФеникс, 2014.— 156 с.

#### **ТЕМА 4. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ**

##### ***Вопросы к теме:***

1. Особенности исчисления и уплаты НДС в микрофинансовых организациях и кредитных кооперативах.
2. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов

##### **Задачи для самостоятельного решения**

##### ***Задание 1***

Микрофинансовой организацией привлечены займы физических и юридических лиц в отчетном периоде (6 месяцев 2015 г.):

1) займы физических лиц:

- на сумму 500 тыс. руб. на 3 месяца под 18% (дата оформления -



15.04.2015);

- на сумму 400 тыс. руб. на 6 месяца под 16% (дата оформления - 03.01.2015);
- на сумму 700 тыс. руб. на 3 месяца под 15% (дата оформления - 30.03.2015);
- на сумму 100 тыс. руб. на 6 месяцев под 10% (дата оформления - 15.03.2015);
- на сумму 1200 тыс. руб. на 9 месяцев под 19% (дата оформления - 15.01.2015);

7) займ юридического лица на сумму 1500 тыс. руб. на 3 месяца под 18% годовых (дата оформления - 15.02.2015);

Ставка рефинансирования Банка России равна 8,25%. Займодавцы не являются контролирующими лицами.

**Определите:** сумму процентов по привлеченным средствам, признаваемую расходами для целей налогообложения, за отчетный период, делая необходимые комментарии.

## ***Задание 2***

Микрофинансовой организацией выданы займы физическим и юридическим лицам в отчетном периоде (1 квартал 2015 г.), в результате чего:

- 1) проценты по займам физическим лицам составили 5500 тыс.руб.;
- 2) проценты по займам юридическим лицам составили 3500 тыс.руб.;
- 3) восстановленные резервы по сомнительным долгам составили 320 тыс.руб.
- 4) Доход от реализации объекта залога (автомобиля) при обращении взыскания на имущество по просроченному займу юридическому лицу – 450 тыс.руб.

Микрофинансовой организацией оказаны информационные услуги юридическим лицам на сумму 200 тыс. руб.

Микрофинансовой организацией понесены расходы:

- 1) по оплате за аренду помещения с выплатами арендодателю юридическому лицу на традиционной системе налогообложения на сумму 300 тыс. руб.;
- 2) по заработной плате на сумму 200 тыс.руб.;
- 3) по оплате услуг банка за расчетно-кассовое обслуживание – на сумму 50 тыс.руб.;
- 4) по привлеченным займам физических лиц – 1000 тыс.руб.

Ставка рефинансирования Банка России равна 8,25%. Займодавцы не являются контролирующими лицами. Условно показатели доходов и расходов указаны с учетом НДС по облагаемым оборотам.

**Определите:** сумму НДС, делая необходимые комментарии.

### ***Задание 3***

Кредитный потребительский кооперативов граждан в отчетном периоде (I квартал 2015 г.) имеет следующие поступления (без НДС):

- 1) проценты за выданные кредиты членам кооператива - при сумме выданных кредитов 14000 тыс. руб. и средневзвешенной ставке 17%;
- 2) проценты за выданные кредиты не членам кооператива - при сумме выданных кредитов 55000 тыс. руб. и средневзвешенной ставке 17%;
- 3) положительные курсовые разницы от переоценки валютных статей баланса - 54 тыс. руб.;
- 4) дивиденды от организаций - резидентов РФ по акциям, принадлежащим кооперативу, - 805 тыс. руб.;

В том же отчетном периоде кооператив произвел следующие расходы:

- 1) уплачен земельный налог - 0,5 тыс. руб., гос.пошлина -1,2 тыс. руб.;
- 2) отчисления в резерв по сомнительным долгам по ссудам - 200 тыс.

руб.;

- 3) отрицательные курсовые разницы от переоценки валютных статей баланса - 58 тыс. руб.;
- 4) затраты на проведение капитального ремонта - 686 тыс. руб., в том числе по арендованным основным фондам - 91 тыс. руб.;
- 5) затраты на проведение текущего ремонта - 28 тыс. руб.;
- 6) отчисления во внебюджетные социальные фонды -25 тыс. руб.;
- 7) заработная плата сотрудников - 35 тыс. руб., в том числе заработная плата охранников - 6 тыс. руб.;
- 8) износ основных фондов - 15 тыс. руб.,

Ставка рефинансирования Банка России равна 8.25%. Отчетный период -1 квартал 2015 г.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль кооператива, подлежащую уплате в бюджет, делая необходимые комментарии.

#### *Задание для самостоятельной работы*

1. Составьте налоговую декларацию по налогу на прибыль на основе данных в задании 2.
2. Составьте налоговую декларацию по НДС на основе данных в задании 2.

#### Литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 05.08.2000 №117-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федеральная служба охраны Российской Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

2. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федеральная служба охраны

Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

3. О кредитной кооперации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ "" (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

4. Гончаренко Л. И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики / Л. И. Гончаренко. — М.: Рид Групп, 2012.— 304 с.

5. Лысенко И.В. Налогообложение организаций финансового сектора экономики учеб.-метод. комплекс по специальности 080107 "Налоги и налогообложение" / И. В. Лысенко ; НГУЭУ, Каф. финансов .Новосибирск [Изд-во НГУЭУ] 2009. - 113с.

6. Налоги и налогообложение : учебник для академического бакалавриата / под ред. М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — М.: Издательство Юрайт, 2014. — 441 с. —Серия : Бакалавр. Академический курс.

7. Ширяева Н.М. Налогообложение и учет операций, осуществляемых на финансовом рынке Российской Федерации: учеб.пособие / Н.М. Ширяева.— Ростов н/ДФеникс, 2014.— 156 с.

## **Тема 5. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ И ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

### ***Вопросы к теме:***

1. Характерные особенности исчисления НДС по операциям с ценными бумагами.
2. Налогообложение доходов, полученных от выпуска и размещения ценных бумаг различных видов.
3. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль в части дивидендов по акциям.
4. Особенности формирования налоговой базы по налогу на прибыль с учетом результатов от реализации и прочего выбытия ценных бумаг.

6. Специфика механизма налогообложения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам;
7. Налогообложение операций с финансовыми инструментами срочных сделок и операций РЕПО.
8. Налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами.

### ***Задание для самостоятельной работы***

1. Составьте схему «Особенности налогообложения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам».
2. Составьте схему расчета налога на прибыль и налога на доходы физических лиц в части дивидендов.

### **Тестовые задания для самостоятельной работы:**

1.

Принцип распределения затрат при определении налоговых вычетов по НДС, если организация осуществляет брокерскую и дилерскую деятельность:

- уплаченный НДС подлежит вычету пропорционально доле фактически оплаченных в отчетном периоде брокерских услуг в общей стоимости фактически оплаченных в отчетном периоде услуг
- уплаченный НДС подлежит вычету пропорционально доле фактически оказанных в отчетном периоде брокерских услуг в общей стоимости фактически оказанных в отчетном периоде услуг
- уплаченный НДС подлежит вычету пропорционально доле реализованных в отчетном периоде брокерских услуг в общей стоимости реализованных в отчетном периоде услуг
- уплаченный НДС подлежит вычету с учетом отношения выручки от оказания брокерских услуг к выручке от оказания дилерских

- иной вариант ответа \_\_\_\_\_

2.

Организация осуществляет только дилерскую деятельность. НДС, уплаченный по приобретенным организацией товарам, работам, услугам, подлежит:

- вычету
- отнесению на затраты организации
- оплате за счет чистой прибыли организации
- восстановлению после принятия к вычету
- включению в стоимость приобретенных товаров, работ, услуг

3.

Налог, обязанность по уплате которого возникает при совершении организацией реализации ценных бумаг:

- на прибыль организации
- на имущество организации
- НДС

4.

Налог, обязанность по уплате которого возникает при осуществлении организацией выпуска векселей:

- на имущество организации
- на добавленную стоимость
- ни один из вышеперечисленных

5.

Налог, обязанность по уплате которого возникает при осуществлении организацией дополнительного выпуска акций, которые реализуются по цене выше номинала:

- на добавленную стоимость

- на прибыль организации
- на имущество организации
- ни один из вышеперечисленных

6.

Налог, обязанность по уплате которого возникает при получении организацией-акционером дополнительных акций пропорционально количеству принадлежащих ей ранее акций:

- на прибыль организации
- на имущество организаций
- ни один из вышеперечисленных

7.

Резервы под обесценения ценных бумаг уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль:

- у профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензию на осуществление дилерской деятельности
- у профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензию на осуществление дилерской деятельности и определяющих доходы и расходы по методу начисления
- у любых профессиональных участников рынка ценных бумаг
- у всех налогоплательщиков

8.

Расходы при реализации ценных бумаг определяются исходя из:

- цены приобретения ценной бумаги
- расходов на приобретение ценных бумаг
- затрат на реализацию ценных бумаг
- всех вышеперечисленных сумм

9.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается:

- фактическая цена реализации
- фактическая цена реализации ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки
- средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли

10.

Рыночной котировкой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается:

- фактическая цена реализации
- фактическая цена реализации ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки
- средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли

### **Литература:**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 05.08.2000 №117-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федеральная служба охраны Российской Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

2. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 22.04.96 №39-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер.



служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

3. Об инвестиционных фондах [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 29.11.2001 г. №156-ФЗ (с изм. и доп.) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

4. Павлова, О. В. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с ценными бумагами [Электронный ресурс] : учеб.пособие / О. В. Павлова, Е. А. Шнюкова. - Красноярск: Сиб. фед. ун-т, 2011 - 214 с. – Доступ из электронно-библиотечная система Znanium - Режим доступа : [http:// Znanium.com](http://Znanium.com), требуется авторизация (дата обращения: 10.10.2015).

5. Петрова И.А. Государственное регулирование рынка производных финансовых инструментов как условие его успешного развития / И. А. Петрова // Финансы и кредит. - 2010. - № 39. - С. 44-49.

6. Пантелеев А.С. Векселя, взаимозачеты: бухгалтерский учет и налогообложение практ. пособие / А. С. Пантелеев, А. Л. Звездин / М. ОМЕГА-Л 2010, 176 с.

7. Умутбаева С. Налогообложение операций с ценными бумагами / С. Умутбаева // Аудит и налогообложение .- 2010 .- № 8 .- С. 24-27.

8. Соловьев С.Б. Что изменилось в налогообложении операций с ценными бумагами / С. Б. Соловьев // Российский налоговый курьер. - 2010. - № 4. - С. 53-60

9. Мурзин В.Е. Ценные бумаги: поправки в налогообложении / В. Е. Мурзин// Налоговый вестник. - 2010. - № 3. - С. 14-24.

10. Мурзин В. Налогообложение ценных бумаг: новый виток изменений / Владимир Мурзин // Консультант. - 2010. - № 7. - С. 28-34.

11. Акимова В.М. Продажа ценных бумаг: особенности налогообложения / В. М. Акимова // Российский налоговый курьер. - 2010. - № 10. - С. 49-57.

12. Гончаренко Л. И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики / Л. И. Гончаренко. — М.: Рид Групп, 2012.— 304 с.

13. Лысенко И.В. Налогообложение организаций финансового сектора экономики учеб.-метод. комплекс по специальности 080107 "Налоги и налогообложение" / И. В. Лысенко ; НГУЭУ, Каф. финансов .Новосибирск [Изд-во НГУЭУ] 2009. - 113с.

14. Налоги и налогообложение : учебник для академического бакалавриата / под ред. М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — М.: Издательство Юрайт, 2014. — 441 с. —Серия : Бакалавр. Академический курс.

15. Ширяева Н.М. Налогообложение и учет операций, осуществляемых на финансовом рынке Российской Федерации: учеб.пособие / Н.М. Ширяева.— Ростов н/ДФеникс, 2014.— 156 с.

## **Тема 6. СПЕЦИФИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ (ПАЕВЫХ) И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

### ***Вопросы к теме:***

1. Операции инвестиционных фондов, облагаемые и не облагаемые НДС.
2. Особенности налогообложения и специфика состава затрат, учитываемых при формировании налоговой базы по налогу на прибыль акционерными инвестиционными фондами.
3. Влияние на порядок налогообложения особенностей организации и деятельности паевых инвестиционных фондов.
4. Особенности налогообложения негосударственных пенсионных фондов.

### ***Задание для самостоятельной работы***

Составьте схему участников паевых инвестиционных фондов и перечень налогов, уплачиваемых каждым из них.

### ***Литература:***

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 05.08.2000 №117-ФЗ (с изм. и

доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федеральная служба охраны Российской Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

2. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 22.04.96 №39-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации / Федеральная служба охраны Российской Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

3. О негосударственных пенсионных фондах [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 07.05.1998 г. №75-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федеральная служба охраны Российской Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

4. Об инвестиционных фондах [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 29.11.2001 г. №156-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федеральная служба охраны Российской Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

5. Павлова, О. В. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с ценными бумагами [Электронный ресурс] : учеб. пособие / О. В. Павлова, Е. А. Шнюкова. - Красноярск: Сиб. фед. ун-т, 2011 - 214 с. – Доступ из электронно-библиотечной системы Znanium - Режим доступа : [http:// Znanium.com](http://Znanium.com), требуется авторизация (дата обращения: 10.10.2015).

8. Умутбаева С. Налогообложение операций с ценными бумагами / Светлана Умутбаева // Аудит и налогообложение .- 2010 .- № 8 .- С. 24-27.

9. Мурзин В. Налогообложение ценных бумаг: новый виток изменений / Владимир Мурзин // Консультант .- 2010 .- № 7 .- С. 28-34 .

10. Акимова В.М. Продажа ценных бумаг: особенности налогообложения / В. М. Акимова // Российский налоговый курьер .- 2010 .- № 10 .- С. 49-57 .

11. Гончаренко Л. И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики / Л. И. Гончаренко. — М.: Рид Групп, 2012.— 304 с.

12. Лысенко И.В. Налогообложение организаций финансового сектора экономики учеб.-метод. комплекс по специальности 080107 "Налоги и

налогообложение" / И. В. Лысенко ; НГУЭУ, Каф. финансов .Новосибирск [Изд-во НГУЭУ] 2009. - 113с.

13. Налоги и налогообложение : учебник для академического бакалавриата / под ред. М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — М.: Издательство Юрайт, 2014. — 441 с. —Серия : Бакалавр. Академический курс.

14. Ширяева Н.М. Налогообложение и учет операций, осуществляемых на финансовом рынке Российской Федерации: учеб.пособие / Н.М. Ширяева.— Ростов н/ДФеникс, 2014.— 156 с.

## **Тема 7. НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

### ***Вопросы к теме:***

1. Цели, основные направления и методы налогового регулирования финансового сектора.
2. Возможности и границы налогового воздействия на деятельность банков, страховых организаций, инвестиционных (паевых) фондов и других организаций.
3. Актуальные проблемы в области налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора российской экономики, возможные пути их решения.

### ***Задание для самостоятельной работы***

1. Какие направления налогового регулирования финансового сектора, на ваш взгляд, являются приоритетными в современных условиях?
2. Через какие элементы налогообложения можно сегодня эффективно влиять на деятельность финансово-кредитной сферы?

## Литература:

1. Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики. М.:ФА, 2005
2. Налоги и налогообложение: учебник для ВУЗов. Под редакцией М.В.Романовского. - Санкт-Петербург 2010
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 31.07.1998 №146-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 05.08.2000 №117-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).
5. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (с изм.и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 27.11.1992 №4015-1 " (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 22.04.96 №39-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).
8. О негосударственных пенсионных фондах [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 07.05.1998 г. №75-ФЗ (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

9. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (с изм. и доп.) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

10. О кредитной кооперации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ "" (с изм. и доп.) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

11. Об инвестиционных фондах [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 29.11.2001 г. №156-ФЗ (с изм. и доп.) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 12.10.2015).

## РАЗДЕЛ 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Студенты очной формы, обучающиеся по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Налоги и налогообложение» согласно Рабочим учебным планам и Рабочей программы должны самостоятельно освоить содержание семи тем.

### 2.1. Темы, подлежащие самостоятельному изучению студентами

#### **Тема 1. Банки как субъект налоговых отношений**

В ходе самостоятельного освоения содержания данной темы студентом должны быть систематизированы представления об особенностях коммерческих банков как субъекта налоговых отношений, роли банков в своевременном и полном поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей налогового характера в бюджет и внебюджетные фонды.

При изучении данной темы необходимо усвоить специфические особенности процедур открытия счетов клиентов в зависимости от их юридического статуса, а также формат и сроки направления сведений в налоговые органы по отдельным открытым и закрытым счетам клиентов.

Необходимо разобраться в особенностях взаимоотношений налоговых органов и кредитных организаций касательно инкассовых поручений, приостановления операций, предоставления сведений по счетам клиентов.

Особое внимание нужно уделить изучению вопросов ответственности банков за налоговые правонарушения по Налоговому Кодексу РФ и Кодексу об административных правонарушениях.

Перечень основных вопросов по теме представлен в содержании практических (семинарских) занятий по соответствующей теме (См. Раздел 1.).

## **Тема 2. Особенности налогообложения банков**

При самостоятельном изучении данной темы студенту необходимо изучить, помимо конспекта лекций, соответствующие статьи Налогового кодекса РФ, регулирующие вопросы особенностей налогообложения банков.

При изучении особенностей обложения банков НДС следует заострить внимание на организации и ведении отдельного учета доходов и расходов по облагаемым НДС и необлагаемым НДС операциям, а также на методы исчисления НДС, подлежащего уплате в бюджет у банков.

Также, при изучении особенностей обложения банков налогом на прибыль организаций следует уделить особое внимание нормированию процентных расходов банков и других кредитных учреждений.

Необходимо понять разницу в специфике бухгалтерского учета объекта налогообложения по налогу на имущество у банков в сравнении с правилами для некредитных организаций.

Перечень основных вопросов по теме представлен в содержании практических (семинарских) занятий по соответствующей теме (См. Раздел 1.).

### **Тема 3. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями**

В ходе самостоятельного освоения содержания данной темы студентом должны быть систематизированы представления об особенностях обложения налогом на прибыль и НДС страховых организаций.

Имеет смысл обратить внимание на то, что большинство страховых организаций в РФ являются обособленными подразделениями, что существенно влияет на порядок исчисления и уплаты ими налогов.

Также следует обратить внимание на организацию и ведение отдельного учета доходов и расходов по облагаемым НДС и необлагаемым НДС операциям, а также на методы исчисления НДС, подлежащего уплате в бюджет у страховых организаций.

Кроме того, при освоении данной темы необходимо обратиться к нормативно-правовым актам, регулирующим деятельность страховых организаций в целом (перечень нормативно-правовых актов см. Раздел 1).

Перечень основных вопросов по теме представлен в содержании практических (семинарских) занятий по соответствующей теме (См. Раздел 1.).

### **Тема 4. Налогообложение микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов**

При самостоятельном изучении данной темы студенту необходимо изучить, помимо конспекта лекций, соответствующие статьи Налогового кодекса РФ, регулирующие вопросы особенностей налогообложения микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов.

При изучении особенностей обложения НДС следует заострить внимание на организации и ведении отдельного учета доходов и расходов по облагаемым НДС и необлагаемым НДС операциям, а также на методы исчисления НДС, подлежащего уплате в бюджет.

Также, при изучении особенностей обложения микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов налогом на прибыль организаций следует уделить особое внимание нормированию процентных расходов.



Необходимо понять сходства и отличия в правилах налогообложения микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов по сравнению с банками.

Перечень основных вопросов по теме представлен в содержании практических (семинарских) занятий по соответствующей теме (См. Раздел 1.).

### **Тема 5. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами**

При самостоятельном изучении студентом данной темы следует обратить особое внимание на то, что порядок обложения налогом на прибыль доходов от операций с ценными бумагами различается у профессиональных участников рынка ценных бумаг, и у лиц, не являющихся профессиональными участниками.

Следует обратить внимание на особенности формирования резервов профессиональными участниками рынка ценных бумаг, порядок признания доходов и расходов от операций с ценными бумагами, а также на различия в налогообложении доходов от операций с ценными бумагами в зависимости от вида ценной бумаги.

Перечень основных вопросов по теме представлен в содержании практических (семинарских) занятий по соответствующей теме (См. Раздел 1.).

### **Тема 6. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов**

При самостоятельном изучении данной темы студенту необходимо изучить, помимо конспекта лекций, соответствующие статьи Налогового кодекса РФ, регулирующие вопросы особенностей налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов.

При изучении особенностей обложения НДС следует заострить внимание на организации и ведении отдельного учета доходов и расходов по облагаемым НДС и необлагаемым НДС операциям, а также на методы исчисления НДС, подлежащего уплате в бюджет.

Также, при изучении особенностей обложения микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов налогом на прибыль организаций следует уделить особое внимание нормированию процентных расходов.

Необходимо понять сходства и отличия в правилах налогообложения негосударственных пенсионных фондов по сравнению с коммерческими организациями финансового сектора экономики.

Необходимо понять разницу в специфике бухгалтерского учета объекта налогообложения по налогу на имущество у паевых инвестиционных фондов в сравнении с правилами для акционерных инвестиционных фондов.

Перечень основных вопросов по теме представлен в содержании практических (семинарских) занятий по соответствующей теме (См. Раздел 1.).

2.2. Основные понятия и определения, необходимые студенту для усвоения тем, подлежащих самостоятельному изучению

### **Тема 1. Банки как субъект налоговых отношений**

Банк. Кредитное учреждение. Банковские операции. Банковская тайна. Инкассовое поручение. Налоговый агент. Приостановка операций по счету. Налоговая ответственность банков. Книга открытых и закрытых лицевых счетов. Учетная политика для целей налогообложения. Поручение на перечисление налогов и сборов. Очередность платежей по счету клиента.

### **Тема 2. Особенности налогообложения банков**

Овердрафт. Инкассация. Банковский счет. Расчетный счет. Текущий счет. Валютный счет. Депозитный счет. Счет-ДЕПО. Банковская гарантия. Поручительство. Клиринг. Вексель. Опцион. Фьючерс. Форвардный контракт. Цессия. Факторинг. Уступка денежного требования. Договор комиссии. Агентский договор. Договор поручительства. Доверительное управление. Резерв на возможные потери по ссудам. Стандартная задолженность. Нестандартные ссуды. Сомнительные ссуды. Безнадежные ссуды. Текущие ссуды. Учетная стоимость драгоценных металлов. Учетная стоимость

драгоценных камней. Обязательства на сопоставимых условиях. Форфейтинг.

Место реализации работ, услуг. Момент определения налоговой базы. Реализованные курсовые разницы. Нереализованные курсовые разницы. Суммовые разницы. Метод налоговых вычетов. Упрощенный метод исчисления НДС, подлежащего уплате в бюджет.

### **Тема 3. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями**

Страхование. Сострахование. Перестрахование. Страховщик. Страхователь. Сострахователь. Перестраховщик. Перестрахователь. Депо премий. Тантьема. Страховая премия. Страховая выплата. Страховой риск. Актуарий. Аварийный комиссар. Сюрвейер. Страховой маклер. Страховой брокер. Страховой агент. Аннуитет. Расходы на ведение дела. Страховые резервы. Резерв предупредительных мероприятий.

Кассовый метод признания доходов и расходов в целях налогообложения. Метод начисления.

### **Тема 4. Налогообложение микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов**

Микрофинансовая организация. Микрофинансовая деятельность. Микрозайм. Договор микрозайма. Кредитный потребительский кооператив. Кредитный потребительский кооператив граждан. Кредитный кооператив второго уровня. Член кредитного кооператива (пайщик). Взносы члена кредитного кооператива (пайщика). Членский взнос. Вступительный взнос. Паевой взнос. Паевой фонд. Привлеченные средства.

### **Тема 5. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами**

Акция. Облигация. Вексель. Ценная бумага. Эмиссионная ценная бумага. Номинал акции. Купон. Накопленный купонный доход. Рыночная цена ценной бумаги. Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. Ценные бумаги, обращающиеся на неорганизованном рынке ценных бумаг. Котировка. Организатор торгов. Депозитарий. Регистратор. РЕПО.

Резерв под обесценение ценных бумаг. Финансовые инструменты срочных сделок с ценными бумагами.

## **Тема 6. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов**

Акционерный инвестиционный фонд. Паевой инвестиционный фонд. Негосударственный пенсионный фонд. Инвестиционный пай. Расчетная цена пая. Имущество паевого инвестиционного фонда. Доверительное управление паевым инвестиционным фондом. Открытый паевой инвестиционный фонд. Закрытый паевой инвестиционный фонд. Выпуск и погашение инвестиционных паев. Чистые активы фондов. Договор негосударственного пенсионного обеспечения. Договор об обязательном пенсионном страховании. Вкладчик. Страхователь. Застрахованное лицо. Участник. Пенсионный взнос. Страховой взнос. Негосударственная пенсия. Пенсионные основания. Пенсионный счет. Пенсионные резервы, Управляющая компания. Пенсионный фонд Российской Федерации. Специализированные депозитарии.

## **Тема 7. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики**

Налоговая политика. Налоговое регулирование. Деофшоризация экономики. Контролируемые сделки. Взаимозависимые лица. Налоговые льготы и преференции. Арбитражный суд. Консолидированная группа налогоплательщиков. Налоговый контроль. Налоговый мониторинг. Налоговая система. Министерство финансов РФ. Федеральная налоговая служба. Контролируемые иностранные компании. Налоговые риски.

## 2.3. Материалы для самопроверки знаний

1. Тестовые задания для самостоятельного контроля уровня подготовки студентами:

### **Тема 2. Особенности налогообложения банков**

1. Обложению НДС подлежат:

- 1) предоставление кредитных ресурсов иностранному банку
- 2) оформление кредитного договора
- 3) размещение банком привлеченных средств организации от своего имени и за свой счет
- 4) иной вариант ответа \_\_\_\_\_

2. Обложению НДС не подлежат:

- 1) осуществление банком лизинговых операций
- 2) кредитование лизинговых операций
- 3) консультационные услуги в отношении методики расчета лизинговых платежей
- 4) кредитование инвестиционного строительства

3. Обложению НДС подлежат:

- 1) оформление паспорта сделки экспортера
- 2) выдача выписок по счетам клиентов
- 3) кассовое подкрепление клиентов

4. Обложению НДС подлежат:

- 1) открытие банковского счета клиенту банка
- 2) ведение банковского счета
- 3) закрытие банковского счета
- 4) ни одна из вышеперечисленных операций

5. Обложению НДС подлежат:

- 1) получение штрафных санкций по договору поставки
- 2) получение штрафных санкций по кредитному договору
- 3) зачисление драгметаллов на металлический счет клиента
- 4) реализация драгметаллов с изъятием их из хранилища банка

6. Обложению НДС не подлежат:

- 1) осуществление клиринговых операций
- 2) исполнение платежных поручений
- 3) выдача выписок по счету ДЕПО
- 4) инкассация в вечернее время суток

7. Обложению НДС не подлежат посреднические услуги по:

- 1) операциям купли-продажи иностранной валюты
- 2) операциям купли-продажи ценных бумаг
- 3) операциям реализации драгоценных камней

8. Открытие и ведение ссудных счетов не подлежит обложению НДС при условии, что тариф на открытие и ведение ссудных счетов присутствует в тарифах:

- 1) на расчетно-кассовое обслуживание
- 2) на открытие и ведение банковских счетов
- 3) установленных в дополнительном соглашении к кредитному договору

9. Обложению НДС подлежат:

- 1) выдача выписок по счетам клиента
- 2) инкассация
- 3) ведение счета ДЕПО
- 4) размен денежной наличности

10. Обложению НДС не подлежат:

- 1) оформление паспорта сделки экспортера
- 2) авалирование векселя
- 3) доверительное управление денежными средствами
- 4) покупка валюты за счет и по поручению клиента

### **Тема 3. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями**

1. Каким образом рассчитывается НДС, подлежащий уплате в бюджет страховой организацией при использовании метода налоговых вычетов:

- 1) НДС начисленный - НДС уплаченный
- 2) НДС начисленный - налоговые вычеты
- 3) НДС начисленный

2. Каким образом рассчитывается НДС, подлежащий уплате в бюджет страховой организацией при использовании упрощенного метода:

- 1) НДС начисленный - НДС уплаченный
- 2) НДС начисленный - налоговые вычеты
- 3) НДС начисленный

3. Сколько методов уплаты НДС в бюджет могут использовать страховые организации:

- 1) 1
- 2) 2
- 3) 3

4. При использовании пропорционального метода исчисления НДС, подлежащего уплате в бюджет, страховая организация исчисляет долю облагаемых операций исходя из соответствия:

- 1) доходов
- 2) расходов
- 3) доходов и расходов

5. При расчете доли облагаемых операций, необходимой для определения НДС, подлежащего уплате в бюджет, страховая организация использует показатели доходов:

- 1) с учетом сумм НДС
- 2) без учета сумм НДС
- 3) по желанию банка: как с учетом, так и без учета

6. Сумма НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), не принятая к вычету из бюджета, подлежит включению:

- 1) в расходы страховой организации
- 2) в стоимость приобретенных товаров, работ, услуг
- 3) относится на финансовый результат страховой организации

7. Налогом на добавленную стоимость не облагается:

- 1) деятельность страховых организаций
- 2) оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями
- 3) оказание услуг страхового брокера

8. Обложению НДС не подлежит оказание услуг:

- 1) по страхованию
- 2) посреднических услуг по страхованию
- 3) страхового брокера
- 4) страхового агента



9. В налоговую базу по НДС включаются:

- 1) страховые платежи по договорам страхования
- 2) комиссионные вознаграждения при осуществлении услуг страхового брокера
- 3) проценты, начисленные на ДЕПО премии по договорам перестрахования

10. Не включаются в налоговую базу по НДС следующие доходы:

- 1) страховые платежи по договорам страхования
- 2) страховые взносы, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков
- 3) средства, полученные страховщиком в порядке суброгации от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, сверх страхового возмещения, выплаченного страхователю
- 4) доходы страховщиков от размещения страховых резервов при условии их получения от осуществления операций по перестрахованию суммы страхового возмещения, полученного страхователем при страховании предпринимательского риска

#### **Тема 5. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами**

1. Организация осуществляет только дилерскую деятельность. НДС, уплаченный по приобретенным организацией товарам, работам, услугам, подлежит:

- 1) вычету
- 2) отнесению на затраты организации
- 3) оплате за счет чистой прибыли организации
- 4) восстановлению после принятия к вычету
- 5) включению в стоимость приобретенных товаров, работ, услуг

2. Налог, обязанность по уплате которого возникает при совершении организацией реализации ценных бумаг:

- 1) на прибыль организации
- 2) на имущество организации
- 3) НДС

3. Налог, обязанность по уплате которого возникает при осуществлении организацией выпуска векселей:

- 1) на имущество организации
- 2) на добавленную стоимость
- 3) ни один из вышеперечисленных

4. Налог, обязанность по уплате которого возникает при осуществлении организацией дополнительного выпуска акций, которые реализуются по цене выше номинала:

- 1) на добавленную стоимость
- 2) на прибыль организации
- 3) на имущество организации
- 4) ни один из вышеперечисленных

5. Налог, обязанность по уплате которого возникает при получении организацией-акционером дополнительных акций пропорционально количеству принадлежащих ей ранее акций:

- 1) на прибыль организации
- 2) на имущество организаций
- 3) ни один из вышеперечисленных

6. Резервы под обесценения ценных бумаг уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль:

- 1) у профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензию

на осуществление дилерской деятельности

2) у профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензию на осуществление дилерской деятельности и определяющих доходы и расходы по методу начисления

3) у любых профессиональных участников рынка ценных бумаг

4) у всех налогоплательщиков

7. Расходы при реализации ценных бумаг определяются исходя из:

1) цены приобретения ценной бумаги

2) расходов на приобретение ценных бумаг

3) затрат на реализацию ценных бумаг

4) всех вышеперечисленных сумм

8. Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается:

1) фактическая цена реализации

2) фактическая цена реализации ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки

3) средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли

9. Рыночной котировкой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается:

1) фактическая цена реализации

2) фактическая цена реализации ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки

3) средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли

10. Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством

2) если информация об их ценах публикуется в средствах массовой информации либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством

4) все вышеперечисленные

### РАЗДЕЛ 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Видами промежуточной аттестации студентов, обучающихся на очной форме по направлению «Экономика» профиль «Налоги и налогообложение» являются: «зачет» и «экзамен».

#### **3.1. Список вопросов для подготовки к зачету**

1. Роль банков в обеспечении своевременного и полного поступления в бюджет налогов и сборов.

2. Требования налогового законодательства по процедуре открытия банками счетов организациям и предпринимателям.

3. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов и решений о взыскании налогов и сборов, в том числе при недостаточности средств на счетах налогоплательщиков.

4. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства

5. Особенности коммерческих банков как субъектов налоговых отношений.

6. Объект налогообложения и особенности исчисления налоговой базы по НДС в банках. Необлагаемые операции.

7. Особенности применения механизма налогового вычета суммы НДС, уплаченной поставщикам, коммерческими банками.

8. Налог на прибыль коммерческих банков: плательщики, объект налогообложения, ставки.

9. Особенности исчисления налоговой базы по налогу на прибыль коммерческими банками.

10. Состав доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль банков.

11. Состав расходов, учитываемых при расчете налоговой базы для исчисления налога на прибыль банков.

12. Влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль коммерческих банков порядка создания и использования резервов на возможные потери по ссудам; и по сомнительным долгам.

13. Налог на имущество банков.

14. Особенности исчисления и уплаты НДС страховыми организациями.

15. Состав доходов страховых организаций при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

16. Состав расходов страховых организаций при определении налоговой базы по налогу на прибыль

### **3.2.Список вопросов для подготовки к экзамену**

1. Объект налогообложения и особенности исчисления налоговой базы по НДС в банках. Необлагаемые операции.
2. Особенности применения механизма налогового вычета суммы НДС, уплаченной поставщикам, коммерческими банками.
3. Налог на прибыль коммерческих банков: плательщики, объект налогообложения, ставки.
4. Особенности исчисления налоговой базы по налогу на прибыль коммерческими банками.
5. Состав доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль банков.
6. Состав расходов, учитываемых при расчете налоговой базы для исчисления налога на прибыль банков.
7. Влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль коммерческих банков порядка создания и использования резервов на возможные потери по ссудам; и по сомнительным долгам.
8. Налог на имущество банков.
9. Особенности исчисления и уплаты НДС страховыми организациями.
- 10.Состав доходов страховых организаций при определении налоговой базы по налогу на прибыль.
- 11.Состав расходов страховых организаций при определении налоговой базы по налогу на прибыль
- 12.Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль инвестиционными фондами.
- 13.Состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли инвестиционными фондами (доверительный управляющий — юридическое лицо).
- 14.Влияние на механизм налогообложения особенностей организации и деятельности паевых инвестиционных фондов.

15. Особенности налогообложения доходов участников паевых инвестиционных фондов.

16. Особенности налогообложения негосударственных пенсионных фондов.

17. Особенности налогообложения акционерных инвестиционных фондов.

18. Роль банков в обеспечении своевременного и полного поступления в бюджет налогов и сборов.

19. Требования налогового законодательства по процедуре открытия банками счетов организациям и предпринимателям.

20. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов и решений о взыскании налогов и сборов, в том числе при недостаточности средств на счетах налогоплательщиков.

21. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства

22. Особенности коммерческих банков как субъектов налоговых отношений.

23. Особенности исчисления и уплаты НДС микрофинансовыми организациями и кредитными кооперативами.

24. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль микрофинансовыми организациями и кредитными кооперативами.

25. Особенности исчисления и уплаты НДС профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

26. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

27. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль по операциям с ценными бумагами у налоговых агентов.

28. Особенности исчисления и уплаты государственной пошлины при совершении операций на фондовом рынке.

29. Актуальные проблемы в области налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора российской экономики, возможные пути их решения.

### **3.3. Общие положения проведения зачета и экзамена.**

Зачет и экзамен проводится в устной и письменной формах. Предварительно студент получает билет и готовит ответ по содержанию входящего в его структуру одного теоретического вопроса. После окончания устной части экзамена студент приступает к решению входящей в его состав задачи.

При подготовке ответов студентом должны быть систематизированы знания, использованы умения и навыки, полученные в ходе самостоятельного изучения отдельных разделов и тем, на практических (семинарских) занятиях, в процессе работы с литературой. В содержании ответа на вопросы билета следует придерживаться понятийного аппарата, определенного Рабочей программой учебной дисциплины и содержанием лекционного материала.

Ответ оценивается дифференцированно, в зависимости от уровня представленных студентом знаний, показанных умений и навыков, степени его компетентности в предметной области учебной дисциплины «Налогообложение финансового сектора экономики». Оценка по зачету и экзаменационная оценка является итоговой по дисциплине и проставляется в приложение к диплому (выписке из зачетной книжки).