

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
финансов и кредита

 Сысоева Е. Ф.

24.05.2022 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.02 Налогообложение банков**

- 1. Код и наименование направления подготовки:** 38.04.08 «Финансы и кредит»
- 2. Профиль подготовки:** Банковское сопровождение контрактов
- 3. Квалификация выпускника:** магистр
- 4. Форма образования:** очная
- 5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины:** кафедра финансов и кредита
- 6. Составители программы:** Качур О.В., к.э.н., доцент
- 7. Рекомендована:** НМС экономического факультета, протокол №4 от 21.04.2022
- 8. Учебный год:** 2022/2023                      **Семестр:** 3

Набор 2021 г.

## **9. Цели и задачи учебной дисциплины:**

Цели изучения дисциплины:

- формирование систематических знаний о специфике налогообложения банков;
- выработка практических навыков по расчету основных налогов, уплачиваемых банками.

**Задачи учебной дисциплины:**

- формирование комплексных знаний о современной налоговой системе, основных её элементах, способах взимания налогов;
- развитие профессиональных навыков применения законодательных норм для исчисления налогов и сборов банками;
- овладение методиками налогообложения банков и приобретение практических навыков по порядку исчисления и уплаты налогов этими организациями;
- на основе использования результатов анализа и интерпретации полученных данных в процессе исчисления и уплаты налоговых платежей, оценивать налоговое бремя банков.

**10. Место учебной дисциплины в структуре ООП:** блок Б1, вариативная часть, обязательная дисциплина.

Требования к входным знаниям, умениям и компетенциям, дисциплины, для которых данная дисциплина является предшествующей:

**Обучающийся должен знать:**

- законодательство Российской Федерации о налогах и сборах;
- состав и значение основных налогов, уплачиваемых банками;
- обязанности и ответственность в обеспечении своевременного и полного поступления налогов в бюджет;
- специфику формирования налоговой базы по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, имущественным налогам в коммерческих банках;
- особенности исчисления и уплаты налога на прибыль и налога на добавленную стоимость коммерческими банками;

**Обучающийся должен уметь:**

- идентифицировать объекты налогообложения, исчислять налоговую базу, производить расчеты сумм федеральных, региональных и местного налогов, подлежащих уплате в бюджет банками;
- осуществлять мониторинг законодательства Российской Федерации о налогах и сборах;
- давать оценку направлениям государственной налоговой политики в отношении банков;
- проводить аналитическое исследование возможных путей совершенствования налогового законодательства;
- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности банков
- оценивать налоговое бремя банковских организаций.

**Обучающийся должен владеть:**

- способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования, связанного с проблематикой налогообложения банков;
- навыками научной речи и участия в научных дискуссиях;
- навыками применения основных нормативных правовых актов, определяющих особенности налогообложения банков;
- методиками расчета налоговой базы и налоговых платежей по отдельным налогам, уплачиваемым банками.

**Дисциплины, для которых данная дисциплина является предшествующей:** «Налоговое планирование», «Финансовый менеджмент в коммерческом банке»

**11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников):**

Код	Название компетенции	Код(ы)	Индикатор (ы)	Планируемые результаты обучения
ПК-5	Способен организовывать процесс ведения налогового учета, составления налоговых расчетов и деклараций, налогового планирования в экономических субъектах, имеющих обособленные подразделения, с целью планирования деятельности бухгалтерской службы	ПК-5.1	Проводит налоговые расчеты на основе знаний в области налогообложения	<p>знать: законодательство РФ о налогах и сборах;</p> <p>уметь: -применять на практике законодательство о налогах и сборах РФ - производить расчеты сумм федеральных, региональных и местного налогов, подлежащих уплате в бюджет банками; - проводить аналитическое исследование возможных путей совершенствования налогового законодательства;</p> <p>владеть: -навыками применения основных нормативных правовых актов, определяющих особенности налогообложения банков; -способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования, связанного с проблематикой налогообложения банков;</p>
		Пк-5.3	Организует процесс ведения налогового учета для формирования показателей налоговых деклараций в соответствии с требованиями нормативного регулирования налогового учета	<p>знать: состав и значение основных налогов, уплачиваемых банками;</p> <p>уметь: производить расчеты сумм федеральных, региональных и местного налогов, подлежащих уплате в бюджет банками;</p> <p>владеть: навыками налоговых расчетов по отдельным налогам коммерческих банков для формирования показателей налоговой отчетности</p>

**12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. - 2/72**

**Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.**

**13. Трудоемкость по видам учебной работы**

Вид учебной работы	Трудоемкость			
	Всего	По семестрам		
		3 семестр	...	...
Аудиторные занятия	30	30		
в том числе:	лекции	12	12	
	практические	18	18	
	лабораторные	–	–	
Самостоятельная работа	42	42		
Итого:	72	72		

**13.1 Содержание дисциплины:**

**1. Лекции**

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины	Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУК
1. Лекции			
1.1	Теоретические основы налогообложения	Сущность, функции и принципы налогообложения. Классификация налогов. Налоговая система. Элементы налога. Налоговая политика государства.	ЭУМК «Налогообложение банков»
1.2.	Банки как субъект налоговых отношений	Значение банков в экономике. Основные налоги, уплачиваемые банками. Необходимость регистрации банковских счетов налогоплательщиков в органах ФНС РФ. Порядок и сроки представления банками информации об открытых и закрытых счетах. Роль банков в обеспечении своевременного поступления налогов в бюджет. Ответственность банков за неисполнение норм налогового законодательства.	ЭУМК «Налогообложение банков»
1.3	Налог на добавленную стоимость банков	Особенности определения налоговой базы по НДС в банках. Особенности исчисления банками налога на добавленную стоимость	ЭУМК «Налогообложение банков»
1.4.	Налог на прибыль банков	Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль. Состав доходов, включаемых в налоговую базу.	ЭУМК «Налогообложение банков»

1.5.	Имущественные налоги банков	Особенности исчисления банками налога на имущество банка, транспортный и земельный налоги.	ЭУМК «Налогообложение банков»
2. Практические занятия			
2.1	Теоретические основы налогообложения	1. Сущность, функции и принципы налогообложения 2. Классификация налогов. Налоговая система 3. Налоговая система. Элементы налога. Способы взимания налогов 4. Налоговая политика государства. Основные направления налоговой политики	ЭУМК «Налогообложение банков»
2.2	Банки как субъект налоговых отношений	1. Роль банков в обеспечении своевременного поступления налогов в бюджет. 2. Порядок и сроки представления банками информации об открытых и закрытых счетах. 3. Ответственность банков за неисполнение норм налогового законодательства. 4. Характеристика основных налогов, уплачиваемых коммерческими банками	ЭУМК «Налогообложение банков»
2.3	Налог на добавленную стоимость	1. Экономическое содержание налога на добавленную стоимость 2. Объекты обложения и налоговая база по НДС. 3. Ставки сроки уплаты НДС.	ЭУМК «Налогообложение банков»
2.4.	Налог на прибыль банков	1. Плательщики и объекты обложения. 2. Состав доходов и расходов, включаемых в налоговую базу. 3. Амортизируемое имущество. 4. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль. 5. Ставки налога и порядок уплаты.	ЭУМК «Налогообложение банков»
1.5.	Имущественные налоги банков	1. Налог на имущество банков 2. Транспортный налог 3. Земельный налог	ЭУМК «Налогообложение банков»

### 13.2 Темы (разделы) дисциплины и виды занятий:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Виды занятий (часов)				
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	Всего
1.	Теоретические основы налогообложения	2	2	-	6	10
2.	Банк как субъект	2	2	-	6	10

	налоговых отношений					
3.	Налог на добавленную стоимость банков	2	6	-	10	18
4.	Налог на прибыль банков	4	6	-	14	24
5.	Имущественные налоги банков	2	2	-	6	10
Итого:		12	18	-	42	72

#### 14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Для достижения цели и задач преподавания дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практические занятия, контрольные работы.

Дисциплина реализуется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

##### Методические указания для обучающихся при работе на лекциях

Лекционные занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к лекционным занятиям, обучающимся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем и предусмотренной настоящей рабочей программой, а также обращаться к публикациям в периодических научных изданиях.

##### Методические указания для обучающихся при работе на практическом занятии

Практические занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к практическим занятиям, обучающимся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем и предусмотренной настоящей рабочей программой, а также обращаться к публикациям в периодических научных изданиях.

Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на занятие.

В связи с тем, что активность обучающегося на практических занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, то подготовка к таким занятиям требует ответственного отношения.

Текущий контроль знаний студентов осуществляется посредством их тестирования, проводимого не менее двух раз за период обучения.

Также обязательным является написание в течение всего семестра эссе (темы представлена ниже в п. 20.1.3) и подготовка к круглому столу.

Примеры практических заданий и тестов изложены в учебном пособии: Качур О.В. Налогообложение банков. /О.В. Качур. — Воронеж: Издательский дом ВГУ, 2018. — 133 с.

#### 15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1.	Качур О. В. Налогообложение банков : учебное пособие / О.В. Качур ; Воронеж. гос. ун-т. — Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2018. — 132, [1] с. :

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
1.	Алиев Б.Х. Основные направления реформирования налогового регулирования банковской деятельности на современном этапе / Б.Х. Алиев, А.М. Аликберова // Финансы и кредит. – 2012. – №28 (508). – С. 10 – 14.
2.	Гончаренко Л.И. Налогообложение финансового сектора экономики: учебник. М.: Рид Групп, 2012.- 304 с.
3.	Качур, О.В. Налоги и налогообложение / О.В. Качур .— 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2016 .— 427 с. — (Бакалавриат) .— ISBN 978-5-406-02649-6 .— <URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=252856">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=252856</a> >
4.	Качур О.В. Налогообложение финансового сектора экономики. Пособие для вузов по направлению 080300 «Финансы и кредит» (магистратура), Программы «Банки и банковская деятельность» 2013 . 84 с <URL: <a href="http://www.lib.vsu.ru/elib/texts/method/vsu/m14-184.pdf">http://www.lib.vsu.ru/elib/texts/method/vsu/m14-184.pdf</a>
5.	Качур О.В., Быкова Е.В. Специальный налоговый режим для коммерческих банков как инструмент реформирования прямого налогообложения кредитных организаций / О.В. Качур, Е.В. Быкова // Современная экономика: проблемы и решения. – 2013. – №6 (42). – С. 48-55.
6.	Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая) : в редакции от 20.04.2021 – URL : <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a> .
7.	Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов" (утв. Минфином России) URL : <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a> .
8.	О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02 дек. 1990 г. №395-1 (в ред. федер. закона от 02 июля 2021 г. №353-ФЗ). – URL : <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a> .
9.	О Центральном банке РФ (Банке России): федер. закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (в ред. федер. закона от 20 июля 2020 г. № 212-ФЗ). – URL : <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a> .
10.	Об обязательных резервах кредитных организаций: положение ЦБ РФ от 01 дек. 2015 О Центральном банке РФ (Банке России): федер. закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (в ред. от 29.12.2014 <a href="#">N 484-Ф</a> ). - ( <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a> ).
11.	Шувалова, Е.Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики / Е.Б. Шувалова ; Шуртакова Т. А. ; Пузин А. М. ; Баранов А. А. ; Ефимова Т. А. — 2-е изд. — Москва : Дашков и Ко, 2012 .— 176 с. — ISBN 978-5-394-01622-6 .— <URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=115772">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=115772</a>

в) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет):

№ п/п	Источник
1.	Электронно-библиотечная система «Издательство «Лань»». - URL: <a href="https://e.lanbook.com">https://e.lanbook.com</a>
2.	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online». - URL: <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>
3.	Информационно-справочная система «КонсультантПлюс». - URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
4.	Министерство финансов РФ. - URL: <a href="http://www.minfin.ru">http://www.minfin.ru</a>
6.	Федеральная налоговая служба - URL: <a href="http://www.nalog.ru">http://www.nalog.ru</a>
7.	Правительство РФ. – URL: <a href="http://www.government.ru">http://www.government.ru</a>
8.	РосБизнесКонсалтинг – URL: <a href="http://www.rbc.ru">http://www.rbc.ru</a>
9.	Федеральная служба государственной статистики. - URL: <a href="http://www.gks.ru">http://www.gks.ru</a>
10.	Банк России. - URL: <a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>

## 16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1.	Козуб Л.А. Учебно-методическое пособие для вузов для магистрантов направления 38.04.08 «Финансы и кредит» по выполнению самостоятельной работы всех форм обучения / Л.А. Козуб, Е.Ф. Сысоева. - Воронеж : ВГУ. - Экономический факультет, 2016. – 56 с.

2.	<p>Качур О.В. Налогообложение финансового сектора экономики. Пособие для вузов по направлению 080300 «Финансы и кредит» (магистратура), Программы «Банки и банковская деятельность» /О.В. Качур .— Воронеж : экономический факультет ВГУ, 2013. — 84 с.— &lt;URL:<a href="http://www.lib.vsu.ru/elib/texts/method/vsu/m14-184.pdf">http://www.lib.vsu.ru/elib/texts/method/vsu/m14-184.pdf</a></p>
----	--

**17. Информационные технологии, используемые для реализации учебной дисциплины, включая программное обеспечение и информационно-справочные системы (при необходимости):**

При реализации дисциплины проводятся обзорные лекции, проблемные и дискуссионные семинарские занятия, выполняется индивидуальное аналитическое задание. Проверка индивидуального аналитического задания может осуществляться с использованием дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

- персональный компьютер и видеопроекторное оборудование;
- программное обеспечение общего назначения Microsoft Office;
- информационно-справочная система URL : <http://www.consultant.ru>.

Дисциплина реализуется с элементами электронного обучения и дистанционных образовательных технологий в рамках электронного курса (ЭК) «Налогообложение банков». ЭК включает учебные материалы для самостоятельной работы обучающихся, а также обеспечивает возможность проведения контактных часов/аудиторных занятий в режиме онлайн.

**18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:**

Учебные аудитории для проведения учебных (лекционных, практических) занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: 206а, 207а, 202а, 200а. Автоматизированный аудио-визуальный комплекс (203а,206а,208а,200а), Мультимедийные проекторы Toshiba TLP 781 (ауд.201), NEC №P60 (ауд. 200а, 200б), EIKI Panasonic22 (актовый зал, ауд. 225); ноутбук Acer E4-4230 (ауд. 105).

Помещение для самостоятельной работы, оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ВГУ: Специализированная мебель, компьютер с возможностью подключения к сети "Интернет" (ПО: OS Ubuntu, Inkscape, Gimp, Okular, Mozilla Firefox, Mozilla Thunderbird, FileZilla, 1С, FineReader 8, LibreOffice, WPS Office, Консультант+, Microsoft Office, СMake, Gambas 3, GNU Emacs, KDevelop 4)

**19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестаций**

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
1.	Теоретические основы налогообложения	ПК-5	ПК-5.1 ПК-5.3	Тест Эссе
2.	Банк как субъект налоговых отношений	ПК-5	ПК-5.1 ПК-5.3	Эссе практическое задание
3.	Налог на добавленную стоимость			

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
4.	Налог на прибыль банков	ПК-5	ПК-5.1 ПК-5.3	практическое задание
5.	Имущественные налоги банков	ПК-5	ПК-5.1 ПК-5.3	Эссе практическое задание
Промежуточная аттестация форма контроля –зачет о оценкой				Вопросы к зачету

## 20 Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

### 20.1 Текущий контроль успеваемости

Контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

#### 20.1.1 Перечень практических заданий

1. Определить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет за 1 квартал текущего года. Банк осуществил следующие операции. Все суммы, если они облагаются налогом, включают НДС.

Банк получил вознаграждение по договорам доверительного управления в сумме 2840 тыс. руб.

Комиссионное вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями составило 285 тыс. руб.

Арендная плата банка за филиал составила 280 тыс.руб.;

Комиссии за оформление векселей составили 180 тыс. руб.;

Командировочные расходы составили 1500 тыс. руб. (норма 1200 тыс. руб.);

Получена комиссия за хранение залоговых ценностей в сумме 880 тыс. руб.

За прием и хранение ценных бумаг было получено 325 тыс. руб.;

Вознаграждение по банковским гарантиям составило 1200 тыс. руб.

Расходы на публикацию отчетности составили 920 тыс.руб.

Комиссия за проведение лизинговых операций составила 3840 тыс. руб.

За размен денежной наличности было получено 130 тыс. руб.

Приобретена офисная мебель на сумму 1800 тыс. руб.

Поступило на корсчет банка 300 тыс. руб. в оплату участия в консультационном семинаре;

За обслуживание банковских карт было получено 1200 тыс. руб.

2. В таблице приведены отчетные данные банка о финансовых результатах за два года.

Требуется:

- классифицировать доходы и расходы банка и определить их структуру;
- проанализировать динамику отдельных видов доходов и расходов;
- дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре доходов и расходов банка

Данные о доходах и расходах банка

Таблица

(млн.руб)

	Предыдущий год	Отчетный год
<b>Доходы, всего</b>	<b>17574,1</b>	<b>23058,6</b>
Процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	1469,3	1653,2
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам	550,8	579,6
Доходы, полученные по вложениям в ценные бумаги	611,3	753,0
Доходы, полученные от операций с иностранной	10943,0	14890,0
Комиссионные вознаграждения	500,9	472,8
Восстановление сумм резервов на возможные потери по ссудам	2257,2	3888,0
Другие доходы	1241,6	822,0
В т.ч. штрафы, пени, неустойки	28,4	71,4
<b>Расходы, всего</b>	<b>17155,6</b>	<b>22559,8</b>
Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц ( кроме расходов по ценным бумагам)	631,9	657,0
Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц	345,9	557,8
Расходы по операциям с ценными бумагами	609,8	414,0
Расходы по операциям с иностранной валютой	10700,5	14846,4
Комиссионные сборы	64,6	51,8
Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам	2712,9	4259,2
Организационные и управленческие расходы	670,2	652,2
В т.ч. расходы на содержание персонала	320,1	322,4
расходы по содержанию зданий	48,4	55,1
Другие расходы	1419,8	1121,4
В т.ч. штрафы, пени, неустойки	1,4	0,8

**3.** Для оценки деятельности банка на основании данных задания 1 и нижеприведенной таблицы следует рассчитать и проанализировать показатели:

- процентной банковской маржи (суммы и уровня);
- прибыли до налогообложения и чистой прибыли;
- доходности активных операций банка;
- рентабельности активов, капитала.

По результатам анализа необходимо сформулировать выводы

#### Анализ показателей доходности и рентабельности

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменения +; -
Процентные доходы, млн. руб.			
Процентные расходы, млн.руб			
Чистые процентные доходы (банк. маржа) до начисления РВПС, млн.руб			
Изменение резерва на возможные потери по ссудам			
Чистые процентные доходы после начисления РВПС, млн.руб.			

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, млн.руб			
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, млн.руб			
Чистые доходы по комиссионным операциям			
Другие доходы, млн.руб			
Организационные и управленческие расходы, млн.руб.			
Другие расходы, млн.руб			
Прибыль до налогообложения, млн.руб.			
Налоги и другие обязательные платежи, млн.руб	115,0	139,0	
Чистая прибыль, тыс.руб			
Средняя сумма активов, тыс.руб	16890	17120	
В.т.ч. активов, приносящих доход	10840	11140	
Капитал, тыс.руб.	35800	38000	
Процентная маржа, тыс.руб			
Коэффициент чистой процентной маржи, %			
Коэффициент рентабельности, ROE,			
Коэффициент рентабельности ROA, %			
Уд. вес в прибыли в доходах, %			

4. . Определить налог на прибыль банка по данным, представленным в следующей таблице.

Показатель	Тыс. руб.
1.1. проценты, полученные по предоставленным кредитам;	655 076 659
1.2. проценты, полученные по денежным средствам на счетах;	77 164
1.3. проценты, по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей);	103 525 329
1.4. проценты, полученные по размещенным депозитам;	4 470 958
1.5. проценты, полученные от прочих размещенных средств.	4 883 911
2.1. проценты, уплаченные за полученные кредиты;	30 124 804
2.2. проценты, уплаченные по денежным средствам на открытых счетах клиентов - юридических лиц;	9 180 823
2.3. проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц;	27 268 784
2.4. проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам юридических лиц;	5 613 918
2.5. проценты, уплаченные по открытым счетам, депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц;	213 360 797
2.6. проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам.	8 277 369
3.1. доходы, полученные за открытие и ведение банковских счетов;	10 653 139
3.2. доходы, полученные за расчетное и кассовое обслуживание;	89 199 920
3.3. доходы, полученные от выдачи банковских гарантий и поручительств;	2 798 804

3.4. доходы, полученные от операций по купле-продаже иностранной валюты;	57 371 163
3.5. доходы, полученные от проведения прочих сделок.	22 305 458
4.1. расходы от операций по купле-продаже иностранной валюты;	73 240 787
4.2. расходы по прочим операциям.	2 932 089
5.1. доходы от операций с ценными бумагами;	23 544 796
5.2. доходы от положительной переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов;	3 805 594 297
5.3. прочие операционные доходы.	1 414 744 732
6.1. расходы по операциям с ценными бумагами;	6 855 350
6.2. расходы от отрицательной переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	3 797 498 402
6.3. расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации;	323 208 611
6.4. прочие операционные расходы.	1 454 027 619
7.1. штрафы, пени, неустойки;	10 866 194
7.2. доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде;	3 398 354
7.3. другие доходы, относимые к прочим.	798 544
8.1. штрафы, пени, неустойки; ( за налоги – 80 000 руб.)	116 794
8.2. расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде;	1 680 022
8.3. другие расходы, относимые к прочим.	2 371 896

**5. Рассчитать налог на прибыль и проанализировать за счет каких факторов он изменялся за 2019-2021гг. (тыс. руб.)**

Показатель	2019
1. Сумма процентных доходов в налоговом периоде, в том числе:	55 832 842
1) проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным);	48 514 013
2) проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные);	77 759
3) полученные просроченные проценты;	702 249
4) проценты, полученные от прочих размещенных средств;	1 052
5) проценты, полученные по открытым счетам;	2 493 764
6) проценты, полученные по депозитам, включая депозиты «овернайт», и иным размещенным средствам.	4 044 005
2. Сумма расходов, произведенных в налоговом периоде, уменьшающих сумму процентных доходов, в том числе:	32 500 761
1) проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные);	14 086 765
2) проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам (юридическим лицам);	1 386 566
3) проценты, уплаченные по депозитам (юридическим лицам)	12 075 269
	1 414 903
	3 537 258
3. Чистый процентный доход	23 332 081
4. Сумма непроцентных доходов в налоговом периоде, в том числе:	239 856 134
1) доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;	18 767 445
2) доходы от переоценки счетов в иностранной валюте;	201 497 088
3) восстановление сумм со счетов фондов и резервов.	19 591 601
5. Сумма непроцентных расходов, в том числе:	246 961 064
1) расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;	14 161 994
2) расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте;	211 549 201
3) отчисления в фонды и резервы.	21 249 869
6. Чистый непроцентный доход	- 7 104 930

7. Сумма комиссионных доходов в налоговом периоде, в том числе:	8 989 990
1) по кассовым операциям;	925 382
2) по операциям инкассации;	11 999
3) по расчетным операциям;	2 367 292
4) по выданным гарантиям;	1 093 123
5) по другим операциям.	4 592 194
8. Сумма комиссионных расходов в налоговом периоде, в том числе:	597 921
1) по кассовым операциям;	33 528
2) по операциям инкассации;	96 217
3) по расчетным операциям;	315 418
4) по полученным гарантиям, поручительствам;	19
5) по другим операциям.	152 739
9. Чистый комиссионный доход	8 392 069
10. Прочие доходы, в том числе:	19 168 049
1) от реализации;	97 514
2) от сдачи имущества в аренду;	250 622
3) другие полученные доходы.	18 819 913
11. Прочие расходы, в том числе:	13 640 394
1) расходы на содержание аппарата;	8 250 150
2) другие операционные расходы;	5 390 244
12. Чистые прочие доходы	5 527 655
13. Итого налоговая база за налоговый период	30 146 875

Показатель	2020
1. Сумма процентных доходов в налоговом периоде, в том числе:	128 692 702
1) по предоставленным кредитам;	111 162 132
2) по прочим размещенным средствам;	7 887 736
3) по денежным средствам на счетах;	3 295 408
4) по депозитам размещенным.	6 347 426
2. Сумма расходов, произведенных в налоговом периоде, уменьшающих	

сумму процентных доходов, в том числе:	82 050 942
1) по полученным кредитам;	28 108 205
2) по денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц;	3 466 051
3) по депозитам юридических лиц;	38 838 664
4) по прочим привлеченным средствам юридических лиц;	10 952 767
5) по денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц;	66 850
	618 329
	76
3. Чистый процентный доход	46 641 760
4. Другие доходы от банковских операций и других сделок, в том числе:	91 503 185
1) доходы от открытия и ведения банковских клиентов;	3 857 555
2) доходы от купле-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;	82 354 428
3) доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств;	1 537 241
4) доходы от проведения других сделок.	3 753 961
5. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам, в том числе:	80 022 089
1) расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах;	77 328 761
2) расходы по проведению других сделок;	2 693 328
6. Чистые доходы от банковских операций и других сделок	11 481 096

7. Сумма комиссионных доходов в налоговом периоде, в том числе:	20 916 914
1) проведение операций с валютными ценностями;	510 040
2) от оказания посреднических услуг по брокерским и и аналогичным договорам;	102 127
3) по другим операциям.	20 304 747
8. Сумма комиссионных расходов в налоговом периоде, в том числе:	7 538 140
1) за проведение операций с валютными ценностями;	49 101
2) за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов;	237 107
3) за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем;	280 923
4) за полученные гарантии и поручительства;	24 690
5) за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам;	111 206
6) по другим операциям.	6 835 113
9. Чистый комиссионный доход	13 378 774
10. Прочие доходы, в том числе:	1 000 899 850
1) от сдачи имущества в аренду;	198 057
2) от выбытия (реализации) имущества;	367 615
3) от передачи активов в доверительное управление;	122 250
4) от восстановления сумм резервов на возможные потери;	29 224 030
5) прочие операционные доходы;	2 226 828
6) доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году;	196 195
7) положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.	968 564 875
11. Прочие расходы, в том числе:	1 042 780 665

1) расходы на оплату труда, включая премии и компенсации;	11 126 262
2) амортизация;	1 294 745
3) от передачи активов в доверительное управление;	19 677
4) отчисления в резервы на возможные потери;	53 366 416
5) прочие операционные расходы;	5 964 706
6) отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов;	920 710 134
7) расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием;	2 861 807
8) расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами.	47 436 918
12. Чистые прочие доходы	- 41 880 815
13. Итого налоговая база за налоговый период	29 620 815

Показатель	2021
1. Сумма процентных доходов в налоговом периоде, в том числе:	207 575 163
1) по предоставленным кредитам;	191 360 997
2) по прочим размещенным средствам;	9 607 152
3) по денежным средствам на счетах;	3 324 687
4) по депозитам размещенным.	3 282 327
2. Сумма расходов, произведенных в налоговом периоде, уменьшающих сумму процентных доходов, в том числе:	157 307 686
1) по полученным кредитам;	81 563 040
2) по денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц;	6 313 113
3) по депозитам юридических лиц;	51 927 424
4) по прочим привлеченным средствам юридических лиц;	17 057 830
5) по денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц;	13 728
6) по депозитам клиентов - физических лиц;	432 499
7) по прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц.	52
3. Чистый процентный доход	50 267 477
4. Другие доходы от банковских операций и других сделок, в том числе:	152 891 422
1) доходы от открытия и ведения банковских клиентов;	3 490 212
2) доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;	144 867 325
3) доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств;	2 458 934
	2 074 951

4) доходы от проведения других сделок.	
5. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам, в том числе:	131 883 014
1) расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах;	129 707 995
2) расходы по проведению других сделок.	2 175 019
6. Чистые доходы от банковских операций и других сделок	21 008 408
7. Сумма комиссионных доходов в налоговом периоде, в том числе:	15 359 683
1) проведение операций с валютными ценностями;	463 355
2) от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	56741

3) по другим операциям.	14 839 587
8. Сумма комиссионных расходов в налоговом периоде, в том числе:	1 301 978
1) за проведение операций с валютными ценностями;	57 832
2) за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов;	205 515
3) за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем;	158 527
4) за полученные гарантии и поручительства;	92 320
5) за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам;	66 178
6) по другим операциям.	721 606
9. Чистый комиссионный доход	14 057 705
10. Прочие доходы, в том числе:	2 190 649 053
1) от сдачи имущества в аренду;	172 177
2) от выбытия (реализации) имущества;	3 140 089
3) от передачи активов в доверительное управление;	8 437
4) от восстановления сумм резервов на возможные потери;	154 047 548
5) прочие операционные доходы;	204 237
6) доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году;	1 591 851
7) положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.	2 031 484 714
11. Прочие расходы, в том числе:	2 250 650 315
1) расходы на оплату труда, включая премии и компенсации;	8 640 973
2) амортизация;	994 458
3) от передачи активов в доверительное управление;	127 142
4) отчисления в резервы на возможные потери;	227 523 771
5) прочие операционные расходы;	1 203 263
6) отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов;	1 990 173 134
7) расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием;	3 826 294
8) расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами.	18 161 280
12. Чистые прочие доходы	- 60 001 262
13. Итого налоговая база за налоговый период	25 32 328

6. Определите суммы налога на имущество банка за 2018-2021гг.(за отчетные и налоговый периоды) по следующей таблице.

Остаточная стоимость по состоянию на:	2018	2019	2020	2021
1.01	8 031 883	11 033 543	12 969 065	16 080 496
1.02	8 189 303	11 165 756	13 088 170	16 276 098
1.03	8 231 868	11 200 192	13 167 239	16 348 373
1.04	9 674 402	11 256 475	13 423 433	16 284 684
1.05	9 874 290	11 448 454	13 663 658	17 862 682
1.06	9 931 558	11 643 861	13 750 210	17 672 009
1.07	10 237 402	11 728 183	14 240 023	17 932 359
1.08	10 391 010	11 868 186	14 647 465	18 359 523
1.09	10 500 047	12 030 955	14 926 800	18 632 653
1.10	10 704 992	12 355 034	15 193 974	19 159 496
1.11	10 762 177	12 484 838	15 335 948	19 572 637
1.12	10 800 598	12 652 422	15 422 372	19 735 556
31.12	11 033 543	12 969 065	16 080 496	20 514 198

7. Рассчитать сумму транспортного налога по следующим данным, .Ставки применить по Воронежской области.

№ п/п	Марка ТС	Лошад. силы	период владения	Ставка налога	Исчисленная сумма налога, подлежащая уплате в бюджет
1	2	3	4	5	6
1	БМВ 745	333	год		
2	SCANIA R380	379,4	год		
3	Ford Transit 222702	140,08	год		
4	Ford Explorer	293,76	с 15.10		
5	МЕРСЕДЕС-БЕНЦ S500	306	с 28.04		
6	TOYOTA CAMRY	150	год		
7	SCANIA R114	381	год		
8	ЗИЛ-СААЗ-4545	128	год		
9	ГАЗ-3302	123,8	год		
10	ГАЗ-31105	130	год		
11	Mercedes Vito 2015	180	с 16.02		
12	SCANIA P 360	360	до 18.05		
13	SCANIA P 340	340	год		

#### Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он полностью и без ошибок выполнил задание;
- оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он полностью выполнил задание, однако имеют место арифметические (расчетные) ошибки;
- оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он выполнил задание, однако в нём имеют место ошибки методического характера и арифметического характера;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он не выполнил задание.

#### 20.1.2. Тестовые задания.

## Тест №1

1. . Изменения форм налогообложения зависят в первую очередь от:
  1. изменения форм собственности;
  2. развития товарно-денежных отношений;
  3. демократических процессов в государстве;
  4. изменения экономических отношений в обществе;
  5. международных связей.
2. В чем выражается сущностная связь отношений собственности с налогами:
  1. изменение форм собственности влечет изменение налоговых отношений;
  2. изменение форм собственности не оказывает влияние на налогообложение;
  3. огосударствление собственности усиливает налогообложение;
  4. многоукладная форма собственности уменьшает налогообложение.
3. К какой группе, в первую очередь, относится налогообложение:
  1. социально-экономической;
  2. технико-экономической;
  3. организационно-экономической;
  4. информационной;
  5. правовой.
4. Налоговые отношения формируют и реализуют экономические отношения между:
  1. хозяйствующими субъектами – производителями и потребителями товаров и услуг;
  2. хозяйствующими субъектами: работодателями и наемными работниками;
  3. наемными работниками в сфере производства;
  4. хозяйствующими субъектами- владельцами доходов и государством;
5. наемными работниками в сфере обращения.
  5. Критерием оптимальности налогообложения является:
    1. преобладание фискальной функции налога над регулирующей;
    2. примат регулирующей функции;
    3. относительное равенство налоговых функций – фискальной и регулирующей;
    4. эффективное использование контрольной функции;
    5. установление размеров налогообложения, достаточных для покрытия социальных расходов государства.
  6. Налогообложение с точки зрения эффекта дохода проявляется в том, что:
    1. изъятие налогов вынуждает перемещать экономическую деятельность из сфер с высокими налогами в сферы с низкими;
    2. не оказывает никакого действия на экономическую деятельность;
    3. стимулирует эффективность экономической деятельности;
    4. изъятие налогов из доходов хозяйствующих субъектов сокращает их материальное благосостояние;
    5. изъятие налогов из дохода увеличивает предложение труда.
  7. Эффективность налогообложения означает, что:
    1. оно должно быть минимальным;
    2. должно быть максимальным;
    3. не оказывать негативное воздействие на экономическое развитие;
    4. должно быть равномерным;
    5. по возможности оно должно быть справедливым.
8. Потенциал налоговой системы зависит от:
  1. равенства удельного веса государственной формы собственности удельному весу частной собственности;
  2. натурализации хозяйства;
  3. степени зрелости рыночных отношений;
  4. превышения удельного веса частной собственности над государственной;
  5. превышения удельного веса государственной собственности над частной.
9. Что, на ваш взгляд, является наиболее эффективным в построении налоговой системы:
  1. преобладание косвенных налогов над прямыми;
  2. равенство косвенных налогов и прямых;
  3. отсутствие косвенных налогов;
  4. преобладание прямых налогов над косвенными.
10. Регрессивный характер имеют налоги:
  1. доля которых в доходе плательщиков падает при росте доходов;
  2. доля которых в доходе плательщиков возрастает при росте доходов;
  3. доля которых в доходе плательщиков остается без изменений.

11. Понятие активной налоговой политики, оказывающей стимулирующее воздействие на макроэкономику, впервые ввел:

1. Дж. Кейнс;
2. М. Фридман;
3. П. Самуэльсон;
4. Дж. Робинсон;
5. С. Кузнец.

12. . Соотнести вид правонарушения и вид ответственности для банковской организации:

- |  |  |
|--|--|
| 1) исполнение поручения налогоплательщика при наличии приостановления по счетам; | А) штраф 20 000 рублей;  |
| 2) нарушение срока исполнения поручения налогового органа;                       | Б) 1/150 ставки ЦБ РФ от суммы задолженности за каждый календарный день; |
| 3) предоставление справок по счетам, содержащих недостоверные сведения;          | В) штраф 20% от перечисленной суммы по поручению плательщика             |
| 4) непредставление сведений налоговому органу о закрытии счета                   | Г) 30% не поступивших в результате действий банка сумм                   |

Д) штраф 40 000 рублей.

5) Создание банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика,

## Тест №2

1. Основоположник классических принципов налогообложения:

1. А. Смит;
2. Д. Рикардо;
3. Дж. Кейнс;
4. П. Самуэльсон;
5. У. Петти.

2. В чем заключается принцип экономии А. Смита?

1. способ и время платежа должны быть заранее известны налогоплательщику;
2. равномерность распределения дохода между гражданами;
3. рациональная система налогообложения;
4. налог должен взиматься способом наиболее удобным для налогоплательщика.

3. Кривая Лаффера показывает, что рост налоговых ставок до определенной максимальной величины:

1. увеличивает величину ВВП;
2. сокращает величину налоговых поступлений;
3. увеличивает размеры налоговых льгот;
4. снижает налоговое бремя.

4. При каком условии налоговый механизм превращается в систему директивного изъятия доходов:

1. Частная собственность доминирует над государственной;
2. Превалирует государственная собственность над остальными формами собственности;
3. Экономической свободе предпринимательства;
4. Экономической свободе граждан;
5. Все ответы не верны.

5. Основным критерием построения налоговых систем является:

1. Увеличение доходной части бюджета;
2. Равенство налогообложения для различных групп налогоплательщиков;
3. Степень соответствия налога состоянию экономики;
4. Сокращение части налогов.

6. . С каким определением налоговой политики вы не согласны?

1. Налоговая политика – это неотъемлемая часть экономической политики;
2. Налоговая политика- это политика государственных доходов;
3. Налоговая политика- это политика государственных расходов;
4. Налоговая политика- это управление налоговой системой.

7. Какова цель изучения генезиса налога?

1. Сравнение систем разных стран;

2. Гармонизация налогообложения;
  3. Выявление закономерностей развития налогов;
  4. Определение источников доходов бюджета;
  5. Планирование расходов государственной казны.
8. Прямое воздействие налогов на экономику осуществляется через:
1. Манипулирования статьями расходной части бюджета;
  2. Увеличения государственных инвестиций в отдельные отрасли;
  3. Увеличения государственных инвестиций в экономику;
  4. Преференции;
  5. Все ответы не верны.
9. Какой из перечисленных принципов налогообложения, на Ваш взгляд, является наиболее дискуссионным:
1. Принцип определенности;
  2. экономии взимания;
  3. удобства для налогоплательщика;
  4. справедливости;
  5. равномерности.
10. На каком признаке не строится классификация налогов?
1. платежеспособности плательщика;
  2. по способу взимания;
  3. в зависимости от уровня бюджета;
  4. по целевой направленности;
11. Что, по Вашему мнению, является стратегическим направлением налоговой политики:
1. сокращение числа налогов до 80%;
  2. введение единого налога;
  3. снижение налогового бремени;
  4. построение стабильной налоговой системы;
  5. ликвидация льгот.
12. Выделите функции налоговой политики:
1. стимулирование трудовой активности;
  2. прогнозирование;
  3. регулирование процесса налогообложения;
  4. контроль за взиманием налогов и сборов.

### Тест №3

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.
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. Резерв на возможные потери по ссудам формируется в валюте:
  - 1) в которой выражена задолженность;
  - 2) Российской Федерации;
  - 3) в которой выражена задолженность и в рублях.
4. Сумму налога по доходам, полученным от долевого участия российской организации в других организациях, определяют:
  - 1) налоговый агент исходя из общей суммы налога и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов;
  - 2) получатель дохода самостоятельно исходя из суммы дохода и соответствующей ставки налога;
  - 3) налоговые органы исходя из данных о полученных суммах дивидендов, представленных источником дохода;
  - 4) налоговый агент в общей сумме налога, исчисленной и перечисленной в бюджет исходя из общей суммы дивидендов всех налогоплательщиков.
5. Не включаются в доходы банка:

- 1) доходы от операций с иностранной валютой;
  - 2) суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в уплату уставного капитала;
  - 3) доходы в виде комиссионных сборов при проведении операций с валютными ценностями;
  - 4) доходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней.
6. Методом признания доходов банков при исчислении налога на прибыль является:
- 1) метод начисления;
  - 2) кассовый метод;
  - 3) любой по выбору налогоплательщика.
7. Обложению НДС не подлежат:
- 1) выдача поручительства по уплате экспортерами-клиентами таможенных платежей;
  - 2) услуги по рассмотрению кредитной заявки на кредитном комитете;
  - 3) ведение счета ДЕПО.
8. 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.

**9. Средняя стоимость имущества за полгода рассчитывается по следующей формуле:**

$$1) C_{\text{ср. полугодие}} = \frac{C_{\text{на1.01}} + C_{\text{на1.02}} + C_{\text{на1.03}} + C_{\text{на1.04}} + C_{\text{на1.05}} + C_{\text{на1.06}} + C_{\text{на1.07}}}{6+1};$$

$$2) C_{\text{ср. полугодие}} = \frac{C_{\text{на 1.01}} + C_{\text{на 1.02}} + C_{\text{на 1.03}} + C_{\text{на 1.04}} + C_{\text{на 1.05}} + C_{\text{на 1.06}} + C_{\text{на 1.07}}}{6}$$

$$3) C_{\text{ср. полугодие}} = 1/2 (C_{\text{на 1.01}} + C_{\text{на 1.02}} + C_{\text{на 1.03}} + C_{\text{на 1.04}} + C_{\text{на 1.05}} + C_{\text{на 1.06}} + C_{\text{на 1.07}})$$

10. В целях налогообложения прибыли амортизация начисляется следующим образом:

- 1) линейным по всем объектам амортизируемого имущества;
- 2) нелинейным по всем объектам амортизируемого имущества;
- 3) линейным или нелинейным по конкретному объекту амортизируемого имущества;
- 4) линейным, нелинейным или иным методом, принятым в бухгалтерском учете.

11. Не подлежат налогообложению доходы в виде:

- 1) безвозмездно полученного имущества;
- 2) имущества, полученного в рамках целевого финансирования;
- 3) дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;
- 4) процентов по кредитам займа.

**12. Налогообложение услуг банка, операций по реализации имущества банка осуществляется по ставке:**

- 1) 10%;
- 2) 20/120;
- 3) 20%;
- 4) 0%.

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 12 -10 тестов;

- оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 9-7 тестов;

- оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 6-5 тестов;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 4-0 тестов.

### **20.1.3 Перечень заданий для контрольных работ**

## 1. Индивидуальные творческие задания (эссе):

1. Этапы формирования современной системы налогообложения банков.
2. Принципы налогообложения банков за рубежом.
3. Основные проблемы государственного регулирования банков.
4. Каковы перспективы развития налогообложения банков в России?
5. Какие последствия могут быть при введении налога на финансовые активы банков?
6. Какой налог необходим именно для банка как особой организации?
7. Влияние налоговой системы на финансовый рынок.
8. Взаимоотношения между налогоплательщиками-финансовыми организациями и органами налоговой администрации как один из важнейших аспектов налоговой реформы.
9. Влияет ли налогообложение на принятие инвестором решения о формах инвестирования временно свободных денежных средств?
10. Каково фискальное и регулирующее значение освобождения от НДС операций по купле-продажи ценных бумаг ?
11. Роль налогообложения в стимулировании инвестиций.
12. Исторические основы налогообложения банков в России.
13. Прямые налоги банков в развитых странах.
14. Косвенные налоги в банковской деятельности.
15. Имущественное налогообложение банковских организаций.
16. Формирование резервов в банках : порядок и условия налогообложения
17. Влияние налогообложения на структуру вложений в ценные бумаги.
18. Соотношение налоговых и кредитных отношений.
19. Влияние налоговой нагрузки на финансовый результат банка.
20. Пути совершенствования системы налогообложения коммерческих банков.
21. Повлияло бы уменьшение ставки налога на прибыль организаций на деятельность банков? В каких направлениях? Справедливо установление единой ставки для всех субъектов хозяйствования?
22. Эффект влияния налогов на сбережения физических лиц.
23. Влияние налогов на прибыль банков.
24. Обоснуйте аргументы в пользу положения о необходимости уплачивать налоги и назовите причины, по которым люди не хотят их платить.
25. Эффективная налоговая система как основа экономической безопасности.
26. Общие принципы налогообложения лизинговых операций: нормативно правовые аспекты, принципы налогообложения.
27. Налоговое регулирование экономики в современных условиях
28. Принципы построения эффективной налоговой системы на финансовом рынке.

### Критерии оценки:

Требования к выполнению заданий (или шкалы и критерии оценивания):

-оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если содержание эссе соответствует заявленной теме, информация актуальна, при написании использовался широкий круг источников, изложение текста аргументировано и логично, обучающийся владеет специальным терминологическим научным аппаратом, тема раскрыта полностью, содержит авторские представления о предмете исследования;

-оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если содержание эссе соответствует теме, информация актуальна, изложение аргументировано, обучающийся использует общенаучные термины, но допускает неточности в их трактовке, тема раскрыта не достаточно глубоко, авторское представление о предмете исследования четко не отражено;

-оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если содержание эссе соответствует теме, информация актуальна, обучающийся не объясняет сути содержания, не использует специального терминологического аппарата, эссе не сопровождается иллюстративным материалом, не содержит авторского представления о предмете исследования;

-оценка «неудовлетворительно», если эссе не соответствует теме или она не раскрыта, использован один источник без ссылки на него, не содержит авторского представления о предмете исследования.

## 2. Перечень дискуссионных тем для круглого стола

1. Современные задачи налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора российской экономики.
2. Возможности и границы налогового воздействия на деятельность банковских организаций.
3. Анализ развития налогообложения банков на различных этапах становления российского банковского рынка.
4. Роль банков в экономической системе и в системе налоговых отношений.
5. Особенности налогообложения банковских операций: анализ действующей практики и ее совершенствование.
6. Зарубежный опыт налогообложения банков.
7. Налоговое стимулирование инвестиций в ценные бумаги.
8. В чем заключается сущность налогов как экономической категории? Назовите участников налоговых отношений. В чем состоит экономический интерес каждого участника налоговых отношений?
9. Каковы на Ваш взгляд основные направления снижения налогового бремени в России?
10. Перспективы развития налогообложения в России.

### Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если ответ аргументирован, обоснован и дана самостоятельная оценка изученного материала;
- оценка «хорошо» ставится обучающемуся, если ответ аргументирован, последователен, но допущены некоторые неточности;
- оценка «удовлетворительно» ставится обучающемуся, если ответ является неполным и имеет существенные логические несоответствия;
- оценка «неудовлетворительно» если в ответе отсутствует аргументация, тема не раскрыта.

## 20.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств

### **Вопросы к зачету**

1. Сущность, функции и принципы налогообложения.
2. . Классификация налогов. Способы взимания налогов.
3. Налоговая система: понятие, элементы налога.
4. Действующая система налогообложения.
5. Налоговая политика государства.
6. Основные направления налоговой политики.
7. Роль налогов в банковской системе.
8. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов и сборов в бюджет
9. Особенности банков как субъектов налоговых отношений
10. Обязанности банка и налогоплательщика по налоговым платежам
11. Права и обязанности банков при уплате налогов.
12. Ответственность банков за соблюдение законодательства о налогах и сборах.
13. Состав и характеристика налогов, уплачиваемых банками.
14. НДС по операциям коммерческого банка.
15. Операции кредитных организаций, не подлежащих налогообложению НДС.
16. Методика определения НДС банками

17. Ставки и сроки уплаты НДС.
18. Особенности определения доходов банка и их состав.
19. Особенности определения расходов банка и их состав
20. Ставки налога на прибыль. Определение налоговой базы по налогу на прибыль.
21. Создание резервов банка, уменьшающих налог на прибыль
22. Порядок и сроки уплаты налога на прибыль в бюджет
23. Методы и порядок расчета сумм амортизации плательщиками налога на прибыль.
24. Амортизируемое имущество, порядок определения его стоимости, амортизационные группы.
25. Налог на имущество банка.
26. Исчисление транспортного налога коммерческими банками.
27. Земельный налог, уплачиваемый банками.
28. Совершенствование налогового законодательства в области налогообложения банков.

Для оценивания на зачете используются следующие показатели:

- 1) знание учебного материала и владение понятийным аппаратом
- 2) умение связывать теорию с практикой;
- 3) знание действующих нормативных и правовых документов по налогообложению банков;
- 4) умение иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований.

Для оценивания результатов обучения на зачете используется – зачтено, не зачтено. Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценок
Обучающийся в полной мере владеет понятийным аппаратом в области налогообложения банков, способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, умеет связывать теорию с практикой.	Отлично(зачтено)
Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует одному из перечисленных показателей, но обучающийся дает правильные ответы на дополнительные вопросы. Недостаточно продемонстрировано умение связать теорию с практикой.	Хорошо(зачтено)
Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует двум из перечисленных показателей, обучающийся дает неполные ответы на дополнительные вопросы. Демонстрирует частичные знания.	Удовлетворительно (зачтено)
Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует перечисленным показателям. Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания, допускает грубые ошибки.	Неудовлетворительно(не зачтено)

Оценка знаний, умений и навыков, характеризующая этапы формирования компетенций в рамках изучения дисциплины осуществляется в ходе текущей и промежуточной аттестаций. Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Текущая аттестация проводится в форме письменного опроса. Критерии оценивания приведены выше. Промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

