

**Министерство науки и высшего образования РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Национальный исследовательский университет «МЭИ»**

**Направление подготовки/специальность: 38.03.01 Экономика**

**Наименование образовательной программы: Финансы и кредит**

**Уровень образования: высшее образование - бакалавриат**

**Форма обучения: Заочная**

**Оценочные материалы  
по дисциплине  
Налогообложение организаций финансового сектора экономики**

**Москва  
2021**

## ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ РАЗРАБОТАЛ:

Преподаватель  
(должность)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Харитонов Ю.Н.
	Идентификатор	R2b173df8-KharitonovaYN-646d228

(подпись)

Ю.Н.  
Харитонов  
(расшифровка  
подписи)

## СОГЛАСОВАНО:

Руководитель  
образовательной  
программы

(должность, ученая степень, ученое  
звание)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Зотова Д.В.
	Идентификатор	R41471baf-ZotovaDV-365ccd67

(подпись)

Д.В. Зотова  
(расшифровка  
подписи)

Заведующий  
выпускающей кафедры

(должность, ученая степень, ученое  
звание)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Курдюкова Г.Н.
	Идентификатор	R6ab6dd0d-KurdiukovaGN-ca01d8d

(подпись)

Г.Н.  
Курдюкова  
(расшифровка  
подписи)

## ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Оценочные материалы по дисциплине предназначены для оценки: достижения обучающимися запланированных результатов обучения по дисциплине, этапа формирования запланированных компетенций и уровня освоения дисциплины.

Оценочные материалы по дисциплине включают оценочные средства для проведения мероприятий текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Формируемые у обучающегося компетенции:

1. ПК-2 способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

2. ПК-37 Способен составлять бухгалтерские проводки, формировать и интерпретировать бухгалтерскую отчетность в целях принятия корпоративных управленческих решений

и включает:

**для текущего контроля успеваемости:**

Форма реализации: Письменная работа

1. Налоговое планирование в организациях финансового сектора экономики (Решение задач)
2. Особенности начисления и уплаты региональных и местных налогов и сборов в организациях финансового сектора экономики (Проверочная работа)
3. Особенности начисления и уплаты федеральных налогов и сборов в организациях финансового сектора экономики (Контрольная работа)
4. Понятие и особенности функционирования организаций финансового сектора экономики (Тестирование)

## БРС дисциплины

10 семестр

Раздел дисциплины	Веса контрольных мероприятий, %				
	Индекс КМ:	КМ-1	КМ-2	КМ-3	КМ-4
	Срок КМ:	3	8	11	14
Понятие и особенности функционирования организаций финансового сектора экономики					
Нормативное регулирование и структура финансового сектора экономики.	+				
Банковская система России.	+				
Рынок страхования	+	+	+	+	
Инвестиционная деятельность в Российской Федерации.		+	+	+	
Особенности начисления и уплаты федеральных налогов и сборов в организациях финансового сектора экономики					

Налоговая система Российской Федерации		+	+	+
Структура федеральных налогов и сборов		+	+	+
Особенности начисления и уплаты региональных и местных налогов и сборов в организациях финансового сектора экономики				
Региональные налоги и сборы		+	+	
Местные налоги и сборы		+	+	
Налоговое планирование в организациях финансового сектора экономики				
Цели и задачи налогового планирования в организациях финансового сектора.	+	+	+	+
Вес КМ:	15	30	30	25

\$Общая часть/Для промежуточной аттестации\$

## СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

### *I. Оценочные средства для оценки запланированных результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций*

Индекс компетенции	Индикатор	Запланированные результаты обучения по дисциплине	Контрольная точка
ПК-2	ПК-2(Компетенция)	Знать: основы нормативного регулирования системы налогообложения организаций финансового сектора экономики РФ, используя отечественные и зарубежные источники информации Уметь: определять налоговую базу, по налогам, оплачиваемым банками, страховыми организациями, по доходам, полученным в результате осуществления операций с ценными бумагами, разрабатывать налоговую политику в рамках общей стратегии организации на различных рынках	Понятие и особенности функционирования организаций финансового сектора экономики (Тестирование) Особенности начисления и уплаты федеральных налогов и сборов в организациях финансового сектора экономики (Контрольная работа) Особенности начисления и уплаты региональных и местных налогов и сборов в организациях финансового сектора экономики (Проверочная работа)
ПК-37	ПК-37(Компетенция)	Знать: действующий режим	Понятие и особенности функционирования организаций финансового сектора экономики (Тестирование)

		<p>налогообложения организаций финансового сектора экономики России, а также особенности поведения экономических агентов на различных рынках финансового сектора экономики</p> <p>Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики для оценки эффективности налогового планирования в организациях финансового сектора экономики</p>	<p>Особенности начисления и уплаты федеральных налогов и сборов в организациях финансового сектора экономики (Контрольная работа)</p> <p>Особенности начисления и уплаты региональных и местных налогов и сборов в организациях финансового сектора экономики (Проверочная работа)</p> <p>Налоговое планирование в организациях финансового сектора экономики (Решение задач)</p>
--	--	--	---

## II. Содержание оценочных средств. Шкала и критерии оценивания

### КМ-1. Понятие и особенности функционирования организаций финансового сектора экономики

**Формы реализации:** Письменная работа

**Тип контрольного мероприятия:** Тестирование

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 15

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Проводится в период проведения аудиторных занятий. Продолжительность контроля составляет 20 минут. Работы выполняются индивидуально по вариантам заданий

#### Краткое содержание задания:

Представить краткие характеристики и функции финансово-кредитных институтов: банков, коммерческих банков, финансовых компаний, инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, страховых компаний.

#### Контрольные вопросы/задания:

<p>Знать: основы нормативного регулирования системы налогообложения организаций финансового сектора экономики РФ, используя отечественные и зарубежные источники информации</p>	<p>1.Банковская система РФ включает: а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков 2.Коммерческие банки: а) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд б) осуществляют контроль над денежной массой в стране в) используют средства пенсионных фондов 3.Страховые премии по договорам страхования являются: а) расходом страховой организации; б) доходом страховой организации; в) не включаются в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. 4.Юридические лица, в том числе кредитные организации, которые осуществляют виды деятельности, указанные в гл. 2 ФЗ «О рынке ценных бумаг» - это: а) профессиональные участники рынка ценных бумаг; б) институты коллективного инвестирования; в) некоммерческие финансовые институты.</p>
<p>Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики для оценки эффективности налогового</p>	<p>1.Укажите ошибки в каждом из приведенных ниже высказываний: 1. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган по месту своего учета.</p>

планирования в организациях финансового сектора экономики	<p>2. Банк обязан ежемесячно сообщать сводную информацию об открытии или закрытии счетов организаций в налоговый орган по месту их учета.</p> <p>3. Банк обязан сообщать в налоговый орган по месту учета об открытии (закрытии) счета физического лица в пятидневный срок со дня открытия (закрытия) такого счета.</p>
---	---

**Описание шкалы оценивания:**

*Оценка:* зачтено

*Описание характеристики выполнения знания:* Оценка "зачтено" выставляется если задание выполнено правильно или с незначительными недочетами

*Оценка:* не зачтено

*Описание характеристики выполнения знания:* Оценка "не зачтено" выставляется если задание не выполнено в отведенный срок или результат не соответствует заданию

**КМ-2. Особенности начисления и уплаты федеральных налогов и сборов в организациях финансового сектора экономики**

**Формы реализации:** Письменная работа

**Тип контрольного мероприятия:** Контрольная работа

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 30

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Проводится в период проведения аудиторных занятий. Продолжительность контроля составляет 35 минут. Работы выполняются индивидуально по вариантам заданий

**Краткое содержание задания:**

Дать общую характеристику особенностей начисления и уплаты федеральных налогов и сборов в организациях финансового сектора экономики

**Контрольные вопросы/задания:**

Знать: действующий режим налогообложения организаций финансового сектора экономики России, а также особенности поведения экономических агентов на различных рынках финансового сектора экономики	<p>1.Порядок определения доходов и расходов коммерческого банка в целях налогообложения прибыли.</p> <p>2.Порядок исчисления и уплаты НДС в банке (операции банка подлежащие налогообложению). Операции банка, освобождаемые от налогообложения НДС</p> <p>3.Акционерные инвестиционные фонды: особенности налогообложения доходов и специфика состава затрат, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль.</p>
Уметь: определять налоговую базу, по налогам, оплачиваемым банками, страховыми организациями, по доходам, полученным в результате осуществления операций с ценными бумагами, разрабатывать налоговую политику в рамках общей	<p>1.Кто будет являться плательщиком НДС при совершении операций по оказанию услуг по аренде недвижимого имущества, осуществляемых управляющей компанией в рамках договора доверительного управления, заключенного с негосударственным пенсионным фондом? Сделать необходимые комментарии.</p>

стратегии организации на различных рынках	
Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики для оценки эффективности налогового планирования в организациях финансового сектора экономики	<p>1. За отчетный период деятельность страховой организации характеризовалась следующими показателями:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. получены страховые взносы на сумму 400 т.р.</li> <li>2. оплачены услуги по изготовлению страховых свидетельств 20 т.р.</li> <li>3. оплачены услуги банков по осуществлению страховой деятельности 15 т.р.</li> <li>4. сумма полученных процентов, начисленных на депо премий по договорам перестрахования 460 т.р.</li> <li>5. выплачено вознаграждение страховому брокеру - 20 т.р.</li> <li>6. получено безвозмездно имущество на сумму 300 т.р.</li> <li>7. медицинской организации оплачено за выдачу заключения 25 т.р.</li> <li>8. приобретено оборудование производственного назначения на сумму 70 т.р. оплачено 50%</li> </ol> <p>Рассчитать сумму НПО и НДС за отчетный период</p>

**Описание шкалы оценивания:**

*Оценка:* зачтено

*Описание характеристики выполнения знания:* Оценка "зачтено" выставляется если задание выполнено правильно или с незначительными недочетами

*Оценка:* не зачтено

*Описание характеристики выполнения знания:* Оценка "не зачтено" выставляется если задание не выполнено в отведенный срок или результат не соответствует заданию

**КМ-3. Особенности начисления и уплаты региональных и местных налогов и сборов в организациях финансового сектора экономики**

**Формы реализации:** Письменная работа

**Тип контрольного мероприятия:** Проверочная работа

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 30

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Проводится в период проведения аудиторных занятий. Продолжительность контроля составляет 30 минут. Работы выполняются индивидуально по вариантам заданий

**Краткое содержание задания:**

Дать общую характеристику особенностей начисления и уплаты региональных и местных налогов и сборов в организациях финансового сектора экономики

**Контрольные вопросы/задания:**

Знать: действующий режим налогообложения организаций финансового сектора экономики России, а также особенности поведения экономических агентов на различных рынках	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Характеристика транспортного налога и всех его элементов для организаций финансового сектора экономики</li> <li>2. Характеристика имущественного налога и всех его элементов для организаций финансового сектора экономики</li> </ol>
--	---

финансового сектора экономики	
<p>Уметь: определять налоговую базу, по налогам, оплачиваемым банками, страховыми организациями, по доходам, полученным в результате осуществления операций с ценными бумагами, разрабатывать налоговую политику в рамках общей стратегии организации на различных рынках</p>	<p>1.Страховая компания имеет на балансе 2 микроавтобуса с мощностью двигателя 250 л. с. каждый, а также 1 легковой автомобиль Toyota Corolla с мощностью двигателя 130 л. с. Определить сумму транспортного налога, подлежащего уплате в бюджет.</p> <p>2.Коммерческий банк, расположенный в г. Санкт Петербург 10 февраля 2018 года приобрел в собственность автомобиль Ford Focus, мощность двигателя - 120 л. с., а также 1 июля приобретен легковой автомобиль Toyota Land Cruiser Prado стоимостью 3 500 000 руб. и автобус мощность двигателя - 190 л. с., Определить сумму транспортного налога за текущий год, который должен уплатить банк в бюджет.</p> <p>3.Суммарная стоимость облагаемого налогом имущества на 01.01 текущего года составила 626 460 рублей, на 01.02 - 613240 руб., 01.03 - 696 150 руб., 01.04 - 753 540 руб., 01.05 - 834 170 руб., 01.06 - 826 000 руб., 01.07 - 812 000 руб., 01.08 - 796 350 руб., 01.09 - 784530 руб., 01.10 - 752 300 руб. Задание: Определить размер авансового платежа по налогу на имущество страховщика, подлежащего уплате в бюджет за 3-й квартал текущего года.</p>
<p>Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики для оценки эффективности налогового планирования в организациях финансового сектора экономики</p>	<p>1.Страховая компания зарегистрировала 21.02.2018 года право собственности на земельный участок. Его кадастровая стоимость на начало года составила 4 300 000 рублей, а ставка налога 1,5%, действующую в соответствующей местности (из местного земельного НПА). Льготы или повышающие коэффициенты этим НПА не предусмотрены. Рассчитать сумму земельного налога, подлежащего уплате в бюджет.</p>

**Описание шкалы оценивания:**

*Оценка:* зачтено

*Описание характеристики выполнения знания:* Оценка "зачтено" выставляется если задание выполнено правильно или с незначительными недочетами

*Оценка:* не зачтено

*Описание характеристики выполнения знания:* Оценка "не зачтено" выставляется если задание не выполнено в отведенный срок или результат не соответствует заданию

**КМ-4. Налоговое планирование в организациях финансового сектора экономики**

**Формы реализации:** Письменная работа

**Тип контрольного мероприятия:** Решение задач

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 25

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Проводится в период проведения аудиторных занятий. Продолжительность контроля составляет 30 минут. Работы выполняются индивидуально по вариантам заданий

**Краткое содержание задания:**

Определить особенности налогового планирования в организациях финансового сектора, также дать оценку его эффективности.

**Контрольные вопросы/задания:**

<p>Знать: действующий режим налогообложения организаций финансового сектора экономики России, а также особенности поведения экономических агентов на различных рынках финансового сектора экономики</p>	<p>1. Критерии оценки уровня комплексной налоговой нагрузки организаций финансового сектора</p>
<p>Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики для оценки эффективности налогового планирования в организациях финансового сектора экономики</p>	<p>1. <b>Кейс 1.</b> Судом удовлетворено исковое требование банка о взыскании с заемщика задолженности по кредиту. Обязан ли банк осуществлять с даты вступления решения суда в силу начисление процентов в целях исчисления налога на прибыль на сумму невозвращенного долга по ставке рефинансирования Банка России?                  2. <b>Кейс 2.</b> С какого момента банк должен исчислять новый срок исковой давности, который прерывался предъявлением иска к должнику в порядке, установленном ст. 203 ГК РФ, для признания банком дебиторской задолженности по невозвращенному кредиту безнадежной в целях исчисления налога на прибыль?</p>

**Описание шкалы оценивания:**

*Оценка:* зачтено

*Описание характеристики выполнения задания:* Оценка "зачтено" выставляется если задание выполнено правильно или с незначительными недочетами

*Оценка:* не зачтено

*Описание характеристики выполнения задания:* Оценка "не зачтено" выставляется если задание не выполнено в отведенный срок или результат не соответствует заданию

# СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

10 семестр

Форма промежуточной аттестации: Экзамен

Пример билета

МЭИ	ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 19 Кафедра Экономики в энергетике и промышленности	Утверждаю: Зав. кафедрой ЭЭП
	Дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»	“ “ _____ 2018 г. ИнЭИ Очная/очно-заочная/заочная форма обучения
<p>1. Отраслевая структура финансового сектора экономики. Субъекты финансового сектора экономики как налогоплательщики и налоговые агенты.</p> <p>2. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по операциям страховых организаций.</p> <p>3. Задача.</p> <p>В течение квартала в страховой организации осуществлялись следующие хозяйственные операции (без учета НДС):</p> <p>1) получены страховые вознаграждения по договорам страхования - 470 тыс. руб.;</p> <p>2) получены страховые вознаграждения по договорам сострахования - 328 тыс. руб.;</p> <p>3) оплачены услуги экспертов - 190 тыс. руб.;</p> <p>4) произведены выплаты вознаграждения страховому агенту - 140 тыс. руб.;</p> <p>5) оплачены коммунальные услуги по офису - 63 тыс. руб.;</p> <p>6) получены страховые вознаграждения по договорам перестрахования - 164 тыс. руб.;</p> <p>7) получено вознаграждение за предоставление в аренду помещения, принадлежащего страховой организации - 150 тыс. руб.;</p> <p>8) продан автомобиль - 490 тыс. руб.;</p> <p>9) получены страховые взносы уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков - 97 тыс. руб.;</p> <p>10) получены страховщиком средства по заключенным в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств соглашению о прямом возмещении убытков от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред - 270 тыс. руб.;</p> <p>11) получены штрафные санкции за нарушение существенных условий договора сострахования - 60 тыс. руб.;</p> <p>12) приобретены компьютеры 170 тыс. руб.</p> <p>Определить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.</p>		

## Процедура проведения

Экзамен принимается в устной форме согласно расписания. Подготовка выполняется индивидуально по билетам

## ***1. Перечень компетенций/индикаторов и контрольных вопросов проверки результатов освоения дисциплины***

### **1. Компетенция/Индикатор: ПК-2(Компетенция)**

#### **Вопросы, задания**

- 1.Реализация учредителем инвестиционных паев ПИФа на фондовой бирже (инвестиционные паи обращаются на организованном рынке ценных бумаг). Учредителю принадлежит 2500 инвестиционных паев ПИФа «Солнце», купленных им по цене 53 руб. за 1 инвестиционный пай. Учредитель принял решение о погашении вышеуказанных инвестиционных паев.Стоимость, по которой выбывают инвестиционные паи ПИФа «Солнце», - 68 руб. Определить доход учредителя от выбытия инвестиционных паев. Исчислить сумму налога на прибыль с дохода, полученного от погашения инвестиционных паев ПИФа «Солнце» и чистую прибыль учредителя.
- 2.В налоговом периоде доходы банка, облагаемые НДС, составили 25 млн. руб. (без учета НДС). Доходы банка, не облагаемые НДС составили 38 млн.руб. Расходы, принимаемые в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль составили 47 млн. руб. В налоговом периоде банком приобретены (без учета НДС): 1) бумага на сумму 35 тыс. руб.; 2) калькуляторы на сумму 5 тыс. руб.; 3) компьютеры на сумму 130 тыс. руб.; 4) оргтехника на сумму 75 тыс.руб.; 5) ГСМ на сумму 124 тыс. руб.; 6) мебель на сумму 214 тыс. руб.; 7) автомобиль 970 тыс. руб. Определить сумму НДС двумя способами и, соответственно налог на прибыль. Сделать необходимые комментарии.

#### **Материалы для проверки остаточных знаний**

1.Как называется деятельность по совершению сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки/продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам?

Ответы:

- а) брокерская деятельность;
- б) дилерская деятельность;
- в) депозитарная деятельность

Верный ответ: б

### **2. Компетенция/Индикатор: ПК-37(Компетенция)**

#### **Вопросы, задания**

- 1.Доход негосударственного пенсионного фонда «Успех» за 1 полугодие 2018 г.-1 130 000 руб. А сумма расходов, связанная с размещением резервов, составила 187 000 руб. Сумма пенсионных резервов за этот же период – 6 400 000 руб. Определить доход НПФ «Успех» за 1 полугодие, исходя из действующей ставки рефинансирования.

#### **Материалы для проверки остаточных знаний**

1.Расходами страховой организации являются:

Ответы:

- а) суммы уменьшения страхового резерва, образованного в предыдущем отчетном периоде;
- б) страховые премии по договорам страхования;
- в) страховые премии по рискам, переданным в перестрахование

Верный ответ: в

2.В налоговую базу по НДС включаются:

Ответы:

- а) страховые премии по договорам страхования;
- б) комиссионные вознаграждения при осуществлении услуг страхового брокера;
- в) проценты, начисленные на депо премии по договорам перестрахования.

Верный ответ: б

## ***II. Описание шкалы оценивания***

*Оценка: 5*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 85*

*Описание характеристики выполнения знания:* Работа выполнена в рамках "продвинутого" уровня. Ответы даны верно, четко сформулированные особенности практических решений

*Оценка: 4*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 70*

*Описание характеристики выполнения знания:* Работа выполнена в рамках "базового" уровня. Большинство ответов даны верно. В части материала есть незначительные недостатки

*Оценка: 3*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 55*

*Описание характеристики выполнения знания:* Работа выполнена в рамках "порогового" уровня. Основная часть задания выполнена верно. На вопросы углубленного уровня ответы даны не верно.

## ***III. Правила выставления итоговой оценки по курсу***