

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Пензенский филиал**

Кафедра «Экономика и финансы»

**НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО  
СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

Методические указания по выполнению контрольной работы

Для направления 38.03.01 «Экономика»  
профиль «Финансовые рынки и банки»  
очная/очно-заочная форма обучения

*Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»  
(протокол №1 от 30 августа 2020 г.)*

Пенза 2020

*Методические указания разработал:*

кандидат экономических наук, доцент Мочалина Яна Владимировна

**Налоги налогообложение организаций финансового сектора экономики:** методические указания по выполнению контрольной работы для студентов 2 курса очной/очно-заочной формы обучения направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансовые рынки и банки»

## **1. Общие положения**

Контрольная работа по дисциплине «Налоги и налогообложение организаций финансового сектора экономики» подготовлена с целью методического обеспечения текущего контроля знаний студентов.

Контрольная работа является одной из форм самостоятельной работы студентов в рамках соответствующих дисциплин и выполняется после изучения соответствующих тем. Целью выполнения контрольной работы является подготовка студента к деятельности практического, методического характера, а также формирование навыков представления полученных результатов.

Отличительными особенностями выполнения контрольной работы являются: высокая степень самостоятельности, умение практически обрабатывать и обобщать материал, классифицировать материал по тем или иным признакам (видам расходов или доходам, моментам их признания), по правовым признакам обосновывать описываемые финансово-хозяйственные операции и др.

## **2. Оформление работы и порядок собеседования**

Контрольная работа оформляется в одну папку-скоросшиватель. Образец оформления титульного листа представлен в Приложении 1.

На титульном листе указывается тема, вариант теоретического задания, фамилия, имя и отчество исполнителя, его курс, группа и номер личного дела, а также фамилия, имя и отчество преподавателя. В конце работы должен быть приведен список использованных источников, оформленный в соответствии с принятыми стандартами. Страницы работы следует пронумеровать. Работа подписывается студентом и указывается дата ее выполнения.

Работа может быть набрана шрифтом Times New Roman размера 14 через 1 – 1,5 интервала, с левым полем 3 см, остальными – 1,5 см.

Преподаватель имеет право не допустить работу к защите, если она не соответствует предъявляемым требованиям, выполнена несамостоятельно и содержит цитаты без указания источников. В этом случае студент должен подготовить другую контрольную работу по предложенному рецензентом варианту. Объем выполненного задания по контрольной работе не должен превышать 6 листов.

## **3. Выбор номера варианта контрольной работы**

Начальная буква фамилии студента	Номер варианта
А – Е	1
Ж – О	2
П – Ф	3
Х – Я	4

#### 4.1 Темы и содержание контрольной работы

Контрольная работа состоит из трех заданий: 1-ое задание – ответ на теоретический вопрос, 2-ое задание – тестовое, 3-е задание – решение практической ситуационной задачи.

##### Вариант 1.

**Задание 1.** Операции банков, не облагаемые НДС, и условия их освобождения.

**Задание 2.** В текущем году физическое лицо – резидент РФ получило доходы от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в сумме 500 тыс. руб. Убытки от реализации ценных бумаг данной категории составили у физического лица 20 тыс. руб.; убыток от реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в размере 300 тыс. руб. Сумма налога на доходы физических лиц составит:

- 1) 65 000 руб.
- 2) 62 400 руб.
- 3) 23 400 руб.

**Задание 3.** В отношении ООО «Гамма» вынесено решение о приостановлении операций по счетам в связи с неуплатой налога на имущество в сумме 56894 руб. Остаток на счете организации в банке составляет 65000 руб. В банк поступил исполнительный документ о выплате со счета ООО «Гамма» в адрес ООО «Сириус» по решению суда штрафа по хозяйственному договору в сумме 15000 руб. Может ли банк исполнить данный документ? Если да, то в какой сумме?

##### Вариант 2.

**Задание 1.** Исполнение банками обязанностей налоговых агентов по НДФЛ в отношении клиентов-физических лиц.

**Задание 2.** Физическое лицо приобрело акции российской организации за 100 руб., оплатив при этом регистрационный сбор в сумме 10 руб., а затем реализовало их за 150 руб., оплатив брокеру комиссионные в размере 10 руб. Сумма налога на доходы физических лиц с полученных доходов составит:

- 1) 13 руб.
- 2) 7 руб.
- 3) 5 руб.
- 4) 4 руб.

**Задание 3.** В отношении ООО «Сигма» было принято решение о приостановлении операций по счетам в связи с неуплатой транспортного налога. К расчетному счету было выставлено инкассовое поручение налогового органа, которое было исполнено в полном объеме. Имеет ли право банк самостоятельно возобновить расходные операции по счету после исполнения инкассового поручения? Приведите доводы в пользу своей позиции.

### **Вариант 3**

**Задание 1.** Особенности определения страховыми организациями налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

**Задание 2.** Физическое лицо, взяв в банке кредит под 15% годовых, приобрело ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. Ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации составляла 8% годовых. Сумма уплаченных процентов за пользование привлеченными денежными средствами составила 300 руб. Доход от продажи указанных ценных бумаг может быть уменьшен на:

- 1) 176 руб.
- 2) 300 руб.
- 3) 220 руб.
- 4) 160 руб.

**Задание 3.** В какую очередь должны быть исполнены инкассовые поручения налогового органа на взыскание штрафа и пеней с налогоплательщика при отсутствии достаточной суммы средств на его счете? Приведите доводы в пользу своей позиции.

### **Вариант 4.**

**Задание 1.** Общая схема налогообложения доходов, получаемых физическими лицами на рынке ценных бумаг.

**Задание 2.** Физическое лицо год назад приобрело ценные бумаги. В текущем году ценные бумаги были проданы за 200 тыс. руб. Определите величину налога на доходы физических лиц, если физическое лицо не имеет документального подтверждения произведенных им расходов на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг:

- 1) 0 руб.
- 2) 18 тыс. руб.
- 3) 30 тыс. руб.
- 4) 26 тыс. руб.

**Задание 3.** В отношении ООО «Альфа» налоговыми органами вынесено решение о приостановлении операций по счетам в связи с просрочкой подачи налоговой декларации по НДС более чем на 10 дней. В банк поступил исполнительный документ о выплате со счета ООО «Альфа» в адрес ООО «Сириус» по решению суда штрафа по хозяйственному договору. Может ли банк исполнить данный документ? Приведите доводы в пользу своей позиции.

### **Список нормативно-правовой базы, рекомендованной литературы, программного обеспечения и интернет-ресурсов**

#### **Нормативно-правовая база:**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) //Справочно-правовая система Консультант Плюс.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 05.08.00 № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями) //Справочно-правовая система

Консультант Плюс.

3. Федеральный закон от 22.04.96 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) //Справочно-правовая система Консультант Плюс.

4. Федеральный закон от 27.11.92г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) //Справочно-правовая система Консультант Плюс.

5. Федеральный закон от 02.12.90г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями) //Справочно-правовая система Консультант Плюс.

6. Федеральный закон от 07.05.1998г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (с изменениями и дополнениями) //Справочно-правовая система Консультант Плюс.

7. Федеральный закон от 29.11.2001г. №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (с изменениями и дополнениями) //Справочно-правовая система Консультант Плюс.

#### **Основная литература:**

1. Маршавина, Л.Я. Налоги и налогообложение : учебник для прикладного бакалавриата / Л.Я. Маршавина, Л.А. Чайковская ; под ред. Л.Я. Маршавиной, Л.А. Чайковской. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 503 с. (ЭБС «Юрайт»)

2. Муравлева Т.В. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 080100.62 «Экономика», профиль «Налоги и налогообложение» / Саратовский социально-экономический институт (филиал) ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». Саратов, 2014. – 184 с.

3. Налоги и налоговая система Российской Федерации : учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. И. Гончаренко [и др.] ; отв. ред. Л. И. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 524 с. (ЭБС «Юрайт»)

4. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; отв. ред. Г. Б. Поляк, Е. Е. Смирнова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 385 с. (ЭБС «Юрайт»)

5. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для академического бакалавриата / Д. Г. Черник [и др.] ; под ред. Д. Г. Черника, Ю. Д. Шмелёва. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 408 с. (ЭБС «Юрайт»)

6. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; отв. ред. Г. Б. Поляк, Е. Е. Смирнова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 385 с.

#### **Периодические издания:**

1. Журнал «Российский налоговый курьер»;
2. Журнал «Налоги и финансовое право»;

3. Журнал «Налоговый вестник»;
4. Журнал «Налоговая политика и практика»;
5. Российская Газета;
6. Газета «Налоги».

**Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

1. <http://www.minfin.ru> – Министерство финансов РФ.
2. <http://www.nalog.ru> – Федеральная налоговая служба России.
3. <http://www.gks.ru> – Федеральная служба государственной статистики РФ.
4. <http://www.pravo.gov.ru> – официальный Интернет-портал правовой информации.
5. <http://www.consultant.ru> – СПС «КонсультантПлюс».
6. <http://www.garant.ru> – Информационно-правовой портал «Гарант».
7. <http://www.nalvest.com> – журнал «Налоговый вестник».
8. <http://nalogkodeks.ru/> - журнал «Налоговая политика и практика».
9. <http://www.akdi.ru> – портал «Экономика и жизнь».

