


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета



(подпись) Д.Ю. Брюханов

«26» апреля 2023 г.

Рабочая программа дисциплины
«Аналитика и налогообложение финансовых операций»

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Магистерская программа
«Финансовая экономика»

Форма обучения
Очная, заочная

Программа одобрена
на заседании кафедры
от «05» апреля 2023 г., протокол №9

Программа одобрена НМК
экономического факультета
протокол №6 от «26» апреля 2023 г.

Ярославль

1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Аналитика и налогообложение финансовых операций» является формирование знаний в области налогообложения финансовых операций, анализа и выбора оптимизационных налоговых решений при совершении финансовых сделок в процессе разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития организаций.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Аналитика и налогообложение финансовых операций» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1.

Для освоения данной дисциплиной студенты должны владеть общей теорией налогообложения, уметь производить основные типы финансовых вычислений, знать базовые положения налогового и финансового права и иметь представление о формах финансовой и налоговой отчетности организаций.

Полученные в курсе «Аналитика и налогообложение финансовых операций» знания могут использоваться при написании выпускной квалификационной работы.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ООП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
Профессиональные компетенции		
ПК(А)-3 Способен применять законодательство Российской Федерации и международные стандарты и нормы при осуществлении профессиональной деятельности, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационных сетей	ПК(А)-3.2 Демонстрирует умение применять нормативно-правовую базу в области совершения и налогообложения финансовых операций, управления корпоративными финансами и осуществления финансового контроля	Знать: – систематизированные классификации и аналитические характеристики финансовых операций (сделок); – методические аспекты налогообложения финансовых операций; – нормативно-правовую базу в области налогообложения финансовых операций (сделок). Уметь: – применять нормативно-правовую базу в области налогообложения финансовых операций; – определять связи и зависимости между элементами информации в части налогообложения финансовых операций для целей бизнес-аналитики.

4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 акад. часа.

Очная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)					самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа						
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
1	Финансовые операции: аналитика, классификации, правовое регулирование	3	2	4		1		9	Темы эссе с последующим обсуждением; проверочные материалы в LMS Moodle: темы эссе
2	Налогообложение операций по денежным кредитам (займам) и вкладам	3	2	4		2		8	Ситуационные задачи для самостоятельного изучения и обсуждения; проверочные материалы в LMS Moodle: индивидуальное расчетное задание №1
3	Налогообложение финансовых операций при уступке права требования (цессии), страхования, факторинге и финансовой аренде	3	2	6		1		10	Рефераты; проверочные материалы в LMS Moodle: индивидуальное расчетное задание №2
4	Налогообложение профессиональных и непрофессиональных участников рынка ценных бумаг от операций с ценными бумагами, обращающимися и необращающимися на организованных рынках	3	2	4		1		10	Эссе Решение задач
							0,3	3,7	Зачет
	ИТОГО		8	18		5	0,3	40,7	

Заочная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Курс	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
1	Финансовые операции: аналитика, классификации, правовое регулирование	2	1	1		1		10	Темы эссе с последующим обсуждением; проверочные материалы в LMS Moodle: темы эссе
2	Налогообложение операций по денежным кредитам (займам) и вкладам	2	1	2		1		15	Ситуационные задачи для самостоятельного изучения и обсуждения; проверочные материалы в LMS Moodle: индивидуальное расчетное задание №1
3	Налогообложение финансовых операций при уступке права требования (цессии), страхования, факторинге и финансовой аренде	2	1	2		1		15	Рефераты; проверочные материалы в LMS Moodle: индивидуальное расчетное задание №2
4	Налогообложение профессиональных и непрофессиональных участников рынка ценных бумаг от операций с ценными бумагами, обращающимися и необращающимися на организованных рынках	2	1	3		1		12	Эссе Решение задач
		2					0,3	3,7	Зачет
	ИТОГО 72 ч.		4	8		4	0,3	55,7	

Содержание разделов дисциплины:

Тема 1. Финансовые операции: аналитика, классификации, правовое регулирование

1.1. Финансовые операции: общие понятия, аналитика, классификации.

1.2. Современное состояние нормативно-законодательной базы в области налогообложения финансовых операций, проблемы и перспективы ее развития

1.3. Виды хозяйственных операций и сделок в финансовой деятельности организаций

1.4. Финансовые операции в зависимости от предмета (или объекта) регулирования

Тема 2. Налогообложение операций по денежным кредитам (займам) и вкладам

2.1. Инструментарий налогового регулирования операций кредитования и депозитных операций.

2.2. Признание процентов в виде доходов (расходов) в финансовой отчетности и в целях налогообложения прибыли.

2.3. Налоговый учет депозитных операций (вкладов).

Тема 3. Налогообложение финансовых операций при уступке права требования (цессии), страховании, факторинге и финансовой аренде

3.1. Налоговый учет убытков от операции цессии в целях налогообложения прибыли.

3.2. Порядок расчета НДС, налога на прибыль и налогового учета убытков у последующих кредиторов при реализации финансовых услуг (цессии).

3.3. Особенности налогообложения лизинговых операций (финансовой аренде).

3.4. Особенности налогообложения факторинговых операций.

3.4. Особенности налогообложения страховых организаций.

3.5. Оптимизационные решения в области налоговой нагрузки при заключении договоров цессии и лизинговых операциях для целей бизнес-аналитики.

Тема 4. Налогообложение профессиональных и непрофессиональных участников рынка ценных бумаг от операций с ценными бумагами, обращающимися и необращающимися на организованных рынках

4.1. Налогообложение операций с ценными бумагами у профессиональных участников рынка ценных бумаг.

4.2. Налогообложение операций с дисконтными и процентными векселями в зависимости от установленного срока платежа (по предъявлении; во столько-то времени от предъявления; во столько-то времени от составления; на определенный день) и типа векселей (финансовые, товарные).

4.3. Оптимизационные решения в области налогообложения операций с ценными бумагами для целей бизнес-аналитики.

5. Образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе преподавания дисциплины используются следующие образовательные технологии:

Академическая лекция – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

Практическое (семинарское) занятие – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля.

На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются

методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

Консультации – групповые занятия, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

Электронный университет Moodle ЯрГУ, в котором присутствуют:

- задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;
- средства текущего контроля успеваемости студентов;
- тексты лекций по отдельным темам дисциплины;
- список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;
- информация о форме и времени проведения консультаций по дисциплине;
- синхронное и (или) асинхронное взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках изучения дисциплины.

6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

для формирования материалов для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине:

- программы Microsoft Office;
- Adobe Acrobat Reader DC.

7. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT»http://www.lib.uniyl.ac.ru/opac/bk_cat_find.php

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство

Юрайт, 2023. — 483 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14806-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510902>

2. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513784>

б) дополнительная литература

1. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 438 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11791-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511244>

в) ресурсы сети «Интернет»:

1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ (https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php).

2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (<https://www.urait.ru>).

3. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>)

4. Официальный сайт Министерства Финансов РФ// [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.minfin.ru>.

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

Доцент кафедры финансов и кредита, канд. экон. наук

Т.Э. Тюрина

**Приложение №1 к рабочей программе дисциплины
«Аналитика и налогообложение финансовых операций»**

**Фонд оценочных средств
для проведения текущей и промежуточной аттестации студентов
по дисциплине**

**1.1. Типовые контрольные задания или иные материалы,
необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,
характеризующих этапы формирования компетенций**

**Тема 1. Финансовые операции: аналитика, классификации, правовое
регулирование
(компетенция ПК(А)-3, индикатор ПК(А)-3.2)**

Примерные темы эссе с последующим обсуждением

1. Общая характеристика финансовых операций (по видам операций).
 2. Основы правового регулирования финансовых услуг.
 3. Международные финансовые сделки.
- и т.д.

**Тема 2. Налогообложение операций по денежным кредитам и займам
(вкладам)
(компетенция ПК(А)-3, индикатор ПК(А)-3.2)**

Примеры ситуационных задач для самостоятельного изучения и обсуждения

При подготовке ответов на ситуационные задачи необходимо указать, на основании каких положений нормативных документов должно быть принято правильное решение (с использованием справочной правовой системы КонсультантПлюс).

1. Банк и организация заключили кредитный договор. Впоследствии договор был расторгнут в судебном порядке. Вправе ли банк в целях налога на прибыль прекратить начисление процентов по кредиту с момента вступления в силу решения суда?

2. Включаются ли в налоговую базу по налогу на добавленную стоимость, получаемые банком суммы денежных средств, выплачиваемые дистрибьютором на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным банком физическим лицам со сниженной процентной ставкой на приобретение товаров?

и т.д.

Индивидуальное расчетное задание №1

1. Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц, удержанного банком в качестве налогового агента и фактическую сумму процентов, полученную физическим лицом по договору вклада.

2. Используя эти же данные рассчитать сумму налога на доходы физических лиц, удержанного банком в качестве налогового агента и фактическую сумму процентов, полученную физическим лицом, если бы вклад был открыт физическому лицу в драгметалле.

3. Какой вид вклада более выгоден исходя из предложенных условий (отдельно для каждого варианта)?

Номер варианта	Сумма депозитного вклада, тыс. руб.	Дата заключения договора вклада в предыдущем календарном году	Условные проценты по вкладу, %	Срок действия договора, мес.
1	400	20 января	20,2	3
2	420	31 января	21,1	4
3 и т.д.	415	28 февраля	17,6	5

Тема 3. Налогообложение финансовых операций при уступке права требования (цессии), страховании, факторинге и финансовой аренде (компетенция ПК(А)-3, индикатор ПК(А)-3.2)

Примерные темы рефератов.

1. Информационная составляющая при проведении лизинговых операций для целей бизнес-аналитики.
 2. Информационная составляющая при проведении страховых операций для целей бизнес-аналитики.
- И т.д.

Индивидуальное расчетное задание №2

Определить налоговые последствия у организаций А, В и С. Организация Е получила выручку от покупателя продукции через месяц после заключения договора цессии с организацией С. Указать, в результате каких действий можно было бы оптимизировать налоговые последствия при заключении договора цессии.

Организация А			Организация В			Организация С				
Отгружена продукция в организацию Б, в т.ч. НДС (а - 10%; б - 20%)			Договор цессии с организацией В		Получение выручки (от Б)	Договор цессии с организацией С		Получение выручки (от Б)	Договор цессии с организацией Е	
Дата	Сумма, руб.	Срок оплаты	Дата	Сумма, руб.	Дата (указать)	Дата	Сумма, руб.	Дата	Дата	Сумма, руб.
13.01	300.000	14.03	18.03	280.000		25.03	278.000		04.04	281.000
15.02	255.000	15.05	13.04	250.000		18.04	251.000	15.04		

И т.д.

Тема 4. Налогообложение профессиональных и непрофессиональных участников рынка ценных бумаг от операций с ценными бумагами, обращающимися и необращающимися на организованных рынках (компетенция ПК(А)-3, индикатор ПК(А)-3.2)

Примеры тем эссе

1. Налогообложение операций с ценными бумагами у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую деятельность.
2. Налоговые последствия для сторон при переквалификации операции РЕПО в сделку купли-продажи ценных бумаг.

И т.д.

Решение задач

Задача 1. Организация 30 июня текущего года приобрела по индоссаменту вексель номиналом 200 тыс. руб. за 195 тыс. руб. Дата выписки векселя – 15 июня текущего года, срок платежа по векселю – 10 дней от предъявления. По векселю предусмотрено начисление процентов по ставке 8,5% годовых с 16 июня. Вексель предъявлен к платежу

25 августа текущего года и оплачен в установленный срок. Отразить данные операции в финансовой и налоговой отчетности организации.

И т.д.

Критерии оценки форм текущего контроля

Критерии оценки эссе по шкале зачтено / не зачтено

Эссе оценивается по следующим критериям: соответствие содержания текста выбранной теме; наличие четкой и логичной структуры текста; наличие в эссе авторской позиции по рассматриваемой проблематике; обоснованность, аргументированность, доказательность высказываемых положений и выводов автора; отсутствие орфографических, пунктуационных, стилистических, а также фактических ошибок; сдача эссе в установленный срок.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

Критерии оценки реферата по шкале зачтено / не зачтено

Критериями оценки реферата являются: новизна реферированного текста (актуальность проблемы и темы, новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы, наличие авторской позиции, самостоятельность суждений), степень раскрытия сущности проблемы (соответствие содержания теме и плану реферата; полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; обоснованность способов и методов работы с материалом; способность систематизировать и структурировать материал; умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы), обоснованность выбора источников литературы (круг, полнота и новизна использования литературных источников по проблеме; привлечение новейших работ по проблеме), грамотность (отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей, литературный стиль).

В выборочном порядке может быть предусмотрено выступление студента с докладом и презентацией по теме реферата.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

Критерии оценки ситуационных задач для самостоятельного изучения и обсуждения

При решении и обсуждении ситуационных задач рекомендуется использовать нормативные и справочные материалы.

Оценка «отлично» - обучающийся ясно изложил условие решения задания с обоснованием точной ссылкой на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «хорошо» - обучающийся изложил условие решения задания, но с отдельными несущественными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «удовлетворительно» - обучающийся в целом изложил условие решения задания, но с отдельными существенными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «неудовлетворительно» - обучающийся не уяснил условие решения задания или решение не обосновал ссылками на формулы / правила / закономерности / явления.

Критерии оценки индивидуального расчетного задания по шкале зачтено / не зачтено

Решение индивидуальных расчетных заданий – инструмент оценивания уровня знаний обучающегося. Задания выполняются самостоятельно с предоставлением письменного решения.

Оценка «зачтено» - задание выполнено без ошибок. Допускаются отдельные неточности и несущественные ошибки

Оценка «не зачтено» - не соответствие критериям.

Критерии оценки решения задач

Решение задач – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из расчетных заданий по теме, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» - задача решена без ошибок.

Оценка «хорошо» - задача решена, но имеются некоторые несущественные недочеты.

Оценка «удовлетворительно» - задача решена частично, но ход решения правилен.

Оценка «неудовлетворительно» - ход решения задачи не правилен, задача не решена.

1.2.Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации

Зачет по дисциплине «Аналитика и налогообложение финансовых операций» проводится в письменной форме по билетам, содержащим расчетное задание.

Список вопросов для подготовки к зачету

1. Основные положения статьи 279 НК РФ «Особенности определения налоговой базы при уступке (переуступке) права требования».

2. Основные положения статьи 280 НК РФ «Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами».

3. Основные положения статьи 282 НК РФ «Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами».

4. Основные положения статьи 282.1 НК РФ «Особенности налогообложения при осуществлении операций займа ценными бумагами».

5. Основные положения статей 290 НК РФ «Особенности определения доходов банков» и 291 НК РФ «Особенности определения расходов банков».

6. Основные положения статьи 292 НК РФ «Расходы на формирование резервов банков».

7. Основные положения статей 293 НК РФ «Особенности определения доходов страховых организаций (страховщиков)» и 294 НК РФ «Особенности определения расходов страховых организаций (страховщиков)».

8. Основные положения статей 297.1 НК РФ «Особенности определения доходов кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций» и 297.2 НК РФ «Особенности определения расходов кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций».

9. Основные положения статьи 297.3 НК РФ «Расходы на формирование резервов на возможные потери по займам кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций».

10. Основные положения статей 298 НК РФ «Особенности определения доходов профессиональных участников рынка ценных бумаг» и 299 НК РФ «Особенности определения расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг».

11. Основные положения статьи 299.5 НК РФ «Особенности определения доходов и расходов эмитентов российских депозитарных расписок».

12. Основные положения статьи 300 НК РФ «Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность».

13. Основные положения статьи 301 НК РФ «Срочные сделки. Особенности налогообложения».

14. Основные положения статьи 302 НК РФ «Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке».

15. Основные положения статьи 303 НК РФ «Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке».

16. Основные положения статьи 304 НК РФ «Особенности определения налоговой базы по операциям с производными финансовыми инструментами».

17. Основные положения статьи 305 НК РФ «Особенности оценки для целей налогообложения операций с производными финансовыми инструментами».

18. Основные положения статьи 328 НК РФ «Порядок ведения налогового учета доходов (расходов) в виде процентов по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам».

19. Основные положения статьи 329 НК РФ «Порядок ведения налогового учета при реализации ценных бумаг».

20. Основные положения статьи 330 НК РФ «Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых организаций».

21. Основные положения статьи 331 НК РФ «Особенности ведения налогового учета доходов и расходов банков».

22. Основные положения статьи 333 НК РФ «Особенности ведения налогового учета доходов (расходов) по операциям РЕПО».

Примерный тип расчетного задания для зачета

Определить налоговые последствия от операций с векселями исходя из следующих условий:

Условия выпуска векселя				Условия приобретения и погашения векселя		
Дата составления	Номинал, тыс. руб.	Процентная оговорка (со след. дня)	Установленный срок платежа по векселю	Дата приобретения	Цена приобретения, тыс. руб.	Дата предъявления векселя к платежу
12.01	450	-	Через 100 дней от составления	20.02	420	В срок
		2,5%	По предъявлении			15.05

Образец билета

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»

Кафедра финансов и кредита

Направление подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит

Магистерская программа: Финансовая экономика

Дисциплина: Аналитика и налогообложение финансовых операций

БИЛЕТ № 4

Расчетное задание № 4.

Зав. кафедрой финансов и кредита

д-р экон.наук, профессор

_____ *Л.Б. Парфенова*

Описание процедуры выставления оценки

Правила выставления оценки по итогам проведения промежуточной аттестации озвучиваются студентам заранее.

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если расчетное задание выполнено без существенных ошибок.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, расчетное задание не выполнено или выполнено с существенными ошибками.

Приложение № 2 к рабочей программе дисциплины «Аналитика и налогообложение финансовых операций»

Методические указания для студентов по освоению дисциплины

Изучение студентами курса «Аналитика и налогообложение финансовых операций» начинается с ознакомления ими рабочей программы преподавателя, особое внимание студенты уделяют списку основной и дополнительной литературы, а так же количеству часов лекционных и практических (семинарских) занятий, структуре распределения этих часов внутри каждой темы и последовательности проведения контрольных мероприятий. Одновременно студенты согласовывают с преподавателем график индивидуальных консультаций в течение семестра. На индивидуальных консультациях студенты получают необходимые разъяснения со стороны преподавателя по вопросам, которые они не смогли усвоить во время аудиторных занятий; занимаются переписыванием контрольных работ в случае получения неудовлетворительной оценки или пропуска контрольного мероприятия по уважительной или неуважительной причине.

Лекционный материал студентов строится на основании Налогового Кодекса РФ, нормативных актах Банка России и Министерства финансов, других министерств и ведомств. Всем студентам обеспечен свободный доступ к полной базе информационно-справочной системы «КонсультантПлюс» (ауд. 205 – 207). Весь лекционный материал строится в виде последовательного разъяснения преподавателя соответствующих разделов Налогового Кодекса или нормативных материалов министерств и ведомств, с одной стороны, и пометок, расчетных примеров, бухгалтерских проводок и кратких записей студентами, с другой стороны. При чтении лекции преподаватель и студенты могут находиться в режиме диалога, если, например, конкретные позиции являются сложными для их понимания или уточнения.

Практические (семинарские) занятия строятся на методическом обеспечении, разработанном преподавателем для данной дисциплины. Для всех студентов группы, преподаватель предоставляет их в электронном формате с использованием технологии электронного обучения и дистанционные образовательных технологий на базе Электронный университет Moodle ЯрГУ. По результатам каждого проведенного практического занятия студенты в обязательном порядке получают домашнее задание, которое разбирается при последующей встрече. Если домашнее задание носит достаточно сложный характер, то по согласованию с группой выбираются студенты, которые, посетив индивидуальные консультации преподавателя, будут на последующем практическом занятии выступать перед аудиторией с комментариями по домашней работе.

Студенты должны понимать, что спецификой дисциплины «Аналитика и налогообложение финансовых операций» является часто меняющееся налоговое законодательство. В связи с чем, преподаватель постоянно обновляет методическое обеспечение дисциплины и может предложить студентам в электронном формате новую редакцию учебно-методического материала или отдельных ее фрагментов.

В течение семестра преподаватель осуществляет промежуточный контроль знаний студентов.