Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:15:31
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7234ad36a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра банковского дела

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой
КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА
_____ И.В. Попова
« 10 » февраля 2026г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.ДВ.07.02 Налогообложение банковских учреждений

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело

(наименование профиля)

Разработчик:

доцент _____ И.Н. Кушнир

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от «10» февраля 2026 г., протокол №11

Донецк – 2026 г.

Паспорт
оценочных материалов по учебной дисциплине
Налогообложение банковских учреждений
(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Тема 1. Порядок и сроки предоставления банками информации об открытых и закрытых счетах в налоговые органы.	7
		Тема 2. Особенности предоставления сведений в налоговые органы по операциям клиентов банков - юридических и физических лиц.	7
		Тема 3. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.	7
		Тема 4. Полномочия банков как субъектов финансового мониторинга с целью противодействия легализации незаконных доходов.	7
		Тема 5. Особенности налогообложения операций банков.	7
		Тема 6. Особенности косвенного налогообложения банков.	7
		Тема 7. Особенности налогообложения доходов и прибыли банков.	7
		Тема 8. Банки как плательщики ресурсных платежей, местных налогов и сборов, других обязательных платежей.	7
2	ПК-8. Оценивает соответствие инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую	Тема 9. Учет банков и их обособленных подразделений в налоговых органах.	7
		Тема 10. Налоговая отчетность в банке.	7
		Тема 11. Особенности контроля в сфере налогообложения банковской деятельности.	7

	реализуемость, определяет сроки его реализации	Тема 12. Контроль налоговых органов за взиманием косвенных налогов, налога на прибыль банков, доходов физических лиц-клиентов банков.	7
		Тема 13. Контроль налоговых органов в сфере взимания ресурсных платежей, местных налогов и сборов.	7
		Тема 14. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и их должностным лицам.	7

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИД-2УК-10. Обосновывает экономические решения по сферам жизнедеятельности	Тема 1. Порядок и сроки предоставления банками информации об открытых и закрытых счетах в налоговые органы.	Собеседование (устный опрос) Доклад
			Тема 2. Особенности предоставления сведений в налоговые органы по операциям клиентов банков - юридических и физических лиц.	Собеседование (устный опрос) Тест
			Тема 3. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.	Собеседование (устный опрос)
			Тема 4. Полномочия банков как субъектов финансового мониторинга с целью противодействия легализации незаконных доходов.	Собеседование (устный опрос) Доклад
			Тема 5. Особенности налогообложения операций банков.	Собеседование (устный опрос) Тест
			Тема 6. Особенности косвенного налогообложения банков.	Собеседование (устный опрос) Тест
			Тема 7. Особенности налогообложения доходов и прибыли банков.	Собеседование (устный опрос) Доклад

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
			Тема 8. Банки как плательщики ресурсных платежей, местных налогов и сборов, других обязательных платежей.	Собеседование (устный опрос)
2	ПК-8. Оценивает соответствие инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую реализуемость, определяет сроки его реализации	ИД-2ПК-8. Организует исчисление и уплату взносов в государственные внебюджетные фонды, налоговых обязательных платежей, составление и предоставление соответствующей отчетности, налоговых расчетов и деклараций	Тема 9. Учет банков и их обособленных подразделений в налоговых органах.	Собеседование (устный опрос)
			Тема 10. Налоговая отчетность в банке.	Собеседование (устный опрос) Доклад
			Тема 11. Особенности контроля в сфере налогообложения банковской деятельности.	Собеседование (устный опрос)
			Тема 12. Контроль налоговых органов за взиманием косвенных налогов, налога на прибыль банков, доходов физических лиц-клиентов банков.	Собеседование (устный опрос) Тест
		ИД-3ПК-8. Формирует налоговую политику экономического субъекта	Тема 13. Контроль налоговых органов в сфере взимания ресурсных платежей, местных налогов и сборов.	Собеседование (устный опрос) Разноуровневые задачи и задания
			Тема 14. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и их должностным лицам.	Собеседование (устный опрос)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование (устный опрос)»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
3	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
	событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
2	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
1	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
3-5	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 75-100% вопросов)
1-2	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов)
0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 50% вопросов)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Доклад»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
7-8	Доклад представлен на высоком уровне (студент полно осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
5-6	Доклад представлен на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
1-4	Доклад представлен на низком уровне (студент допустил

	существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0	Доклад представлен на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5-6	Задания выполнены на высоком уровне, допущены 1-2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся аргументировано и уверенно ответил на вопросы преподавателя
3-4	Задания выполнены на среднем уровне, допущены более 2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся ответил на большинство вопросов преподавателя
1-2	Задания выполнены на низком уровне, допущено большое количество существенных ошибок, обучающийся неуверенно ответил на вопросы преподавателя
0	Задания не выполнены

Примерный перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	**2**	**3**	**4**
1	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
2	Собеседование (устный опрос)	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
3	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
4	Разноуровневые задачи и	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие	Комплект разноуровневых задач и

	задания	оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	заданий

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1. Роль банков и кредитных организаций как посредников между государством и налогоплательщиками.
2. Обязанности банков и кредитных организаций в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.
3. Открытие счетов банками организациям, индивидуальным предпринимателям и предоставление им права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств.
4. Необходимость предъявления банкам и кредитным организациям свидетельства о постановке на учет в налоговом органе организациями (налогоплательщиками) и возникающие проблемы.
5. Требования законодательства к процедуре открытия банковских счетов организациями и физическими лицами в банках.
6. Порядок и сроки предоставления в налоговый орган коммерческими банками информации об открытых и закрытых счетах.
7. Исполнение налогоплательщиками обязанности перечисления в бюджетную систему Российской Федерации денежных средств.
8. Обязанности банков и кредитных организаций, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций (налогоплательщиков) в бюджет.
9. Обращение взыскания налоговыми органами на денежные средства налогоплательщиков.
10. Взыскание платежей в бюджет с расчетных счетов организаций (налогоплательщиков) в принудительном порядке, возникающие проблемы у банков и кредитных организаций.
11. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
12. Особенности предоставления банками и кредитными учреждениями в налоговые органы сведений по операциям организаций и физических лиц.

2) по оценочному материалу «Доклад»

1. Налогообложение банковских учреждений ФРГ.

2. Налогообложение банковских учреждений Франции.
3. Налогообложение банковских учреждений Италии.
4. Налогообложение банковских учреждений США.
5. Налогообложение банковских учреждений Норвегии.
6. Налогообложение банковских учреждений Канады.
7. Налогообложение банковских учреждений Израиля.
8. Налогообложение банковских учреждений КНР.
9. Налогообложение банковских учреждений Японии.
10. Налогообложение банковских учреждений Индии.
11. Налогообложение банковских учреждений Пакистана.
12. Налогообложение банковских учреждений Чехии.
13. Налогообложение банковских учреждений Аргентины.
14. Налогообложение банковских учреждений Польши.
15. Налогообложение банковских учреждений Республики Беларусь.

3) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задача 1. Определите величину налога на доходы физических лиц, подлежащего удержанию из заработной платы сотрудников «Сбер» за январь 2023г. и перечислению в бюджет, по приведенным бухгалтерским данным:

1.Дорожннюк Е.Н. – директор департамента, начисленная зарплата- 249500 руб.

2. Филонова Л.И. – экономист, начисленная зарплата- 120 000 руб.

Сотрудники «Сбер» являются членами профсоюзной организации. Влияет ли это на величину НДФЛ?

Задача 2. Определите величину объекта налогообложения по налогу на прибыль, полученного в отчетном периоде банковским учреждением за март 2023г., если известно, что:

Наименование показателя	Сумма, млн.руб.
Выручка, полученная от реализации банковских продуктов	920 500 000
Внереализационные доходы	25 300 000
Стоимость оказанных услуг по предоставлению в аренду объектов недвижимости	350 000 000
Полученные предоплаты (авансы)	-25 000 000

4) по оценочному материалу «Тест»

1. Сторонники социалистического переустройства общества пропагандировали:

а) пропорциональное налогообложение;
б) прогрессивное налогообложение;
в) регрессивное налогообложение;
г) верный ответ отсутствует.

2. В какой из общих теорий говорилось о том, что от уплаты налогов отказаться нельзя так же, как от пользования услугами государства:

а) в монетаристской теории;
б) атомистической теории;
в) теории налога как страховой премии;
г) кейнсианской.

3. Кто из ученых установил математическую зависимость между уровнем налоговых ставок и объемом налоговых поступлений в бюджет государства:

а) Ш. Монтескье;
б) А. Лаффер;
в) Д. Кейнс;
г) А. Смит.

4. Выберите из перечня общие теории налогов:

а) теория единого налога;
б) теория налога как страховой премии;
в) теория наслаждения;
г) атомистическая теория.

5. В разработке какой общей теории налогов принял участие А. Смит:

а) в монетаристской;
б) классической;
в) атомистической;
г) кейнсианской.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов. Минимальное количество баллов, необходимое для допуска к зачету составляет 35 баллов.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки систематичности и активности по каждой теме программного материала учебной дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью докладов (сообщений), собеседования, тестов, решения разноуровневых задач и заданий.

Доклад (сообщение) как продукт самостоятельной работы обучающегося представляет собой публичное выступление по полученных результатам решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы

Собеседование (устный опрос) осуществляется по лекционному материалу и материалу для самостоятельного изучения обучающимся. Развернутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Тестирование по темам смысловых модулей может проводиться в компьютерных классах с помощью программы «Тесты» согласно графика проведения текущего модульного контроля.

Выполнение обучающимся разноуровневых задач и заданий (по темам 1-6) направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам учебной дисциплины;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;
- развитие интеллектуальных аналитических умений обучающихся;
- выработку при решении разноуровневых задач и заданий таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Разноуровневые задачи и задания предполагают решение задач разного уровня, расчет и анализ различных показателей, составление и анализ формул, уравнений, обработка результатов проведенных расчетов;

Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета.

Опираясь на знания обучающихся, преподаватель оставляет за собой право решающего слова во время оценивания знаний.

Вопросы к зачету:

1. Роль налогов в банковской системе.
2. Порядок налогообложения прибыли банка.
3. Льготы по налогу на прибыль банка.
4. НДС по операциям коммерческого банка в РФ.
5. Налог на имущество банка.
6. Обязанности банка и налогоплательщика по налоговым платежам.
7. Исчисление транспортного налога коммерческими банками.
8. Методика определения единого социального налога коммерческим банком.
9. Освобождение от НДС операций банка в РФ.
10. Методика определения НДС по операциям финансово - кредитных учреждений РФ.
11. Налогообложение прибыли финансово-кредитных организаций.
12. Особенности налогообложения при получении доходов в иностранной валюте.
13. Операции кредитных организаций не подлежащих налогообложению.
14. Мировая практика налогообложения прибыли банка.
15. Налогообложение банковских резервов.
16. Налогообложение дохода физических лиц по операциям с ценными бумагами.
17. Виды профессиональной деятельности на фондовом рынке.
18. Налогообложение операций с векселями.
19. Налогообложение доходов организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг.
20. Банк как инвестиционный институт.
21. Методы оценки финансовых результатов инвестиционных компаний.
22. Налогообложение в сфере страхования.
23. Роль налогообложения в поощрении инвестиций.
24. Издержки и выгоды налоговых стимулов для инвестиционных фондов.
25. Налогообложение займов.
26. Налогообложение факторинговых операций.
27. Налогообложение операций хеджирования.
28. Страхование как инструмент инвестирование средств страховых резервов.
29. Налог на имущество страховой компании.
30. Региональные и местные налоги и сборы с организаций финансового сектора экономики.
31. Взаимосвязь банков и страховых компаний.
32. Взаимосвязь банков и инвестиционных фондов.
33. Понятие и оценка достоверности информации на фондовом рынке.
34. Классификация инвестиционных фондов.
35. Зарубежный опыт налогообложения инвестирования

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой в очной форме обучения*

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль: - собеседование (темы 1-14) - разноуровневые задачи и задания (темы 13) - тестирование(ТМК) (темы 2,5,6,12) -доклад (темы 1,4,7,10)	 3 6 5 8	 42 6 20 32
Промежуточная аттестация	*зачет*	100
Итого за семестр	*100*	

Система оценивания по учебной дисциплине по очно-заочной форме обучения*

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- тестирование (темы 4,8,14)	25	75
- разноуровневые задачи и задания (темы 14)	25	25
Промежуточная аттестация	*зачет*	*100*
Итого за семестр	*100*	

Текущее тестирование и самостоятельная работа														Сумма, балл
Смысловой модуль 1 33				Смысловой модуль 2 30				Смысловой модуль 3 37						
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	Т8	Т9	Т10	Т11	Т12	Т13	Т14	
11	8	3	11	8	8	11	3	3	11	3	8	9	3	100

Т1, Т2, Т3, Т4– темы смыслового модуля №1;
Т5, Т6,Т7,Т8 – темы смыслового модуля №2;
Т9, Т10,Т11,Т12,Т13,Т14 – темы смыслового модуля №3.

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
90-100	«зачтено»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	«зачтено»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	«зачтено»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	«не зачтено»	с возможностью повторной аттестации