

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце: МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна

Должность: Проректор по учебно-методической работе

Дата подписания: 28.10.2025 08:15:24

Уникальный электронный ключ:

b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

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



И.В. Попова

« 17 » февраля 2025 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.12 НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

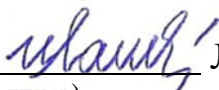
Налоги и налогообложение

(наименование профиля)

Разработчик:

доцент

(должность)



Лазарева И.Е.

(подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании
кафедры от 17.02.2025 г., протокол № 14

Донецк
2025

Паспорт

оценочных материалов по учебной дисциплине НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

(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	ПК-1. Способен осуществлять организационное обеспечение налоговой деятельности	Тема 1. Понятие организаций финансового сектора экономики	6
		Тема 2. Особенности налогообложения банков, их права и обязанности	6
		Тема 3. Налогообложение операций с ценными бумагами	6
		Тема 4. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов и инвестиционных (паевых) фондов	6
		Тема 5. Налогообложение страхового бизнеса	6
		Тема 6. Налогообложение операций профессиональных участников рынка ценных бумаг	6

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
ПК-1. Способен осуществлять организационное обеспечение налоговой деятельности	ИДК-1 _{ПК-1} Применяет в работе законы, подзаконные акты и локальные нормативные акты, а также учетную политику для целей налогообложения организации	Тема 1. Понятие организаций финансового сектора экономики	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 2. Особенности налогообложения банков, их права и обязанности	собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 3. Налогообложение операций с ценными бумагами	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 4. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов и инвестиционных (паевых) фондов	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 5. Налогообложение страхового бизнеса	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 6. Налогообложение операций профессиональных участников рынка ценных бумаг	собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
2	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
1,5	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%)
0-0,5	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 «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
3	Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)
2	Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)
1	Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)
0,5	Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-24% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
2-3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов/задач)
0-1	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60%)

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование	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
2.	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие 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	Комплект разноуровневых задач и заданий
3.	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме, разделу или учебной дисциплине	Комплект контрольных заданий по вариантам

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1. Какие основные налоги применяются к организациям финансового сектора?
2. В чем заключается сущность налога на прибыль для финансовых учреждений?
3. Какова роль налога на добавленную стоимость (НДС) в деятельности банков и финансовых компаний?
4. Какие особенности налогообложения страховых компаний существуют в России?
5. Какую специфику налогообложения имеют инвестиционные фонды и их распределения?
6. Как определяются налоговые базы для финансовых организаций?
7. Какие методы оценки активов могут использоваться для целей налогообложения?
8. Каковы особенности налогового учета для кредитных организаций?
9. Как налогообложение влияет на финансовую отчетность организаций финансового сектора?
10. Какие льготы по налогам могут получать финансовые учреждения и в каких случаях?
11. Какова структура налоговых платежей органов финансового сектора?
12. Каковы последствия за уклонение от уплаты налогов для организаций финансового сектора?
13. Какие изменения в налоговом законодательстве последних лет повлияли на финансы организаций?
14. Как налогообложение сделок с ценными бумагами регулируется в разных юрисдикциях?
15. Как налоговые риски могут повлиять на стратегию управления организациями финансового сектора?

2) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задача 1. Банк «ФинансГруп» за отчетный год получил доход в размере 300 миллионов рублей. В составе расходов банка учтены следующие статьи:

- Расходы на процентные платежи по депозитам: 100 миллионов рублей
- Зарплата сотрудников: 50 миллионов рублей
- Общие административные расходы: 30 миллионов рублей
- Обесценение кредитного портфеля: 20 миллионов рублей

Определите налогооблагаемую базу банка «ФинансГруп» и расчет налога на прибыль, если ставка налога составляет 20%.

Задача 2. Страховая компания «Защита» предоставляет страховые услуги и реализует инвестиционные продукты. За текущий год компания получила доходы в размере 150 миллионов рублей от страховых взносов и 50 миллионов рублей от продажи инвестиционных продуктов. Страховые услуги освобождены от НДС, а ставка НДС на продажу инвестиционных продуктов составляет 20%.

Определите сумму НДС, которую должна уплатить страховая компания «Защита».

3) по оценочному материалу «Контрольная работа»

1. Определите основные налоги, которые применяются к финансовым организациям, и охарактеризуйте их.
2. Каковы критерии отнесения организаций к финансовому сектору и их налогового режима?
3. Объясните, как рассчитывается налог на прибыль для банков и страховых компаний.
4. Какие особые налоговые режимы существуют для инвестиционных фондов?
5. Как осуществляется налогообложение доходов от инвестиций на финансовом рынке?
6. В чем заключаются основные особенности налогообложения лизинговых компаний?
7. Как НДС влияют на деятельность страховых и банковских организаций?
8. Как определяется налоговая база для расчета налога на имущество финансовых учреждений?
9. Каковы налоговые последствия для финансовых организаций при реорганизации или ликвидации?
10. Как налогообложение международных операций влияет на деятельности банков?

11. Каковы особенности валютного регулирования и налогообложения для финансовых организаций?
12. В чем заключается налоговая политика государства в отношении финансового сектора?
13. Как налоговые льготы могут стимулировать инвестиции в финансовом секторе?
14. Какие изменения в международном налоговом регулировании влияют на финансовые учреждения?
15. Объясните роль трансфертного ценообразования в налогообложении финансовых организаций.
16. Как финансовые организации могут минимизировать налоговые риски?
17. Какие требования к налоговой отчетности предъявляются к организациям финансового сектора?
18. Каков порядок уплаты и срок сдачи налоговых деклараций для финансовых учреждений?
19. Как изменения налогового законодательства могут повлиять на стратегию развития финансовых организаций?
20. Какова роль налогового контроля и аудита в деятельности организаций финансового сектора?

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Оценочные материалы по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» разработаны в соответствии с ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, и рабочей программой учебной дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики».

Логика построения рабочей программы дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» ориентирована на формирование системы профессиональных знаний и навыков в области изучения массовых социально-экономических явлений и процессов, которые отвечали бы новым тенденциям и перспективным требованиям подготовки высококвалифицированных специалистов.

Структура дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» представлена двумя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Организации финансового сектора экономики: понятие и особенности налогообложения.»; смысловой модуль 2 «Налогообложение различных форм организаций финансового сектора экономики».

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся может набрать максимально 40 баллов. Минимальное количество баллов составляет 20 баллов.

Система оценивания всех видов работ по учебной дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» приведена в таблице 1.

Таблица 1

Система начисления баллов по текущему контролю знаний

Максимально возможный балл по виду учебной работы				
Смысловые модули	Текущая аттестация			Итого
	Собеседование (устный опрос)	Разноуровневые задачи и задания	Контрольная работа (ТМК)	
Смысловой модуль 1. Организации финансового сектора экономики: понятие и особенности налогообложения	4	6	5	15

Смысловой модуль 2. Налогообложение различных форм организаций финансового сектора экономики	8	12	5	25
Итого:	12	18	10	40

Для выполнения заданий, предусмотренных оценочными материалами, обучающийся должен пройти предварительную теоретическую и практическую подготовку на лекционных и практических занятиях, а также при самостоятельном изучении литературных источников.

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

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью собеседования, решения разноуровневых задач и заданий, контрольной работы.

Собеседование (устный опрос) – это произвольная беседа или целенаправленное собеседование, позволяющее оценить уровень знаний по теме, разделу или учебной дисциплине в целом. Представленные вопросы для собеседования (устного опроса) позволяют оценить уровень знаний студентов, полученных при изучении лекционного материала по каждой теме дисциплины. Максимальное количество баллов за собеседование по темам 1-6 составляет 12 баллов.

Разноуровневые задачи и задания, применяемые для оценки знаний обучающихся, могут быть следующих уровней:

а) репродуктивного уровня, позволяющие 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.

Максимальное количество баллов за выполнение разноуровневых заданий и задач по темам 1-6 составляет 18 баллов.

В конце изучения каждого смыслового модуля обучающийся выполняет текущую модульную контрольную работу по закреплённому варианту. Максимально возможное количество полученных баллов по результатам решения контрольной работы составляет 5 баллов (ТМК 1,2).

Промежуточная аттестация по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» осуществляется в форме экзамена. Экзамен проводится в устной форме в виде собеседования по предложенному перечню вопросов и решение практических заданий.

Экзаменационный билет состоит из 6 вопросов, как теоретического, так и практического характера, по отдельным темам дисциплины. Ответ на каждое задание оценивается от 0 до 10 баллов.

Относительно распределения баллов на итоговом контроле оценки знаний, умений и навыков обучающихся по результатам выполнения заданий используется нижеприведенная шкала оценивания.

Оценка ответа на теоретические вопросы осуществляется по следующей шкале:

0-2 баллов – представлено только общее представление теоретического вопроса;

3-5 баллов – ответ содержит определение терминологии, основных положений излагаемого вопроса;

6-8 баллов – ответ содержит определение терминологии, основных положений излагаемого вопроса, прослеживается логичность последовательность изложения вопроса;

9-10 баллов – ответ содержит всестороннее освещение теоретического вопроса, прослеживается логичность и последовательность изложения.

Максимальное количество баллов за теоретические вопросы – 30 баллов (по 10 баллов за каждый вопрос).

Оценка решения практических заданий осуществляется по следующей шкале:

10 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, расчеты математически сделаны правильно, сделан обоснованный вывод;

9 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, расчеты математически сделаны правильно, вывод носит декларативный характер;

8 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, есть 1-2 ошибки в расчетах; вывод носит декларативный характер;

7 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, вывод носит декларативный характер; есть 1-2 ошибки в расчетах;

6 баллов – ход решения правильный, расчеты математически сделаны правильно, вывод носит декларативный характер; есть 3-4 ошибки в формулах расчета;

5 баллов – ход решения правильный, расчеты математически сделаны правильно, отсутствует заключение;

4 балла – ход решения правильный, правильно использованы формулы, есть 1-2 ошибки в расчетах; отсутствует заключение;

3 балла – ход решения правильный, есть 3-4 ошибки в расчетах; вывод отсутствует;

2 балла – ход решения правильный, допущенные ошибки в формулах расчета, отсутствует заключение;

1 балл – ход решения задачи ошибочный;

0 баллов – задача вообще не решена.

Оценка тестовых заданий осуществляется по следующей шкале:

За каждый правильный ответ начисляется по 1 баллу. Максимальное количество баллов за тесты составляет 10 баллов. В результате экзамена обучающийся может набрать максимально 60 баллов, которые суммируются с баллами, уже набранными на протяжении семестра.

Таблица 2

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу						Максимальная сумма баллов		
Смысловой модуль 1		Смысловой модуль 2				Текущий контроль	Экзамен	Все виды учебной деятельности
15		25						
T1	T2	T3	T4	T5	T6	40	60	100
5	10	5	5	5	10			

Примечание. T1, T2, ... T6 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 3

Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
90-100	5 «отлично» / «зачтено»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	4 «хорошо» / «зачтено»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно» / «зачтено»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	2 «неудовлетворительно» / «не зачтено»	с возможностью повторной аттестации