

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Костина Лариса Николаевна  
Должность: заместитель директора  
Дата подписания: 20.01.2026 09:46:53  
Уникальный программный ключ:  
848621b05e7a2c59da67cc47a060a910fb948b62

Приложение 4  
к образовательной программе

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**для текущего контроля успеваемости и  
промежуточной аттестации обучающихся  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Б1.В.24 Специальные налоговые режимы**

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

**38.03.01 Экономика**

(код, наименование направления подготовки/специальности)

**Налоги и налогообложение**

(наименование образовательной программы)

**Бакалавр**

(квалификация)

**Очная форма обучения**

(форма обучения)

Год набора – 2024

Донецк

**Автор(ы)-составитель(и) ФОС:**

*Погоржельская Наталья Валериевна, канд. экон. наук, доцент, доцент  
кафедры финансовых услуг и банковского дела*

**РАЗДЕЛ 1.**  
**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по дисциплине (модулю) «Специальные налоговые режимы»**

**1.1. Основные сведения о дисциплине (модуле)**

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)  
(сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Налоги и налогообложение»
Количество разделов дисциплины	3
Часть образовательной программы	Часть, формируемая участниками образовательных отношений (Б1.В.24)
Формы текущего контроля	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос; доклад / сообщение; реферат; расчетно-аналитические задания; контроль знаний раздела: тестовые задания
<i>Показатели</i>	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	4
Семестр	6
<b>Общая трудоемкость (академ. часов)</b>	144
<b>Аудиторная контактная работа:</b>	83
Лекционные занятия	36
Семинарские занятия	36
Консультация	2
<b>Самостоятельная работа</b>	61
<b>Контактная работа на аттестацию в период в период экзаменационных сессий</b>	9
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	Зачет с оценкой

## 1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
ПК-1 Способен осуществлять организационное, документационное и правовое обеспечение комплексной налоговой деятельности: обеспечивать постановку на учёт в налоговых органах, вести учёт и расчёты в целях исполнения налоговых обязательств (в том числе как работодатель или представитель третьих лиц), формировать и сопровождать налоговую отчётность, взаимодействовать с налоговыми органами в ходе контрольных мероприятий, а также проводить системный анализ налогового законодательства, судебной практики и официальных разъяснений для подготовки и документального оформления обоснованных налоговых консультаций,	ПК-1.1: Самостоятельно определяет налоговый статус лица (налогоплательщика, налогового агента, плательщика сборов/страховых взносов), применимые налоговые режимы и основания освобождения от уплаты налогов, а также обосновывает налоговую базу с учётом специфики объектов налогообложения и возможностей применения льгот – на основе анализа видов деятельности, гражданско-правовых отношений и требований Налогового кодекса РФ, разъяснений ФНС и судебной практики	<b>Знать:</b>	
		1. Теоретические основы применения специальных налоговых режимов	ПК-1.1 З-1
		2. Преимущества и недостатки специальных налоговых режимов	ПК-1.1 З-2
		3. Современные цифровые ресурсы используемые для оптимизации учетной политики с организаций и физических лиц, находящихся на специальных налоговых режимах	ПК-1.1 З-3
		<b>Уметь:</b>	
		1. Применять теоретические основы применения специальных налоговых режимов	ПК-1.1 У-1
		2. Обосновывать преимущества и недостатки специальных налоговых режимов	ПК-1.1 У-2
		3. Обосновывать современные цифровые ресурсы используемые для оптимизации учетной политики организаций и физических лиц, находящихся на специальных налоговых режимах	ПК-1.1 У-3
		<b>Владеть:</b>	
		1. Теоретическими основами применения специальных налоговых режимов	ПК-1.1 В-1
		2. Навыками оценки преимуществ и недостатков специальных налоговых режимов	ПК-1.1 В-2

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
направленных на соблюдение требований законодательства и снижение налоговых рисков		3. Современными цифровыми ресурсами используемыми для оптимизации учетной политики организаций и физических лиц, находящихся на специальных налоговых режимах	ПК-1.1 В-3
ПК-2 Способен разрабатывать, анализировать и обоснованно выбирать управленческие и экономические решения на основе системного сопоставления альтернатив, оценки их соответствия целевым показателям эффективности, рисков и ограничений, а также аргументированно представлять выбранное решение с учётом нормативных, финансово-экономических и стратегических критериев	ПК-2.4: Адаптирует типовые экономические и управленческие решения под запросы и уровень компетенций целевой аудитории, от специалистов-исполнителей до руководителей подразделений и внешних стейкхолдеров, представляя их в соответствующей форме, с акцентом на экономическую суть, обоснованность, чувствительность к ключевым параметрам и практическую реализуемость	<b>Знать:</b>	
		1. Сущность, условия применения, ограничения и сравнительные преимущества специальных налоговых режимов	ПК-2.4 З-1
		2. Ключевые параметры, влияющие на экономическую целесообразность выбора режима: объёмы выручки, расходная структура, численность персонала, вид деятельности, регион регистрации, наличие НДС-обязанностей у контрагентов и др.	ПК-2.4 З-2
		3. Особенности информационных потребностей различных стейкхолдеров	ПК-2.4 З-3
		<b>Уметь:</b>	
		1. Формулировать рекомендации по выбору или смене специального налогового режима с учётом конкретной экономической ситуации бизнеса и стратегических целей	ПК-2.4 У-1
		2. Адаптировать форму представления налогового решения под целевую аудиторию	ПК-2.4 У-2
		3. Оценивать чувствительность налоговых последствий к изменению ключевых параметров возможных	ПК-2.4 У-3

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		рисков и интерпретировать	
		<b>Владеть:</b>	
		1. Навыками коммуникации налоговых решений в различных форматах: от технических пояснений до стратегических презентаций, с акцентом на экономическую логику и соответствие законодательству	ПК-2.4 В-1
		2. Методами сценарного анализа и моделирования налоговой нагрузки при разных специальных режимах, включая построение «точек безразличия» между УСН «доходы» и «доходы минус расходы», ПСН и ОСНО и др.	ПК-2.4 В-2
		3. Практическими инструментами обоснования управленческих решений в сфере налогообложения: дашборды налоговой эффективности, матрицы рисков, сравнительные калькуляции	ПК-2.4 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства*
<b>РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРИМЕНЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ</b>				
1.	Тема 1.1. Общая характеристика специальных налоговых режимов	6	ПК-1.1 ПК-2.4	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства*
				групповые расчетно-аналитические задания
2.	Тема 1.2. Свободные экономические и офшорные зоны	6	ПК-1.1 ПК-2.4	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитические задания
3.	Тема 1.3. Таможенное регулирование в свободных экономических зонах	6	ПК-1.1 ПК-2.4	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитические задания; контроль знаний раздела
<b>РАЗДЕЛ 2. СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ В РФ</b>				
4.	Тема 2.1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)	6	ПК-1.1 ПК-2.4	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитические задания
5.	Тема 2.2. Упрощенная система налогообложения	6	ПК-1.1 ПК-2.4	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитические задания
6.	Тема 2.3. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции	6	ПК-1.1 ПК-2.4	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитические задания
7.	Тема 2.4. Патентная система налогообложения	6	ПК-1.1 ПК-2.4	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование,

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства*
				индивидуальные или групповые расчетно-аналитические задания
8.	Тема 2.5. Налог на профессиональный доход	6	ПК-1.1 ПК-2.4	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитические задания
9.	Тема 2.6. Автоматизированная упрощенная система налогообложения	6	ПК-1.1 ПК-2.4	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитические задания; контроль знаний раздела
<b>Раздел 3. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РФ</b>				
10.	Тема 3.1. Правовые и экономические аспекты налогообложения банков	6	ПК-1.1 ПК-2.4	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитические задания
11.	Тема 3.2. Особенности налогообложения прибыли коммерческих банков	6	ПК-1.1 ПК-2.4	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитические задания
12.	Тема 3.3. Особенности исчисления и уплаты коммерческими банками налога на добавленную стоимость (НДС)	6	ПК-1.1 ПК-2.4	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитические задания; контроль знаний раздела



## РАЗДЕЛ 2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины (модуля).

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности  
(балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания								
	СЗ				Всего за тему	ТЗ КЗР	Р (СР)		
	ЛЗ	УО	Д/С	РАЗ					
Р.1.Т.1.1	1	2	2	2	7	3	7		
Р.1.Т.1.2	1	2	2	2	7				
Р.1.Т.1.3	1	2	2	2	7				
Р.2.Т.2.1	1	2	2	2	7	3		7	
Р.2.Т.2.2	1	2	2	2	7				
Р.2.Т.2.3	1	2	2	2	7				
Р.2.Т.2.4	1	2	2	2	7				
Р.2.Т.2.5	1	2	2	2	7				
Р.2.Т.2.6	1	2	2	2	7				
Р.3.Т.3.1	1	2	2	2	7	3			7
Р.3.Т.3.2	1	2	2	2	7				
Р.3.Т.3.3	1	2	2	2	7				
Итого: 100б	12	24	24	24	84	9	7		

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование);

Д/С – доклад / сообщение

РАЗ – расчетно-аналитическая работа

КЗ – кейс-задача

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

ТЗ – тестовые задания;

Р – реферат;

СР – самостоятельная работа обучающегося;

ИЗ – индивидуальное задание;

НС – научная составляющая (написание научной статьи).

## 2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского/практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

**Оценка «хорошо»** – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

**Оценка «удовлетворительно»** – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
<b>РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРИМЕНЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ</b>	
Тема 1.1. Общая характеристика специальных налоговых режимов	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Что такое специальные налоговые режимы и какие цели они преследуют?</li><li>2. Какие виды специальных налоговых режимов действуют в Российской Федерации?</li><li>3. Кто может применять специальные налоговые режимы и какие ограничения существуют?</li><li>4. В чем отличие специальных налоговых режимов от общих систем налогообложения?</li><li>5. Какие преимущества предоставляют специальные налоговые режимы малому бизнесу?</li><li>6. Какие критерии определяют право на применение спецрежимов?</li><li>7. Как происходит переход с одного налогового режима на другой?</li><li>8. Какие риски связаны с применением специальных налоговых режимов?</li><li>9. Как государство регулирует использование специальных налоговых режимов?</li></ol>

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
Тема 1.2. Свободные экономические и офшорные зоны	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Что такое свободная экономическая зона (СЭЗ) и какие цели её создания?</li> <li>2. Чем отличается свободная экономическая зона от офшорной территории?</li> <li>3. Какие льготы предоставляются участникам СЭЗ?</li> <li>4. Какие требования предъявляются к инвесторам, работающим в СЭЗ?</li> <li>5. Какие виды деятельности наиболее часто развиваются в свободных экономических зонах?</li> <li>6. Какова роль СЭЗ в региональном развитии экономики?</li> <li>7. Какие налоговые преференции доступны в ТОР (территориях опережающего развития)?</li> <li>8. Какие проблемы возникают при реализации проектов в свободных экономических зонах?</li> <li>9. Какие примеры успешных СЭЗ можно привести в России и за рубежом?</li> </ol>
Тема 1.3. Таможенное регулирование в свободных экономических зонах	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Как устроено таможенное регулирование внутри свободных экономических зон?</li> <li>2. Каковы особенности перемещения товаров через границу СЭЗ?</li> <li>3. Какие документы требуются для оформления товаров в СЭЗ?</li> <li>4. Какие ставки таможенных пошлин применяются в СЭЗ?</li> <li>5. Как взаимодействуют ФТС и ФНС в рамках функционирования СЭЗ?</li> <li>6. Что такое внутреннее таможенное оформление в условиях СЭЗ?</li> <li>7. Какие меры государственной поддержки предусмотрены для экспорта из СЭЗ?</li> <li>8. Какие риски мошенничества существуют при использовании льгот в СЭЗ?</li> <li>9. Какие изменения в таможенном законодательстве коснулись СЭЗ в последние годы?</li> </ol>
<b>РАЗДЕЛ 2. СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ В РФ</b>	
Тема 2.1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Какие организации могут применять ЕСХН и какие условия его применения установлены?</li> <li>2. Как рассчитывается единый сельскохозяйственный налог?</li> <li>3. Чем отличается объект налогообложения при ЕСХН от УСН?</li> <li>4. Какие льготы предусмотрены для сельскохозяйственных товаропроизводителей?</li> <li>5. Какие расходы учитываются при расчете налога по ЕСХН?</li> <li>6. Каков порядок представления налоговой отчетности при применении ЕСХН?</li> <li>7. Как применение ЕСХН влияет на страховые взносы и бюджетную политику региона?</li> <li>8. Какие проблемы возникают при применении ЕСХН в реальной практике?</li> <li>9. Каковы перспективы развития ЕСХН в условиях импортозамещения?</li> </ol>

<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b>	<b>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</b>
Тема 2.2. Упрощенная система налогообложения	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Какие виды доходов не подходят для применения УСН?</li> <li>2. В чем разница между «доходом» и «доходом минус расходы» при УСН?</li> <li>3. Какова максимальная сумма дохода, позволяющая оставаться на УСН?</li> <li>4. Какие категории налогоплательщиков не могут применять УСН?</li> <li>5. Как рассчитываются страховые взносы ИП на УСН и можно ли их уменьшить?</li> <li>6. Какие изменения в законодательстве о УСН произошли в 2023–2025 годах?</li> <li>7. Какой налоговый режим выгоднее – УСН или патентная система?</li> <li>8. Как осуществляется переход с УСН на другую налоговую систему?</li> <li>9. Какие риски возникают у налогоплательщиков при использовании УСН?</li> </ol>
Тема 2.3. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Что такое соглашение о разделе продукции и в каких сферах оно применяется?</li> <li>2. Какие налоги платят участники СРП?</li> <li>3. Как распределяются добыча и финансирование в рамках СРП?</li> <li>4. Какова роль государства в соглашениях о разделе продукции?</li> <li>5. Какие льготы предоставляются участникам СРП?</li> <li>6. Как происходит исчисление и уплата налогов при СРП?</li> <li>7. Какие проблемы возникают при выполнении условий СРП?</li> <li>8. Какие изменения в СРП были внесены в последние годы?</li> <li>9. Каковы перспективы использования СРП в новых экономических условиях?</li> </ol>
Тема 2.4. Патентная система налогообложения	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Какие виды деятельности могут использовать патентную систему?</li> <li>2. Как рассчитывается стоимость патента и как она зависит от региона?</li> <li>3. На какой срок выдается патент?</li> <li>4. Может ли ИП перейти на ПСН, если он нанял сотрудников?</li> <li>5. Какие ограничения установлены для применения ПСН?</li> <li>6. Какова процедура получения патента и какие документы необходимы?</li> <li>7. Какие налоги заменяет патентная система?</li> <li>8. Какова эффективность ПСН для малого бизнеса?</li> <li>9. Какие изменения в ПСН были приняты в 2024–2025 годах?</li> </ol>
Тема 2.5. Налог на профессиональный доход	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Кто может зарегистрироваться как самозанятый гражданин?</li> <li>2. Какие виды деятельности подпадают под НПД?</li> <li>3. Какие налоговые ставки применяются при НПД и от чего они зависят?</li> <li>4. Можно ли совмещать НПД с другими формами занятости?</li> <li>5. Как происходит регистрация самозанятых в Личном кабинете налогоплательщика?</li> </ol>

<i><b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b></i>	<i><b>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</b></i>
	6. Как происходит учет доходов и расчет налога при НПД? 7. Какие налоговые обязательства остаются у самозанятых? 8. Какие ограничения по доходам установлены при применении НПД? 9. Какие социально-экономические эффекты дало внедрение НПД в РФ?
Тема 2.6. Автоматизированная упрощенная система налогообложения	1. Что понимается под автоматизированной упрощенной системой налогообложения? 2. Какие технологии используются в цифровом налогообложении? 3. Какие преимущества получают индивидуальные предприниматели и ООО при переходе на автоматизированные формы учета? 4. Как связаны онлайн-кассы и автоматизированная система налогообложения? 5. Как происходит передача данных из онлайн-касс в ФНС? 6. Какие данные используются для автоматического расчёта налогов? 7. Какие риски связаны с полной автоматизацией налогового администрирования? 8. Какие новые сервисы предлагает ФНС для участников АУСН? 9. Каковы перспективы дальнейшей автоматизации налогообложения МСП?
<b>Раздел 3. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РФ</b>	
Тема 3.1. Правовые и экономические аспекты налогообложения банков	1. Какие нормативно-правовые акты регулируют налогообложение банков в Российской Федерации? 2. В чём заключается специфика налогового статуса кредитных организаций по сравнению с другими юридическими лицами? 3. Какие принципы лежат в основе налогообложения банков как субъектов налоговых правоотношений? 4. Как налоговая система влияет на экономическую устойчивость банковского сектора? 5. Какие особенности отчётности банков перед налоговыми органами установлены законодательством? 6. Какие виды налогов и сборов обязательны для уплаты банками? 7. Какова роль Центрального банка РФ в регулировании налоговых аспектов деятельности коммерческих банков? 8. Какие налоговые риски характерны для банковской деятельности? 9. Какие международные стандарты налогообложения (например, BEPS, FATCA, CRS) применяются к российским банкам? 10. Как налоговая политика государства может стимулировать или ограничивать развитие банковской системы?

<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b>	<b>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</b>
	11. Какие особенности взаимодействия банков с налоговыми органами предусмотрены законодательством?
Тема 3.2. Особенности налогообложения прибыли коммерческих банков	1. Как определяется налоговая база по налогу на прибыль для коммерческих банков? 2. Какие доходы банков учитываются при расчёте налога на прибыль? 3. Какие расходы банка принимаются к вычету при налогообложении прибыли? 4. Какие особенности учёта резервов по сомнительным долгам при налогообложении прибыли банков? 5. Какие льготы или пониженные ставки по налогу на прибыль могут применяться к банкам? 6. Как отражаются операции с ценными бумагами в расчёте налога на прибыль банка? 7. Какие изменения в Налоговом кодексе РФ повлияли на порядок налогообложения прибыли банков в последние годы? 8. Как банки учитывают курсовые разницы при определении налоговой базы по прибыли? 9. Какие особенности расчёта авансовых платежей по налогу на прибыль характерны для банков? 10. Какие налоговые споры чаще всего возникают у банков по вопросам признания доходов и расходов? 11. Какова роль внутреннего контроля и аудита в обеспечении правильности расчёта налога на прибыль банком?
Тема 3.3. Особенности исчисления и уплаты коммерческими банками налога на добавленную стоимость (НДС)	1. Являются ли банковские операции объектом налогообложения НДС? Обоснуйте. 2. Какие операции банков освобождены от НДС согласно Налоговому кодексу РФ? 3. Какие банковские услуги подлежат обложению НДС и по какой ставке? 4. Как банки учитывают входной НДС по приобретённым товарам, работам, услугам? 5. Как оформляются и регистрируются счёт-фактуры при осуществлении банковских операций, облагаемых НДС? 6. Какие особенности возникают при расчёте НДС по операциям с иностранными контрагентами? 7. Как банки ведут отдельный учёт по НДС при осуществлении как облагаемых, так и не облагаемых операций? 8. Какие ошибки при исчислении и уплате НДС чаще всего допускают кредитные организации? 9. Какие изменения в законодательстве о НДС повлияли на банковский сектор в последние годы? 10. Какие последствия наступают для банка при нарушении правил учёта и уплаты НДС? 11. Как налоговые органы контролируют правильность применения банками правил налогообложения НДС?

## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ К СОБЕСЕДОВАНИЮ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Темы для собеседования по темам дисциплины</i>
<b>РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРИМЕНЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ</b>	
Тема 1.1. Общая характеристика специальных налоговых режимов	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Что такое специальные налоговые режимы и какие цели они преследуют в системе налогообложения?</li> <li>2. Какие виды специальных налоговых режимов действуют в Российской Федерации?</li> <li>3. Кто может применять специальные налоговые режимы, и какие ограничения установлены законодательством?</li> <li>4. В чем основное отличие спецрежимов от общей системы налогообложения?</li> <li>5. Какие преимущества дают специальные налоговые режимы малому бизнесу?</li> <li>6. Как происходит переход с одного налогового режима на другой?</li> <li>7. Как государство контролирует добросовестное применение специальных налоговых режимов?</li> </ol>
Тема 1.2. Свободные экономические и офшорные зоны	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Что такое свободная экономическая зона (СЭЗ) и какова цель её создания?</li> <li>2. Чем отличаются свободные экономические зоны от офшорных территорий?</li> <li>3. Какие льготы предоставляются участникам СЭЗ?</li> <li>4. Какие требования предъявляются к инвесторам, работающим в СЭЗ?</li> <li>5. Какие виды деятельности чаще всего развиваются в свободных экономических зонах?</li> <li>6. Каково значение СЭЗ в развитии региональной экономики?</li> <li>7. Какие проблемы возникают при реализации проектов в свободных экономических зонах?</li> </ol>
Тема 1.3. Таможенное регулирование в свободных экономических зонах	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Как устроено таможенное регулирование внутри свободных экономических зон?</li> <li>2. Какие особенности перемещения товаров через границу СЭЗ?</li> <li>3. Какие документы требуются для оформления товаров в условиях СЭЗ?</li> <li>4. Какие ставки таможенных пошлин применяются в СЭЗ?</li> <li>5. Как взаимодействуют ФТС и ФНС в рамках функционирования СЭЗ?</li> <li>6. Какие меры государственной поддержки предусмотрены для экспорта из СЭЗ?</li> <li>7. Какие риски мошенничества существуют при использовании льгот в СЭЗ?</li> </ol>
<b>РАЗДЕЛ 2. СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ В РФ</b>	
Тема 2.1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Кто может применять ЕСХН и какие условия для этого необходимы?</li> <li>2. Как рассчитывается единый сельскохозяйственный налог?</li> <li>3. Чем отличается объект налогообложения при ЕСХН от УСН?</li> <li>4. Какие расходы учитываются при расчете налога по ЕСХН?</li> </ol>

<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b>	<b>Темы для собеседования по темам дисциплины</b>
сельскохозяйственный налог)	<p>5. Каков порядок представления налоговой отчетности при ЕСХН?</p> <p>6. Как влияет применение ЕСХН на страховые взносы и бюджетную политику региона?</p> <p>7. Каковы перспективы развития ЕСХН в условиях импортозамещения и санкций?</p>
Тема 2.2. Упрощенная система налогообложения	<p>1. Какие виды доходов не подходят для применения УСН?</p> <p>2. В чём разница между «доходами» и «доходы минус расходы» при УСН?</p> <p>3. Какова максимальная сумма дохода, позволяющая оставаться на УСН?</p> <p>4. Какие категории налогоплательщиков не могут применять УСН?</p> <p>5. Как рассчитываются страховые взносы ИП на УСН и можно ли их уменьшить?</p> <p>6. Какие изменения в законодательстве о УСН произошли в 2024–2025 гг.?</p> <p>7. Какой налоговый режим выгоднее – УСН или патентная система?</p>
Тема 2.3. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции	<p>1. Что такое соглашение о разделе продукции и в каких сферах оно применяется?</p> <p>2. Какие налоги платятся участниками СРП?</p> <p>3. Как распределяется добыча и финансирование в рамках СРП?</p> <p>4. Какова роль государства в соглашениях о разделе продукции?</p> <p>5. Какие льготы предоставляются участникам СРП?</p> <p>6. Как происходит исчисление и уплата налогов при СРП?</p> <p>7. Какие изменения в СРП были внесены в последние годы?</p>
Тема 2.4. Патентная система налогообложения	<p>1. Какие виды деятельности могут применять патентную систему?</p> <p>2. Как рассчитывается стоимость патента и как она зависит от региона?</p> <p>3. На какой срок выдается патент?</p> <p>4. Может ли ИП перейти на ПСН, если он нанял сотрудников?</p> <p>5. Какие ограничения установлены для применения ПСН?</p> <p>6. Какова процедура получения патента и какие документы необходимы?</p> <p>7. Какие налоги заменяет патентная система?</p>
Тема 2.5. Налог на профессиональный доход	<p>1. Кто может зарегистрироваться как самозанятый гражданин?</p> <p>2. Какие виды деятельности попадают под НПД?</p> <p>3. Какие ставки налога применяются при НПД и от чего они зависят?</p> <p>4. Можно ли совмещать НПД с другими формами занятости?</p> <p>5. Как проходит регистрация самозанятых в Личном кабинете налогоплательщика?</p> <p>6. Как происходит учет доходов и расчет налога при НПД?</p> <p>7. Какие социально-экономические эффекты дало внедрение НПД в РФ?</p>



<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b>	<b>Темы для собеседования по темам дисциплины</b>
Тема 2.6. Автоматизированная упрощенная система налогообложения	1. Что понимается под автоматизированной упрощенной системой налогообложения? 2. Какие технологии используются в цифровом налогообложении? 3. Какие преимущества получают ИП и ООО при переходе на автоматизированные формы учета? 4. Как связаны онлайн-кассы и автоматизированная система налогообложения? 5. Как происходит передача данных из онлайн-касс в ФНС? 6. Какие данные используются для автоматического расчета налогов? 7. Каковы перспективы дальнейшей автоматизации налогообложения МСП?
<b>Раздел 3. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РФ</b>	
Тема 3.1. Правовые и экономические аспекты налогообложения банков	1. Как вы понимаете взаимосвязь между налоговыми обязательствами банка и его экономической устойчивостью? 2. Почему банковская деятельность требует особого подхода к правовому регулированию налогообложения по сравнению с другими секторами экономики? 3. Может ли налоговая нагрузка на банки влиять на стоимость кредитных ресурсов для населения и бизнеса? Обоснуйте. 4. Какие риски возникают у банка при несогласии с позицией налоговых органов по применению норм налогового законодательства? 5. Приведите пример, как изменение налоговой политики государства может повлиять на стратегию развития коммерческого банка. 6. Как международные налоговые стандарты (например, автоматический обмен информацией) влияют на правовое поле российских банков? 7. В чём состоит баланс между интересами государства (как получателя налогов) и банка (как налогоплательщика) в сфере налогообложения? 8. Какие правовые механизмы может использовать банк для защиты своих интересов в налоговых спорах? 9. Как вы оцениваете роль ЦБ РФ в формировании налоговой среды для банков? 10. Возможно ли применение специальных налоговых режимов (УСН, ЕНВД и др.) к банковской деятельности? Почему? 11. Какие, на ваш взгляд, должны быть приоритеты налоговой реформы в отношении банковской системы?
Тема 3.2. Особенности налогообложения прибыли коммерческих банков	1. Почему признание доходов и расходов банка в целях налогообложения прибыли вызывает особые сложности? 2. Как банк может обосновать в суде или перед налоговыми органами необходимость создания резервов под возможные потери?

<i><b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b></i>	<i><b>Темы для собеседования по темам дисциплины</b></i>
	<p>3. В чём отличие бухгалтерского и налогового учёта прибыли в банковской деятельности?</p> <p>4. Как вы считаете, справедливо ли, что доходы от операций с валютой и курсовые разницы облагаются налогом на прибыль?</p> <p>5. Какие налоговые последствия возникают при реструктуризации задолженности заёмщика – с точки зрения банка?</p> <p>6. Почему операции с производными финансовыми инструментами требуют особого подхода при налогообложении прибыли?</p> <p>7. Как банк должен подтверждать обоснованность расходов на маркетинг, IT-инфраструктуру или обучение персонала при проверке?</p> <p>8. Может ли банк легально минимизировать налог на прибыль? Приведите примеры законных способов.</p> <p>9. Какие последствия для банка наступают при занижении налоговой базы по прибыли?</p> <p>10. Как изменение ставки налога на прибыль отразится на поведении банков на финансовом рынке?</p> <p>11. Как вы относитесь к практике «налоговой оптимизации» в банковском секторе? Где, по вашему мнению, грань между оптимизацией и уклонением?</p>
<p>Тема 3.3. Особенности исчисления и уплаты коммерческими банками налога на добавленную стоимость (НДС)</p>	<p>1. Почему большинство классических банковских операций освобождено от НДС? Какова логика законодателя?</p> <p>2. Какие банковские услуги всё же подлежат обложению НДС? Приведите конкретные примеры.</p> <p>3. Как банк может доказать налоговым органам правильность применения льготы по НДС?</p> <p>4. Какие сложности возникают при ведении раздельного учёта НДС, если банк одновременно оказывает как облагаемые, так и необлагаемые услуги?</p> <p>5. Может ли банк предъявить к вычету НДС по расходам, связанным с необлагаемыми операциями? Почему?</p> <p>6. Как вы относитесь к критике, что освобождение банков от НДС создаёт неравные условия с другими секторами экономики?</p> <p>7. Какие ошибки в оформлении счёт-фактур чаще всего выявляют налоговые органы при проверке банков?</p> <p>8. Как банк должен поступить, если контрагент требует выставить счёт-фактуру с НДС по операции, освобождённой от налогообложения?</p> <p>9. Влияют ли изменения в НДС-законодательстве на стоимость банковских услуг для клиентов? Объясните.</p> <p>10. Какие последствия могут возникнуть при неправильном применении банком освобождения от НДС?</p> <p>11. Как, на ваш взгляд, должно развиваться законодательство о НДС в отношении финансовых организаций в будущем?</p>

## **2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся**

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

*Критерии оценивания.* Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Налоги и налогообложение».

### **ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРИМЕНЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ**

1. Что такое специальные налоговые режимы?
  - a) Упрощенные формы налогообложения для определенных категорий налогоплательщиков
  - b) Обязательные налоги для всех организаций
  - c) Только льготные ставки по НДС
  - d) Формы международного налогообложения
2. Какие из перечисленных относятся к специальным налоговым режимам в РФ?
  - a) Налог на прибыль, НДС
  - b) УСН, ЕСХН, ПСН, НПД, СРП
  - c) Все налоги, кроме НДФЛ
  - d) Только налог на имущество
3. Кто может применять специальные налоговые режимы?
  - a) Только индивидуальные предприниматели
  - b) Только бюджетные учреждения
  - c) Индивидуальные предприниматели и организации, соответствующие установленным критериям
  - d) Все юридические лица без исключения
4. Какой из следующих налогов заменяется при использовании УСН?
  - a) НДС
  - b) Налог на имущество
  - c) НДС, налог на прибыль, страховые взносы (частично)
  - d) НДФЛ

5. Какова максимальная сумма доходов для применения УСН в 2025 году?

- a) Доходы до 100 млн руб./год
- b) Доходы до 150 млн руб./год
- c) Доходы до 200 млн руб./год
- d) Не ограничена

6. Какой налоговый режим применяется к сельскохозяйственным товаропроизводителям?

- a) УСН
- b) ЕСХН
- c) ПСН
- d) НПД

7. Что представляет собой патентная система налогообложения?

- a) Налог на основе декларации
- b) Фиксированная сумма за право заниматься бизнесом в течение года
- c) Налог на имущество
- d) Налог на добавленную стоимость

8. На какой срок выдается патент?

- a) От 1 до 6 месяцев
- b) От 6 до 12 месяцев
- c) Только на 1 месяц
- d) На 3 года

9. Какой специальный режим предназначен для самозанятых граждан?

- a) УСН
- b) НПД
- c) ЕСХН
- d) СРП

10. В чём основное преимущество специальных режимов?

- a) Полное освобождение от всех налогов
- b) Упрощение учёта и снижение административной нагрузки
- c) Возможность уклонения от контроля
- d) Получение дополнительных субсидий

11. Какой показатель влияет на право применения специального режима?

- a) Уровень образования владельца
- b) Численность сотрудников и объем доходов
- c) Место регистрации компании
- d) Уровень инфляции

12. Какие из перечисленных ниже налогов не платятся при НПД?

- a) НДС
- b) НДФЛ
- c) Налог на прибыль
- d) Все вышеперечисленные

13. Что означает термин «упрощёнка»?

- a) Упрощённый порядок регистрации
- b) Упрощённая система налогообложения
- c) Упрощённый валютный контроль
- d) Упрощённая форма отчётности

14. Какие из перечисленных категорий могут применять несколько специальных режимов?

- a) Все категории
- b) Только бюджетные учреждения
- c) Нет, можно применять только один режим в одно и то же время
- d) Только ИП

15. Какой документ необходим для перехода на специальный режим?

- a) Декларация по НДС
- b) Заявление в налоговую инспекцию
- c) Лицензия на деятельность
- d) Справка о доходах

16. Какой специальный режим позволяет уменьшить сумму налога на страховые взносы?

- a) УСН «доходы минус расходы»
- b) УСН «доходы»
- c) ПСН
- d) НПД

17. Можно ли использовать специальный режим, если организация имеет долю участия иностранного капитала?

- a) Нет, запрещено
- b) Да, если доля менее 25%
- c) Только при наличии лицензии
- d) Только если компания зарегистрирована за пределами РФ

18. Какие виды деятельности не подходят под УСН?

- a) Розничная торговля
- b) Банковская деятельность
- c) Услуги населению
- d) Производство товаров

19. Что такое минимальный налог при УСН «доходы минус расходы»?

- a) Налог не ниже 1% от дохода
- b) Налог не ниже 5% от дохода
- c) Налог не ниже 13% от дохода
- d) Налог не ниже 30% от дохода

20. Что означает термин «предельный доход» для специальных режимов?

- a) Максимальный доход, при котором можно оставаться на специальном режиме
- b) Минимальный доход, при котором можно начать применять специальный режим
- c) Доход, облагаемый по повышенной ставке
- d) Доход, освобождаемый от налогов

21. Какой специальный режим позволяет платить фиксированный налог вместо нескольких других?

- a) УСН
- b) ПСН
- c) НПД
- d) ЕСХН

22. Какой специальный режим был отменён в 2021 году?

- a) УСН
- b) ЕНВД
- c) ПСН
- d) НПД

23. Что означает «объект налогообложения» в контексте специальных режимов?

- a) Размер штрафов
- b) То, что облагается налогом (доход или доходы минус расходы)
- c) Количество сотрудников
- d) Вид деятельности

24. Какой специальный режим наиболее популярен среди малого бизнеса?

- a) НДС
- b) УСН
- c) ЕСХН
- d) СРП

25. Какой специальный режим используется при соглашениях о разделе продукции?

- a) УСН

- b) СРП
- c) ЕСХН
- d) ПСН

26. Какой из следующих факторов не влияет на выбор специального режима?

- a) Объем доходов
- b) Вид деятельности
- c) Цвет автомобиля руководителя
- d) Наличие работников

27. Какие из следующих мер государственной поддержки доступны для пользователей специальных режимов?

- a) Льготы по страховым взносам
- b) Программы обучения, консультации
- c) Все вышеперечисленное
- d) Только бесплатные офисы

28. Какие из перечисленных проблем возникают у предпринимателей при переходе на спецрежим?

- a) Высокие затраты на рекламу
- b) Несоответствие требованиям (например, превышение лимита по сотрудникам)
- c) Повышение цен на товары
- d) Снижение интереса клиентов

29. Какой специальный режим позволяет легально вести бизнес без регистрации ИП?

- a) УСН
- b) НПД
- c) ПСН
- d) ЕСХН

30. Какой из следующих специальных режимов стал особенно популярным после 2020 года?

- a) УСН
- b) НПД
- c) ПСН
- d) СРП

## **РАЗДЕЛ 2. СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ В РФ**

1. Какой из следующих специальных режимов применяется к сельскохозяйственным производителям?

- a) УСН
- b) ЕСХН
- c) ПСН
- d) НПД

2. Что означает термин «единый сельскохозяйственный налог»?

- a) Налог, рассчитываемый по средним показателям
- b) Альтернатива налогу на прибыль и НДС для аграриев
- c) Налог на землю
- d) Налог на экспорт

3. Как рассчитывается налог по ЕСХН?

- a) По кадастровой стоимости
- b) По разнице между доходами и расходами
- c) По доходам с фиксированной ставкой
- d) По количеству сотрудников

4. Какие из перечисленных льгот могут быть предоставлены резидентам ТОР?

- a) Льготы по налогу на имущество
- b) Льготы по налогу на прибыль и страховым взносам
- c) Льготы по НДС
- d) Льготы по транспортному налогу

5. Что такое соглашение о разделе продукции (СРП)?

- a) Соглашение между банками
- b) Долгосрочный договор между государством и инвестором на освоение ресурсов

- c) Соглашение о налоговых каникулах
- d) Соглашение о таможенных льготах

6. Какие налоги платятся при СРП?

- a) НДС и НДС
- b) НДС, налог на имущество, сборы за недра
- c) Только НДС
- d) Только НДС

7. Какой специальный режим предполагает автоматический расчет налогов через онлайн-кассы и сервисы?

- a) УСН
- b) АУСН (автоматизированная упрощенная система налогообложения)
- c) ЕСХН
- d) СРП

8. Какой специальный режим позволяет платить фиксированный налог без учёта расходов?



- a) УСН «доходы минус расходы»
- b) УСН «доходы»
- c) ПСН
- d) Все вышеперечисленные

9. На каком уровне устанавливаются ставки по ПСН?

- a) Федеральном
- b) Региональном
- c) Только в Москве
- d) Только в Санкт-Петербурге

10. Какой специальный режим был введен в России в 2019 году?

- a) УСН
- b) НПД
- c) ПСН
- d) ЕСХН

11. Какой специальный режим предусматривает уплату налога через мобильное приложение?

- a) УСН
- b) НПД
- c) ЕСХН
- d) СРП

12. Может ли ИП совмещать НПД и другие виды деятельности?

- a) Нет, только один вид деятельности
- b) Да, если обороты не превышают лимитов
- c) Только в сфере услуг
- d) Только в сфере торговли

13. Какой специальный режим позволяет уменьшить налог на сумму страховых взносов?

- a) УСН «доходы минус расходы»
- b) УСН «доходы»
- c) ПСН
- d) НПД

14. Какие из следующих ограничений существуют для НПД?

- a) Максимальный доход – до 2,4 млн руб. в год
- b) Доход ограничен 10 млн руб.
- c) Нет ограничений
- d) Только для ИП

15. Какой специальный режим применяется к экспортерам в свободных экономических зонах?

- a) УСН

- b) СРП
- c) ЕСХН
- d) ПСН

16. Какие из перечисленных документов необходимо вести при применении специальных режимов?

- a) Книга учета доходов
- b) Бухгалтерский баланс
- c) Только паспорт
- d) Все налоговые регистры

17. Какой специальный режим применяется к крупным инвестиционным проектам?

- a) УСН
- b) СРП
- c) НПД
- d) ПСН

18. Какой специальный режим позволяет уплачивать налоги по пониженным ставкам?

- a) УСН
- b) ПСН
- c) НПД
- d) Все вышеперечисленные

19. Какой спецрежим наиболее подходит для начинающих ИП?

- a) УСН
- b) НПД
- c) СРП
- d) ЕСХН

20. Какой специальный режим требует обязательного наличия работников?

- a) УСН
- b) НПД
- c) СРП
- d) Ни один – все режимы доступны без сотрудников

21. Какой специальный режим позволяет получить налоговые каникулы?

- a) УСН
- b) ПСН
- c) НПД
- d) Все вышеперечисленные

22. Что означает термин «минимальный налог» в системе УСН?

- a) Налог не ниже 1% от дохода
- b) Налог не выше 1% от дохода
- c) Налог не ниже 13% от прибыли
- d) Налог не ниже 30% от дохода

23. Какой специальный режим применяется в условиях сезонности бизнеса?

- a) УСН
- b) ПСН
- c) НПД
- d) Все вышеперечисленные

24. Какой специальный режим позволяет учитывать расходы при расчете налога?

- a) УСН «доходы»
- b) УСН «доходы минус расходы»
- c) ПСН
- d) НПД

25. Какой специальный режим наиболее распространен в сфере IT?

- a) УСН
- b) НПД
- c) ЕСХН
- d) СРП

26. Какой специальный режим позволяет снизить административную нагрузку?

- a) УСН
- b) ПСН
- c) НПД
- d) Все вышеперечисленные

27. Какой специальный режим подразумевает возможность перехода на другой режим?

- a) УСН
- b) ПСН
- c) НПД
- d) Все вышеперечисленные

28. Какой специальный режим позволяет платить налоги по разным ставкам в зависимости от региона?

- a) УСН
- b) ПСН
- c) НПД

d) ЕСХН

29. Какой специальный режим является добровольным?

- a) УСН
- b) ПСН
- c) НПД
- d) Все вышеперечисленные

30. Какой специальный режим используется для международных сделок?

- a) УСН
- b) ПСН
- c) НПД
- d) Никакого – специальные режимы применяются внутри страны

### **РАЗДЕЛ 3. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РФ**

1. Какой из перечисленных налогов не может применяться к деятельности коммерческого банка?

- a) Налог на прибыль организаций
- б) Налог на добавленную стоимость
- в) Упрощённая система налогообложения (УСН)
- г) Налог на имущество организаций

2. Кто является основным регулятором банковской деятельности в РФ, влияющим на налоговую среду?

- a) Министерство финансов РФ
- б) Федеральная налоговая служба
- в) Центральный банк Российской Федерации
- г) Министерство экономического развития

3. Может ли банк применять специальные налоговые режимы согласно НК РФ?

- a) Да, при условии соответствия критериям
- б) Только при наличии филиалов за рубежом
- в) Нет, кредитные организации не вправе применять специальные режимы
- г) Только в отношении вспомогательных (не банковских) видов деятельности

4. Какой из следующих документов является основным источником регулирования налогообложения банков?

- a) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»
- б) Налоговый кодекс Российской Федерации

- в) Положение Банка России № 610-П
- г) Гражданский кодекс РФ

5. Какое из перечисленных последствий может вызвать высокая налоговая нагрузка на банк?

- а) Снижение ставок по кредитам
- б) Рост объёмов привлечённых депозитов
- в) Увеличение стоимости финансовых услуг для клиентов
- г) Снижение требований к заемщикам

6. Какая ставка налога на прибыль организаций применяется к банкам в РФ (в общем случае)?

- а) 10%
- б) 13%
- в) 20%
- г) 25%

7. Какие доходы банка НЕ подлежат включению в налоговую базу по налогу на прибыль?

- а) Проценты по выданным кредитам
- б) Доходы от операций с иностранной валютой
- в) Государственные пошлины, взимаемые банком
- г) Доходы от реализации основных средств

8. Могут ли банки уменьшать налоговую базу по прибыли на сумму созданных резервов по сомнительным долгам?

- а) Да, в полном объёме
- б) Нет, резервы не учитываются в целях налогообложения
- в) Да, но в пределах лимитов, установленных НК РФ
- г) Только если резервы подтверждены судом

9. Какие расходы банка НЕ принимаются к вычету при расчёте налога на прибыль?

- а) Расходы на оплату труда сотрудников
- б) Штрафы, уплаченные в бюджет
- в) Комиссионные выплаты агентам
- г) Расходы на приобретение лицензий

10. Как учитываются курсовые разницы у банков в целях налогообложения прибыли?

- а) Не учитываются
- б) Учитываются как внереализационные доходы/расходы
- в) Учитываются только положительные разницы
- г) Учитываются только по требованию налогового органа

11. Какой из перечисленных доходов от операций с ценными бумагами облагается налогом на прибыль?

- а) Доход от погашения облигаций
- б) Доход от погашения облигаций с ипотечным покрытием
- в) Доход от операций с ГЦБ, выпущенными Банком России
- г) Доход от продажи акций, приобретённых на вторичном рынке

12. По какому методу определяются доходы и расходы банка при налогообложении прибыли?

- а) Кассовый метод
- б) Метод начисления
- в) Метод поступления денежных средств
- г) Метод справедливой стоимости

13. Подлежат ли налогообложению НДС проценты по кредитам, полученным банком?

- а) Да, по ставке 20%
- б) Да, по ставке 0%
- в) Нет, освобождены от НДС
- г) Только если кредит получен от иностранного банка

14. Какие из перечисленных банковских операций подлежат обложению НДС?

- а) Выдача кредита
- б) Привлечение депозита
- в) Консультационные услуги по финансовому анализу
- г) Открытие расчётного счёта

15. Может ли банк принимать к вычету входной НДС по товарам, приобретённым для необлагаемых операций?

- а) Да, в полном объёме
- б) Да, но только 50%
- в) Нет, вычет не допускается
- г) Только при наличии специального разрешения налогового органа

16. Какой документ обязан выставить банк при оказании НДС-облагаемой услуги?

- а) Кассовый чек
- б) Акт выполненных работ
- в) Счёт-фактуру
- г) Платёжное поручение

17. Требуется ли банку вести отдельный учёт при одновременном осуществлении облагаемых и не облагаемых НДС операций?

- а) Нет, если доля облагаемых операций менее 5%

- б) Да, всегда
- в) Только при наличии филиалов
- г) Только если сумма входного НДС превышает 1 млн руб.

18. Какова ставка НДС, применяемая к облагаемым банковским услугам в РФ (в общем случае)?

- а) 0%
- б) 10%
- в) 15%
- г) 20%

19. Какой налог уплачивают банки с имущества, признаваемого объектом налогообложения?

- а) Налог на имущество физических лиц
- б) Налог на имущество организаций
- в) Транспортный налог
- г) Земельный налог

20. Является ли банк агентом по удержанию НДФЛ при выплате процентов по депозитам физическим лицам?

- а) Да, всегда
- б) Нет, банк не является налоговым агентом
- в) Да, но только если проценты превышают ключевую ставку ЦБ
- г) Только при наличии заявления клиента

21. Как часто банки обязаны уплачивать авансовые платежи по налогу на прибыль?

- а) Ежемесячно
- б) Ежеквартально
- в) Один раз в полгода
- г) Один раз в год

22. Какой орган осуществляет контроль за правильностью исчисления и уплаты налогов банками?

- а) Центральный банк РФ
- б) Министерство финансов РФ
- в) Федеральная налоговая служба
- г) Счётная палата РФ

23. Какой из перечисленных налогов банки НЕ уплачивают?

- а) Налог на прибыль
- б) НДС
- в) Упрощённый налог
- г) Налог на имущество

24. Подлежат ли налогообложению страховые премии, уплаченные банком по договорам страхования активов?

- а) Да, включаются в доходы
- б) Нет, учитываются как расходы при налогообложении прибыли
- в) Да, облагаются НДС
- г) Нет, не учитываются ни в доходах, ни в расходах

25. Какие налоговые отчеты сдаются банками ежеквартально?

- а) Декларация по НДС
- б) Декларация по налогу на прибыль
- в) Расчёт по страховым взносам
- г) Все перечисленные

26. Какой срок уплаты налога на прибыль за отчётный период установлен для банков?

- а) Не позднее 28-го числа месяца, следующего за отчётным периодом
- б) Не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчётным периодом
- в) Не позднее 30 дней после окончания года
- г) Не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчётным периодом

27. Может ли банк применять инвестиционный налоговый вычет?

- а) Да, как и любая организация
- б) Нет, вычеты такого рода не предусмотрены для банков
- в) Только по операциям с ИИС физических лиц
- г) Да, но только по инновационным проектам

28. Как уплачиваются налоги банками: через расчётный счёт или иным способом?

- а) Только наличными
- б) Только через расчётный счёт в любом банке
- в) Через расчётный счёт в уполномоченном банке (чаще – в Банке России)
- г) Наличными или безналичными на усмотрение банка

29. Какой из перечисленных документов НЕ является налоговой отчётностью банка?

- а) Декларация по НДС
- б) Декларация по налогу на прибыль
- в) Бухгалтерский баланс
- г) Расчёт по страховым взносам

30. Какое наказание может понести банк за неуплату налогов в установленный срок?

- а) Только штраф
- б) Пени и штраф



- в) Лишение лицензии
- г) Уголовная ответственность руководителя

### 2.3. Рекомендации по оцениванию результатов расчетно-аналитических заданий

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
Отлично	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно	Ответы в целом верные. В работе присутствуют незначительная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа
	Допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты
Неудовлетворительно	Ответы неверные или отсутствуют

\* Представлено в таблице 2.1.

## ТИПОВЫЕ РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРИМЕНЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ

### Тема 1.1. Общая характеристика специальных налоговых режимов

1. Рассчитайте налоговую нагрузку ИП на УСН «Доходы» (6%) и на НПД (4–6%), если его годовой доход составил 2,3 млн руб. Какой режим выгоднее?
2. Сравните суммы страховых взносов ИП на УСН и ЕСХН, если среднемесячный доход составляет 150 тыс. руб., а количество сотрудников – 3 человека.
3. Определите, может ли ООО перейти на ПСН, если его годовой доход за предыдущий период составил 180 млн руб., а численность сотрудников – 15 человек.
4. Рассчитайте экономию от применения специального режима по сравнению с общей системой налогообложения, если доходы организации составляют 100 млн руб., а расходы – 70 млн руб.

5. Проанализируйте динамику перехода бизнеса с ОСНО на УСН за последние 3 года (можно взять данные по вашему региону или Росстата). Выявите тенденции и причины.

### **Тема 1.2. Свободные экономические и офшорные зоны**

1. Рассчитайте эффективность использования льгот в свободной экономической зоне, если компания получает 20-процентную скидку по налогу на прибыль, но несет дополнительные административные издержки в размере 5% от выручки.

2. Сравните налоговую нагрузку компании в ТОР (территория опережающего развития) и за её пределами. Доходы – 500 млн руб., расходы – 350 млн руб.

3. Оцените рост инвестиций в регион после создания СЭЗ, если объем привлеченных средств увеличился на 30%, а бюджетная нагрузка снизилась на 15%.

4. Рассчитайте срок окупаемости инвестиционного проекта в СЭЗ, если стартовые вложения составляют 100 млн руб., ежегодный доход – 30 млн руб., налоговая льгота – 20%.

5. Проанализируйте влияние таможенных преференций в СЭЗ на экспортную выручку предприятия. Пример: товар стоит 1 млн руб., экспорт – 50 единиц в месяц. Есть ли эффект?

### **Тема 1.3. Таможенное регулирование в свободных экономических зонах**

1. Рассчитайте размер таможенной пошлины на импорт товара стоимостью 10 млн руб. до и после введения льгот в СЭЗ.

2. Определите, как изменится себестоимость продукции, если используется внутреннее таможенное оформление (ВТО) в условиях СЭЗ.

3. Проанализируйте влияние освобождения от НДС при экспорте из СЭЗ на конкурентоспособность товаров (на примере вашей отрасли).

4. Рассчитайте экономический эффект от временного хранения товара на территории СЭЗ без уплаты пошлин (например, в течение 6 месяцев).

5. Оцените риски использования СЭЗ для легализации нелегального импорта. Приведите примеры и возможные меры противодействия.

## **РАЗДЕЛ 2. СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ В РФ**

### **Тема 2.1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН)**

1. Рассчитайте сумму налога по ЕСХН, если доход составляет 50 млн руб., расходы – 30 млн руб., ставка – 6%.

2. Сравните налоговое бремя по ЕСХН и УСН для фермерского хозяйства с аналогичными показателями.

3. Оцените эффективность применения ЕСХН в условиях сезонности производства (например, снижение доходов зимой).

4. Рассчитайте сумму страховых взносов ИП, применяющего ЕСХН, если он выплачивает зарплату 2 сотрудникам по 40 тыс. руб. в месяц.

5. Проанализируйте изменения в применении ЕСХН с 2020 по 2025 гг. Какие новые возможности появились у сельхозпроизводителей?

### **Тема 2.2. Упрощенная система налогообложения (УСН)**

1. Рассчитайте налог по УСН «Доходы» и «Доходы минус расходы», если доход составляет 1,5 млн руб., а расходы – 1 млн руб.

2. Определите, какой режим выгоднее для ИП: УСН «Доходы» или НПД, если доход составляет 2,2 млн руб.

3. Рассчитайте минимальный налог по УСН «Доходы минус расходы» и определите, применим ли он, если разница между доходами и расходами составляет 100 тыс. руб.

4. Проанализируйте влияние страховых взносов ИП на выбор между УСН «Доходы» и УСН «Доходы минус расходы».

5. Оцените влияние перехода с УСН на ПСН для малого бизнеса (доход – 1,2 млн руб., расходы – 900 тыс. руб.).

### **Тема 2.3. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции (СРП)**

1. Рассчитайте долю государства и инвестора в добыче нефти, если объем добычи составляет 1 млн тонн, а условия СРП: 60/40.

2. Определите налоговую нагрузку по СРП: рассчитайте сумму налога на прибыль, НДС и сбора за пользование недрами, если объем реализации составляет 5 млрд руб.

3. Сравните налоговую нагрузку по СРП и обычной системе налогообложения для добывающей компании.

4. Рассчитайте рентабельность проекта по СРП, если инвестиции составляют 10 млрд руб., срок реализации – 10 лет, ежегодная прибыль – 1,5 млрд руб.

5. Проанализируйте изменения в законодательстве РФ по СРП за последние 5 лет. Как это повлияло на инвестиционную привлекательность?

### **Тема 2.4. Патентная система налогообложения (ПСН)**

1. Рассчитайте стоимость патента в вашем регионе (или выбранном вами), если потенциальный доход составляет 1,5 млн руб. в год.

2. Сравните налог по ПСН и УСН «Доходы минус расходы», если доход составляет 1,2 млн руб., а расходы – 900 тыс. руб.

3. Определите экономическую целесообразность покупки нескольких патентов для разных направлений деятельности (например, услуги + торговля).

4. Проанализируйте зависимость стоимости патента от вида деятельности и региона (на основе данных ФНС или Минэкономразвития РФ).

5. Рассчитайте срок окупаемости затрат на патент, если ежемесячная выручка составляет 150 тыс. руб., а стоимость патента – 60 тыс. руб.

## **Тема 2.5. Налог на профессиональный доход (НПД)**

1. Рассчитайте сумму налога по НПД для самозанятого, если его доход за год составил 2,1 млн руб., а ставка – 6%.
2. Сравните налоговое бремя самозанятого по НПД и ИП на УСН «Доходы», если доход составляет 1,8 млн руб.
3. Рассчитайте, сколько должен заплатить самозанятый в случае совмещения НПД и работы по найму (доход по НПД – 2,4 млн руб.).
4. Оцените влияние НПД на уровень легализации теневых доходов в вашем регионе (на основе статистических данных или выборочных сведений).
5. Проанализируйте рост числа самозанятых в РФ за последние годы. Рассчитайте средний рост в процентах по годам.

## **Тема 2.6. Автоматизированная упрощенная система налогообложения (АУСН)**

1. Рассчитайте, насколько сократится время на подготовку налоговой отчетности при переходе с УСН на АУСН (пример: 20 операций в день).
2. Оцените влияние АУСН на снижение количества ошибок в декларациях, если ранее они составляли 10% от общего числа.
3. Проанализируйте автоматическое формирование налоговых уведомлений через Личный кабинет налогоплательщика.
4. Рассчитайте, как изменится налоговая нагрузка при использовании онлайн-касс и их интеграции с ФНС.
5. Сравните эффективность применения АУСН в крупных городах и сельской местности (на основе аналитики или опросов).

### **Задача 1**

Выручка строительного предприятия составила за месяц 1 300 000 руб. (без НДС); штрафы, поступившие от поставщиков, за нарушение договора поставки – 70 000 руб. Предприятием оплачены счета подрядчиков в сумме 300 000 руб. (в том числе НДС 45 763 руб.).

Определите сумму НДС к уплате в бюджет.

### **Задача 2**

Заработная плата Василия Сидорова составляет 100 000 руб. в месяц. В прошлом В. Сидоров был участником боевых действий в Афганистане. Он имеет троих детей – 16, 17 и 19 лет, который является студентом очной формы обучения.

Рассчитать НДФЛ за январь, февраль, март 2019 г.

### **Задача 3**

Организация, производящая строительные материалы, перешла на упрощенную систему налогообложения, определив в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. В отчетном

периоде организация получила выручку от реализации продукции в сумме 150 000 руб. и осуществила следующие расходы:

закуплено сырье на сумму 22 000 руб., в производство списано сырья на сумму 18 000 руб.;

затраты на транспортировку работников на базу отдыха составили 6 000 руб.;

расходы на оплату труда, начисленные в отчетном периоде – 64000 руб., заработная плата, выплаченная в отчетном периоде из кассы организации – 68 000 руб.;

начисленные и перечисленные страховые взносы в Пенсионный фонд РФ – 8096 руб.;

штраф за порчу зеленых насаждений на прилегающей территории – 250 руб.;

доход организации от сдачи собственного помещения в аренду составил 12 000 руб. согласно акту. Арендатор перечислил за аренду в отчетном периоде в полной сумме и авансом 10 000 руб. в счет аренды следующего периода.

Определите обязательства организации по единому налогу при упрощенной системе налогообложения.

#### **Задача 4**

Организация, перешедшая на упрощенную систему налогообложения, определила в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. Доходы организации за налоговый период составили 500 000 руб., расходы – 480 000 руб.

Рассчитайтесь с бюджетом по единому налогу при упрощенной системе налогообложения. Укажите срок уплаты налога и срок подачи налоговой декларации.

#### **Задача 5**

Организация, применяющая упрощенную систему налогообложения, определила в качестве объекта налогообложения доходы. Выручка организации от реализации продукции – 750 000 руб., в том числе 150 000 оплачено векселем, срок погашения которого еще не наступил.

Стоимость безвозмездно полученного оборудования от единственного учредителя – 115 000 руб. Организация в отчетном периоде имела следующие расходы:

материальные расходы – 120 000 руб.;

расходы на оплату труда – 150 000 руб.;

страховые взносы во внебюджетные фонды РФ – 26 000 руб.;

расходы по уплате налога на имущество – 3000 руб.

Определите сумму единого налога при упрощенной системе налогообложения, подлежащую уплате в бюджет за отчетный период

### **РАЗДЕЛ 3. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РФ**

### **Тема 3.1. Правовые и экономические аспекты налогообложения банков**

#### **Задача 1**

Анализ налогового статуса кредитной организации

Коммерческий банк «Финанс» зарегистрирован в РФ и имеет лицензию Банка России. Его основная деятельность – привлечение депозитов и выдача кредитов. В прошедшем году банк также открыл подразделение по консалтингу для корпоративных клиентов (оказание услуг по финансовому анализу).

Задание:

- Определите, имеет ли право банк применять упрощённую систему налогообложения (УСН) в отношении консалтинговой деятельности.
- Обоснуйте, какие налоговые режимы может применять банк в целом и по отдельным видам деятельности.
- Проанализируйте последствия для банка в случае неправомерного применения УСН.

#### **Задача 2**

Оценка влияния налоговой нагрузки на экономическую устойчивость банка

Даны следующие показатели банка за год:

- Чистая прибыль – 5 млрд руб.
- Уплаченные налоги – 1,8 млрд руб. (в т.ч. налог на прибыль – 1,2 млрд руб.)
- Совокупный капитал – 50 млрд руб.

Задание:

- Рассчитайте налоговую нагрузку (в % от прибыли и от капитала).
- Сравните с отраслевыми средними показателями (приведите ориентировочные данные).
- Сделайте вывод о том, как высокая/низкая налоговая нагрузка может влиять на инвестиционную привлекательность и конкурентоспособность банка.

#### **Задача 3**

Анализ правовых рисков при взаимодействии с налоговыми органами

Банк получил требование от ИФНС о предоставлении информации по операциям с иностранными контрагентами в рамках обмена по стандарту CRS.

Задание:

- Определите правовое основание требования налогового органа.
- Укажите, какие обязанности возложены на банк в рамках международного налогового администрирования.
- Предложите меры по минимизации рисков неисполнения таких обязательств.

### **Тема 3.2. Особенности налогообложения прибыли коммерческих банков**

### **Задача 1**

Расчёт налоговой базы по налогу на прибыль с учётом резервов

За отчётный период у банка:

- Доходы от кредитных операций – 800 млн руб.
- Процентные расходы – 300 млн руб.
- Операционные расходы – 200 млн руб.
- Создан резерв по сомнительным долгам – 100 млн руб. (в пределах лимита, установленного НК РФ).
- Курсовые разницы (доход) – 20 млн руб.

Задание:

- Определите налоговую базу по налогу на прибыль.
- Рассчитайте сумму налога к уплате (ставка 20%).
- Укажите, какие документы подтверждают обоснованность расходов и резервов.

### **Задача 2**

Оценка возможности вычета расходов при проверке

Банк включил в расходы:

- 15 млн руб. – оплата услуг аутсорсинговой компании по ИТ-поддержке;
- 5 млн руб. – штраф за нарушение условий договора с клиентом;
- 30 млн руб. – премии сотрудникам по итогам года.

Задание:

- Определите, какие из указанных расходов принимаются к вычету при налогообложении прибыли.
- Рассчитайте корректировку налоговой базы, если расходы признаны необоснованными.
- Сформулируйте позицию банка в случае спора с налоговым органом.

### **Задача 3**

Анализ налогообложения операций с ценными бумагами

Банк приобрёл корпоративные облигации за 100 млн руб. и продал их через 6 месяцев за 110 млн руб.

Задание:

- Определите, подлежит ли доход от сделки налогообложению.
- Рассчитайте налог на прибыль с учётом особенностей НК РФ.
- Укажите, какие первичные документы должны быть оформлены для подтверждения операции.

### **Задача 4**

Расчёт авансового платежа по налогу на прибыль

По итогам I квартала у банка:

- Налогооблагаемая прибыль – 250 млн руб.
- Уплачено авансов по итогам января–февраля – 40 млн руб.

Задание:

- Рассчитайте сумму авансового платежа, подлежащую уплате за март.

- Укажите срок уплаты и порядок расчёта согласно НК РФ.

### **Тема 3.3. Особенности исчисления и уплаты коммерческими банками налога на добавленную стоимость (НДС)**

#### **Задача 1**

Определение операций, подлежащих обложению НДС

Банк в отчётном периоде осуществил следующие операции:

- Выдал кредит юрлицу – 500 млн руб.;
- Оказал консультационные услуги по инвестиционному проектированию – 10 млн руб. (в т.ч. НДС);
- Привлёк депозиты от населения – 2 млрд руб.;
- Продал офисное здание – 300 млн руб. (в т.ч. НДС).

Задание:

- Классифицируйте каждую операцию: облагается НДС / не облагается / освобождена.
- Рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет (при ставке 20%).
- Укажите, какие документы нужно оформить по НДС-облагаемым операциям.

#### **Задача 2**

Раздельный учёт НДС при смешанной деятельности

Банк одновременно:

- Оказывает услуги по открытию расчётных счетов (не облагаемые НДС);
- Продаёт программное обеспечение собственной разработки (облагается НДС 20%).

Доля выручки от облагаемых операций – 35%.

Входной НДС по общехозяйственным расходам (аренда, канцелярия, ИТ-услуги) – 4,8 млн руб.

Задание:

- Рассчитайте сумму НДС, принимаемую к вычету.
- Составьте бухгалтерскую справку-расчёт для обоснования вычета.
- Обоснуйте необходимость ведения раздельного учёта.

#### **Задача 3**

Ошибки при выставлении счёт-фактуры

Банк оказал юридическую консультацию (облагаемую НДС) и выставил счёт-фактуру, в котором:

- Не указан ИНН клиента;
- Указана ставка «без НДС».

Задание:

- Определите, допущены ли нарушения.
- Укажите налоговые последствия для банка и клиента.



– Предложите способ исправления ошибки (ссылка на нормы НК РФ).

#### **Задача 4**

Налогообложение экспорта банковских услуг

Банк оказал IT-аудит иностранной компании, зарегистрированной в Германии. Место реализации – за пределами РФ.

Задание:

- Определите, подлежит ли операция налогообложению НДС в РФ.
- Укажите ставку НДС и необходимые документы для подтверждения нулевой ставки (если применима).
- Проанализируйте, может ли банк применить освобождение от НДС вместо нулевой ставки.

### **2.4. Рекомендации по оцениванию рефератов, докладов, сообщений.**

<b>Максимальное количество баллов</b>	<b>Критерии</b>
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

## **ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ**

1. Сравнительный анализ спецрежимов в Российской Федерации
2. Историческое развитие специальных налоговых режимов в России
3. Экономические цели и задачи спецрежимов
4. Влияние спецрежимов на развитие малого бизнеса
5. Принципы выбора наиболее выгодного налогового режима
6. Свободные экономические зоны как инструмент регионального развития
7. Мировой опыт создания свободных экономических зон
8. Офшорные территории: правовые и экономические аспекты
9. Российские ТОР и их влияние на инвестиционную привлекательность регионов
10. Сравнение СЭЗ и ТОР: особенности и преимущества
11. Особенности таможенного оформления в СЭЗ
12. Внутреннее таможенное оформление: практика применения
13. Таможенные льготы в ТОР и СЭЗ
14. Влияние таможенных преференций на экспорт из СЭЗ
15. Риски злоупотреблений в условиях таможенного упрощения
16. ЕСХН: условия применения и ограничения
17. Сравнение ЕСХН и УСН в сельском хозяйстве
18. Льготы по ЕСХН и их влияние на развитие АПК
19. Экономическая эффективность ЕСХН для фермерских хозяйств
20. Перспективы развития ЕСХН в новых геополитических условиях
21. УСН как основной специальный режим для малого бизнеса
22. Переход с УСН на другие налоговые режимы: условия и последствия
23. Сравнение «доходов» и «доходов минус расходы» при УСН
24. Минимальный налог при УСН: экономический смысл и правоприменение
25. Роль УСН в цифровизации налогового администрирования
26. СРП как форма государственного партнерства с бизнесом
27. Налоговые обязательства участников СРП
28. Распределение ресурсов по СРП: экономические аспекты
29. Влияние СРП на бюджетную систему региона
30. Изменения в законодательстве по СРП за последние годы
31. ПСН как инструмент поддержки малого бизнеса
32. Условия получения патента и процедура регистрации
33. Сравнение ПСН и УСН: экономическая выгода
34. Региональные особенности применения ПСН
35. Патентная система налогообложения и самозанятость: пересечение налоговых режимов
36. Самозанятость как новое явление в экономике России
37. Сравнительный анализ НПД и УСН для начинающих предпринимателей

38. Социально-экономические эффекты внедрения НПД
39. Роль НПД в легализации теневого дохода
40. НПД и цифровизация: перспективы развития
41. АУСН как следующий этап развития спецрежимов для малого бизнеса
42. Цифровизация налогообложения: опыт внедрения АУСН в регионах РФ
43. Преимущества и риски автоматизации налогового администрирования МСП
44. Как онлайн-кассы и электронный документооборот влияют на налоговую отчетность
45. АУСН и интеграция с государственными системами: Личный кабинет, ЕГАИС, ФНС
46. Эволюция налогового законодательства в отношении кредитных организаций в Российской Федерации (1990-2025 гг.)
47. Налог на прибыль как основной элемент налоговой нагрузки коммерческих банков: проблемы расчёта и оптимизации
48. Освобождение банковских операций от НДС: экономическая целесообразность и правовые риски
49. Налоговая безопасность банков: механизмы предотвращения и разрешения налоговых споров
50. Влияние международных налоговых стандартов (BEPS, CRS, DAC6) на налогообложение российских банков
51. Налогообложение операций с цифровыми финансовыми активами (ЦФА) и криптовалютами: вызовы для банковской системы
52. Сравнительный анализ налогообложения банков в РФ и странах ЕАЭС
53. Роль Центрального банка РФ в формировании налоговой политики в отношении кредитных организаций
54. «Зелёное» налогообложение и устойчивое развитие: перспективы внедрения экологических налоговых инструментов в банковской сфере

## ТЕМЫ ДОКЛАДОВ / СООБЩЕНИЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Темы докладов / сообщений по темам дисциплины</i>
<b>РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРИМЕНЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ</b>	
Тема 1.1. Общая характеристика специальных налоговых режимов	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Специальные налоговые режимы как инструмент поддержки малого бизнеса</li> <li>2. Свободные экономические зоны как драйвер регионального развития</li> <li>3. Таможенное регулирование в условиях свободных экономических зон</li> </ol>

<i><b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b></i>	<i><b>Темы докладов / сообщений по темам дисциплины</b></i>
	4. Упрощённая система налогообложения: эффективность и ограничения 5. Налог на профессиональный доход: социально-экономический эффект 6. Особенности налогообложения коммерческих банков в РФ 7. Автоматизация налогового администрирования: возможности и вызовы 8. История и эволюция специальных налоговых режимов в России 9. Сравнительный анализ УСН, ЕСХН, ПСН и НПД 10. Как спецрежимы влияют на легализацию теневого сектора? 11. Экономическая выгода от применения спецрежимов для малого бизнеса 12. Влияние цифровизации на выбор налоговой системы 13. Спецрежимы и их роль в развитии предпринимательства 14. Проблемы перехода между налоговыми режимами
Тема 1.2. Свободные экономические и офшорные зоны	1. Что такое свободная экономическая зона и как она функционирует? 2. Отличие СЭЗ от ТОР: сравнительный анализ 3. Как создание СЭЗ влияет на привлечение инвестиций? 4. Россия и мировой опыт: что можно перенять в организации СЭЗ? 5. Проблемы и риски создания СЭЗ в условиях санкций 6. Офшорные территории: правовые и экономические аспекты 7. Как государство контролирует использование СЭЗ и предотвращает злоупотребления?
Тема 1.3. Таможенное регулирование в свободных экономических зонах	1. Особенности таможенного оформления внутри СЭЗ 2. Как происходит перемещение товаров через границу СЭЗ? 3. Таможенные льготы в СЭЗ: виды и условия предоставления 4. Сравнение таможенной политики в разных странах 5. Как СЭЗ влияет на экспортную выручку предприятия? 6. Примеры успешного использования таможенных преференций в РФ 7. Риски и злоупотребления при внутреннем таможенном оформлении
<b>РАЗДЕЛ 2. СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ В РФ</b>	
Тема 2.1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)	1. ЕСХН: условия применения и ограничения 2. Сравнение ЕСХН и УСН: плюсы и минусы 3. Льготы по ЕСХН и их влияние на развитие АПК 4. Влияние сезонности производства на выбор налогового режима 5. Особенности учета и отчетности при ЕСХН 6. Как ЕСХН способствует развитию фермерских хозяйств? 7. Перспективы развития ЕСХН в новых геополитических условиях
Тема 2.2. Упрощенная система налогообложения	1. УСН как основной спецрежим для малого бизнеса 2. Переход с УСН на другие налоговые режимы: условия и последствия

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Темы докладов / сообщений по темам дисциплины</i>
	3. УСН "Доходы" vs "Доходы минус расходы": сравнительный анализ 4. Минимальный налог при УСН: экономический смысл и практика применения 5. Роль страховых взносов в снижении налоговой нагрузки по УСН 6. Как УСН влияет на уровень легализации деятельности? 7. УСН и цифровизация: как технологии меняют финансовое планирование
Тема 2.3. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции	1. СРП как форма государственного партнерства с бизнесом 2. Налоговые обязательства участников СРП: виды и распределение 3. Распределение добычи нефти по СРП: примеры и расчеты 4. Преимущества и недостатки СРП с точки зрения бюджета и инвестора 5. Влияние СРП на развитие отдалённых территорий 6. Сравнение СРП с другими формами налогообложения 7. Изменения в законодательстве по СРП за последние годы
Тема 2.4. Патентная система налогообложения	1. ПСН как инструмент поддержки малого бизнеса 2. Условия получения патента и процедура регистрации 3. Сравнение ПСН и УСН: экономическая выгода 4. Зависимость стоимости патента от региона и вида деятельности 5. ПСН и самозанятость: возможные точки пересечения 6. Как ПСН влияет на снижение административной нагрузки? 7. Региональные особенности применения ПСН в РФ
Тема 2.5. Налог на профессиональный доход	1. Самозанятость как новое явление в российской экономике 2. Сравнение НПД и УСН: практические рекомендации 3. Социально-экономические эффекты внедрения НПД 4. НПД и цифровизация: перспективы развития 5. Как НПД влияет на легализацию теневого дохода? 6. Особенности применения НПД в сфере услуг и торговли 7. Региональные различия в применении НПД в РФ
Тема 2.6. Автоматизированная упрощенная система налогообложения	1. АУСН как следующий этап развития спецрежимов для малого бизнеса 2. Цифровизация налогообложения: опыт внедрения АУСН в регионах РФ 3. Преимущества и риски автоматизации налогового администрирования 4. Как онлайн-кассы и электронный документооборот влияют на налоговую отчетность? 5. АУСН и интеграция с государственными системами: Личный кабинет, ЕГАИС, ФНС 6. Как АУСН влияет на снижение ошибок в декларациях? 7. Сравнение АУСН с другими спецрежимами: УСН, ПСН, НПД
<b>Раздел 3. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РФ</b>	

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Темы докладов / сообщений по темам дисциплины</i>
Тема 3.1. Правовые и экономические аспекты налогообложения банков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Почему кредитные организации не могут применять специальные налоговые режимы: правовой анализ запрета.</li> <li>2. Влияние налоговой политики государства на финансовую стабильность банковского сектора.</li> <li>3. Роль Налогового кодекса РФ и нормативных актов Банка России в регулировании налоговых обязательств банков.</li> <li>4. Налоговая нагрузка на банки: методы расчёта, сравнение с другими отраслями экономики.</li> <li>5. Правовые последствия неисполнения банком обязанностей налогового агента.</li> <li>6. Международное сотрудничество в сфере налогообложения: как стандарты OECD влияют на российские банки.</li> <li>7. Проблемы разграничения налогового и банковского регулирования: зона пересечения полномочий ФНС и ЦБ РФ.</li> <li>8. Использование цифровых технологий в налоговом администрировании банков (электронные декларации, онлайн-отчёты, API).</li> <li>9. Налоговые риски при реорганизации кредитной организации: слияние, присоединение, разделение.</li> <li>10. Влияние санкций и геополитической ситуации на налоговую политику в отношении банков.</li> <li>11. Этические аспекты налоговой оптимизации в банковской сфере: где заканчивается закон и начинается уклонение?</li> <li>12. Прогноз развития налогового законодательства в отношении банков на 2025–2030 гг.</li> </ol>
Тема 3.2. Особенности налогообложения прибыли коммерческих банков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особенности признания доходов от процентных и непроцентных операций в целях налогообложения прибыли.</li> <li>2. Налогообложение курсовых разниц у банков: практика применения ст. 250 и 265 НК РФ.</li> <li>3. Учёт резервов по сомнительным долгам: бухгалтерский vs налоговый подход.</li> <li>4. Налог на прибыль при операциях с деривативами: проблемы квалификации и расчёта.</li> <li>5. Налогообложение доходов от операций с государственными и корпоративными ценными бумагами.</li> <li>6. Спорные вопросы включения в расходы затрат на кибербезопасность и цифровую трансформацию.</li> <li>7. Практика доначислений налога на прибыль по итогам камеральных и выездных проверок банков.</li> <li>8. Применение пониженных ставок налога на прибыль: есть ли льготы для банков?</li> <li>9. Влияние ключевой ставки ЦБ на расчёт налоговой базы по прибыли (на примере депозитных операций с физлицами).</li> <li>10. Налогообложение прибыли филиалов иностранных банков в РФ: сравнительный анализ.</li> <li>11. Роль внутреннего аудита в обеспечении достоверности расчётов налога на прибыль.</li> <li>12. Автоматизация расчёта налога на прибыль в банковских ИТ-системах: возможности и риски.</li> </ol>

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Темы докладов / сообщений по темам дисциплины</i>
Тема 3.3. Особенности исчисления и уплаты коммерческими банками налога на добавленную стоимость (НДС)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Почему основные банковские операции освобождены от НДС: экономическая и правовая логика законодателя.</li> <li>2. Какие банковские услуги подлежат обложению НДС: анализ судебной и ведомственной практики.</li> <li>3. Порядок ведения раздельного учёта НДС при смешанной деятельности банка.</li> <li>4. Ошибки при выставлении счёт-фактур: типичные нарушения и способы их исправления.</li> <li>5. НДС при продаже имущества банком (здания, техника, ПО): особенности расчёта и документального оформления.</li> <li>6. Применение нулевой ставки НДС к экспорту банковских услуг: условия и подтверждающие документы.</li> <li>7. Возможности и ограничения вычета входного НДС по общехозяйственным расходам банка.</li> <li>8. НДС и операции с электронными платёжными средствами: есть ли налогооблагаемая база?</li> <li>9. Ответственность банка за нарушение порядка исчисления и уплаты НДС: штрафы, пени, репутационные риски.</li> <li>10. Влияние налоговых реформ (например, повышение ставки НДС до 20%) на стоимость НДС-облагаемых банковских услуг.</li> <li>11. Особенности НДС при участии банка в консорциумах и синдикациях.</li> <li>12. Перспективы отмены или расширения освобождения банков от НДС в контексте налоговой реформы.</li> </ol>

### **ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ С ОЦЕНКОЙ**

1. Что такое специальные налоговые режимы? Какова их цель?
2. Перечислите основные виды специальных налоговых режимов в РФ.
3. В чем отличие специальных режимов от общей системы налогообложения (ОСНО)?
4. Кто может применять упрощенную систему налогообложения (УСН)?
5. Какие ограничения установлены для применения УСН?
6. Чем отличается УСН «Доходы» от УСН «Доходы минус расходы»?
7. Может ли ИП на УСН «Доходы» уменьшить сумму налога на страховые взносы?
8. Что такое минимальный налог при УСН «Доходы минус расходы»?
9. Как происходит переход с одного налогового режима на другой?
10. Какие документы необходимо подать для применения УСН?
11. Что такое патентная система налогообложения (ПСН)?
12. На какой срок выдается патент?
13. Как рассчитывается стоимость патента?
14. Может ли ИП перейти на ПСН, если он нанимает сотрудников?
15. Какие налоги заменяет ПСН?
16. Какие преимущества предоставляет ПСН малому бизнесу?

17. Какие риски связаны с применением ПСН?
18. В каких случаях применяется ПСН?
19. Какие виды деятельности не подпадают под ПСН?
20. Какие региональные особенности влияют на применение ПСН?
21. Что такое единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)?
22. Кто может применять ЕСХН?
23. Как рассчитывается налог по ЕСХН?
24. Чем отличается объект налогообложения по ЕСХН от УСН?
25. Какие расходы учитываются при расчете налога по ЕСХН?
26. Каков порядок представления отчетности при ЕСХН?
27. Как применение ЕСХН влияет на бюджетную политику региона?
28. Какие проблемы возникают при применении ЕСХН?
29. Каковы перспективы развития ЕСХН в условиях импортозамещения?
30. Какие льготы предусмотрены для сельскохозяйственных товаропроизводителей?
31. Что такое соглашение о разделе продукции (СРП)?
32. Какие налоги платят участники СРП?
33. Как распределяются добыча и финансирование в рамках СРП?
34. Какова роль государства в соглашениях о разделе продукции?
35. Какие льготы предоставляются участникам СРП?
36. Как происходит исчисление и уплата налогов при СРП?
37. Какие изменения в СРП были внесены в последние годы?
38. Какие издержки связаны с применением СРП?
39. Какие инвестиционные проекты чаще всего реализуются через СРП?
40. Как СРП влияет на развитие отдалённых территорий?
41. Что такое налог на профессиональный доход (НПД)?
42. Кто может зарегистрироваться как самозанятый гражданин?
43. Какие виды деятельности подпадают под НПД?
44. Какие налоговые ставки применяются при НПД и от чего они зависят?
45. Можно ли совмещать НПД с другими видами занятости?
46. Как происходит регистрация самозанятых в Личном кабинете налогоплательщика?
47. Как происходит учет доходов и расчет налога при НПД?
48. Какие социально-экономические эффекты дало внедрение НПД в РФ?
49. Какие меры контроля применяются к самозанятым?
50. Какие ограничения по доходам установлены при применении НПД?
51. Какие нормативно-правовые акты регулируют налогообложение коммерческих банков в РФ?
52. Почему кредитные организации не вправе применять специальные налоговые режимы (УСН, ЕНВД, патентную систему)?



53. Какие основные налоги уплачивают коммерческие банки в рамках общей системы налогообложения?
54. В чём заключается особенность правового статуса банка как налогоплательщика?
55. Как налоговая политика государства влияет на экономическую устойчивость банковского сектора?
56. Какие обязанности банка как налогового агента предусмотрены законодательством?
57. Какие риски возникают у банка при несоблюдении налогового законодательства?
58. Какую роль играет Центральный банк РФ в обеспечении налоговой дисциплины кредитных организаций?
59. Какие международные стандарты (BEPS, CRS и др.) применяются к российским банкам в сфере налогообложения?
60. Какие особенности налоговой отчётности характерны для коммерческих банков?
61. Как осуществляется взаимодействие банков с налоговыми органами при проведении камеральных и выездных проверок?
62. Какие меры налоговой поддержки (льготы, пониженные ставки) предусмотрены для банков в РФ?
63. Как определяется налоговая база по налогу на прибыль для коммерческого банка?
64. Какие доходы банка включаются, а какие не включаются в налоговую базу по налогу на прибыль?
65. Какие расходы банка принимаются к вычету при расчёте налога на прибыль согласно НК РФ?
66. В каком порядке учитываются резервы по сомнительным долгам при налогообложении прибыли?
67. Как налоговым законодательством регулируется налогообложение курсовых разниц у банков?
68. Какие особенности налогообложения прибыли возникают при операциях с ценными бумагами?
69. Как рассчитываются и уплачиваются авансовые платежи по налогу на прибыль банками?
70. Какие налоговые споры чаще всего возникают между банками и налоговыми органами по налогу на прибыль?
71. Какие изменения в Налоговом кодексе РФ в последние годы повлияли на налогообложение прибыли банков?
72. Как банк подтверждает обоснованность расходов при проверке налоговыми органами?
73. Какие последствия для банка наступают при занижении налоговой базы по прибыли?
74. Можно ли легально оптимизировать налог на прибыль в банковской деятельности? Приведите примеры.

75. Подлежат ли основные банковские операции (выдача кредита, привлечение депозита) обложению НДС?
76. Какие банковские услуги подлежат налогообложению НДС и по какой ставке?
77. На каком основании большинство банковских операций освобождены от НДС? (Укажите статью НК РФ.)
78. В каких случаях банк обязан выставлять счёт-фактуру?
79. Какие требования предъявляются к оформлению счёт-фактуры при оказании НДС-облагаемых услуг?
80. Обязан ли банк вести отдельный учёт НДС при осуществлении как облагаемых, так и не облагаемых операций?
81. Может ли банк принять к вычету входной НДС по расходам, связанным с необлагаемыми операциями?
82. Какие налоговые последствия возникают при неправомерном применении освобождения от НДС?
83. Как рассчитывается НДС при продаже имущества (например, здания, оборудования) банком?
84. Какие документы необходимы для подтверждения применения нулевой ставки НДС при экспорте банковских услуг?
85. Какие ошибки при исчислении и уплате НДС чаще всего выявляются налоговыми органами у банков?
86. Какие меры ответственности предусмотрены за нарушение порядка исчисления и уплаты НДС?