

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«ИРКУТСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

Структурное подразделение «Экономики и цифровых бизнес-технологий»

УТВЕРЖДЕНА:
на заседании кафедры
Протокол №6 от 04 февраля 2025 г.

Рабочая программа дисциплины
«НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ»

Направление: 38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

Квалификация: Бакалавр

Форма обучения: очная

Документ подписан простой
электронной подписью
Составитель программы:
Вовсеенко Елена
Александровна
Дата подписания: 23.05.2025

Документ подписан простой
электронной подписью
Утвердил: Нечаев Андрей
Сергеевич
Дата подписания: 11.06.2025

Документ подписан простой
электронной подписью
Согласовал: Хохлова Галина
Ивановна
Дата подписания: 10.06.2025

Год набора – 2025

Иркутск, 2025 г.

1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина «Налоги и налогообложение» обеспечивает формирование следующих компетенций с учётом индикаторов их достижения

Код, наименование компетенции	Код индикатора компетенции
ПКС-1 Способность осуществлять и отражать в учете банковские операции, готовить и анализировать отчетность о деятельности коммерческого банка, вести уплату налогов, контролировать выполнение резервных требований Банка России, проводить мониторинг банковских продуктов и услуг	ПКС-1.7

1.2 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы

Код индикатора	Содержание индикатора	Результат обучения
ПКС-1.7	Демонстрирует способность вести уплату налогов в коммерческом банке	Знать правовые нормы системы налогообложения в РФ Уметь применять нормативно-правовые акты для определения налогооблагаемой базы по основным видам налогов в РФ Владеть навыками начисления и уплаты налогов в коммерческом банке

2 Место дисциплины в структуре ООП

Изучение дисциплины «Налоги и налогообложение» базируется на результатах освоения следующих дисциплин/практик: «Бухгалтерский учет, отчетность, анализ и аудит», «Бухгалтерский учет и анализ в коммерческом банке»

Дисциплина является предшествующей для дисциплин/практик: «Биржевое дело», «Операции коммерческого банка с ценными бумагами»

3 Объем дисциплины

Объем дисциплины составляет – 4 ЗЕТ

Вид учебной работы	Трудоемкость в академических часах (Один академический час соответствует 45 минутам астрономического часа)	
	Всего	Семестр № 8
Общая трудоемкость дисциплины	144	144
Аудиторные занятия, в том числе:	55	55
лекции	22	22
лабораторные работы	0	0
практические/семинарские занятия	33	33
Самостоятельная работа (в т.ч. курсовое проектирование)	53	53
Трудоемкость промежуточной	36	36

аттестации		
Вид промежуточной аттестации (итогового контроля по дисциплине)	Экзамен	Экзамен

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Сводные данные по содержанию дисциплины

Семестр № 8

№ п/п	Наименование раздела и темы дисциплины	Виды контактной работы						СРС		Форма текущего контроля
		Лекции		ЛР		ПЗ(СЕМ)				
		№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Основы налогообложения	1	2			1, 2	4	2	7	Тест
2	Налоговый контроль и налоговая ответственность	2	2			3	4	2	6	Тест
3	Налогообложение юридических лиц	3, 4, 5, 6, 7, 8, 9	14			4, 5, 6, 7, 8, 9	20	1, 2	20	Решение задач
4	Особенности налогообложения банков	10, 11	4			10	5	1, 2	20	Устный опрос
	Промежуточная аттестация								36	Экзамен
	Всего		22				33		89	

4.2 Краткое содержание разделов и тем занятий

Семестр № 8

№	Тема	Краткое содержание
1	Основы налогообложения	Нормативно-правовое регулирование налогообложения. Понятия налогов и сборов. Функции и основные элементы налогов. Способы уплаты налогов. Принципы налогообложения. Налоговая система и налоговая политика Российской Федерации.
2	Налоговый контроль и налоговая ответственность	Основные функции, права и обязанности налоговых органов, налогоплательщиков. Формы налогового контроля, меры ответственности за совершение противоправных действий в области налогового законодательства.
3	Налогообложение юридических лиц	Виды налогов и сборов в РФ. Порядок формирования налоговой базы и механизм расчета налога с учетом установленной ставки, порядок уплаты в соответствующий бюджет. Налоговые льготы. Сроки уплаты отдельных налогов и сборов. Организация расчетов с бюджетом по

		налогам и сборам. Порядок формирования платежных поручений на уплату налогов и сборов.
4	Особенности налогообложения банков	Общая характеристика подхода к налогообложению банков. Особый порядок исчисления налога на прибыль организации в банковской сфере. Особенности исчисления банками налога на добавленную стоимость. Особый порядок определения расходов банка на формирование резервов в целях налогообложения. Состав налогооблагаемых расходов банка.

4.3 Перечень лабораторных работ

Лабораторных работ не предусмотрено

4.4 Перечень практических занятий

Семестр № 8

№	Темы практических (семинарских) занятий	Кол-во академических часов
1	Нормативно-правовые акты системы налогообложения	2
2	Классификация налогов и сборов в РФ	2
3	Налоговые проверки	4
4	Налог на прибыль организаций - порядок расчета, оплаты, учета и отчетности.	4
5	НДС - порядок расчета, оплаты, учета и отчетности.	4
6	НДФЛ - порядок расчета, оплаты, учета и отчетности.	4
7	Региональные налоги - порядок расчета, оплаты, учета и отчетности.	4
8	Местные налоги - порядок расчета, оплаты, учета и отчетности.	2
9	Прочие платежи в бюджет и внебюджетные фонды	2
10	Особенности расчета, оплаты, учета и отчетности по налогам в коммерческом банке.	5

4.5 Самостоятельная работа

Семестр № 8

№	Вид СРС	Кол-во академических часов
1	Подготовка к практическим занятиям	20
2	Проработка разделов теоретического материала	33

В ходе проведения занятий по дисциплине используются следующие интерактивные методы обучения: интерактивные лекции-презентации, семинар в диалоговом режиме, решение ситуационных задач

5 Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины

5.1 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

5.1.1 Методические указания для обучающихся по практическим занятиям

Налоги и налогообложение : методические указания по практическим занятиям / сост. Е. А. Вовсеенко. – Иркутск : ИРНИТУ, 2023. – 16 с. – Библиогр.: с. 15. – 0.00 руб. – Текст : электронный. <http://elib.istu.edu/viewer/view.php?file=/files3/er-32542.pdf>

Вовсеенко, Елена Александровна.

Налоги и налогообложение : электронный курс / Е. А. Вовсеенко. – Иркутск : ИРНИТУ, 2023. <https://el.istu.edu/course/view.php?id=7523>

5.1.2 Методические указания для обучающихся по самостоятельной работе:

Налоги и налогообложение : методические указания по самостоятельной работе / сост. Е. А. Вовсеенко. – Иркутск : ИРНИТУ, 2023. – 17 с. – Библиогр.: с. 17. – 0.00 руб. – Текст : электронный. <http://elib.istu.edu/viewer/view.php?file=/files3/er-32543.pdf>

Вовсеенко, Елена Александровна.

Налоги и налогообложение : электронный курс / Е. А. Вовсеенко. – Иркутск : ИРНИТУ, 2023. <https://el.istu.edu/course/view.php?id=7523>

6 Фонд оценочных средств для контроля текущей успеваемости и проведения промежуточной аттестации по дисциплине

6.1 Оценочные средства для проведения текущего контроля

6.1.1 семестр 8 | Устный опрос

Описание процедуры.

Обучающимся заранее выдаются вопросы по темам раздела. Задачей студента является изучить соответствующее законодательство и рассмотреть отечественную практику налогообложения коммерческого банка. Провести сравнительную характеристику действующей системы налогообложения коммерческих организаций и коммерческих банков. Для наглядного сопровождения ответа можно подготовить презентацию.

Вопросы для контроля:

1. Налоговое администрирование: структура и функции.
2. Какой статус в системе налогового администрирования предоставлен учреждениям банков?
3. Что входит в обязанности налогового агента?
4. Есть ли особые налоги, уплачиваемые банком?
5. Перечислите положения налогового законодательства для банков, отличные от коммерческих организаций по исчислению отдельных налогов.
6. В чем заключается особый порядок исчисления налога на прибыль организации в банковской сфере?
7. Какой статьей НК РФ регулируются в особом порядке доходы банка, подлежащие налогообложению?

8. Какие виды доходов банка подлежат налогообложению?
9. Какие виды доходов банка исключаются из состава налогооблагаемых?
10. К какому виду расходов относятся расходы на формирование резервов банка?
11. Особый порядок определения расходов банка в целях налогообложения предусмотрен в отношении каких расходов?
12. Что исключается из состава налогооблагаемых расходов банка?
13. Какие банковские операции освобождены от налогообложения налогом на добавленную стоимость?
14. Какие банковские операции освобождены от уплаты налога на добавленную стоимость? Какой статьей НК РФ?

Критерии оценивания.

полный развернутый ответ оценка – «отлично»; при неполном ответе оценка «хорошо», ответ с упущениями, не отражающими современное состояние – «удовлетворительно», если студент не владеет информацией – «неудовлетворительно».

6.1.2 семестр 8 | Тест

Описание процедуры.

Обучающемуся предлагается тест с выбором одного или нескольких правильных ответов. Пример теста:

1. Цель введения налогов в современном обществе – это (допускается несколько ответов):
 - а) покрытие государственных расходов;
 - б) реализация целей политики государства;
 - в) только регулирование экономических процессов в обществе;
 - г) исключительно содержание аппарата государственной власти и внебюджетной сферы.
2. Выберите наиболее полное определение налоговой системы:
 - а) Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей;
 - б) Совокупность установленных государством условий налогообложения;
 - в) Совокупность налогов и сборов, взимаемых государством, совокупность принципов, форм и методов организации налогообложения, осуществления налогового контроля, а также система ответственности за нарушение налогового законодательства.
3. Налог – это:
 - а) Обязательный, индивидуальный, безвозмездный или возмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;
 - б) Обязательный, индивидуальный, безвозмездный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц;
 - в) Обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;
 - г) Обязательный, индивидуальный, безвозмездный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей.
4. Сущность налога – это:
 - а) изъятия государством в пользу общества части прибыли, полученной в результате хозяйственной деятельности организаций;
 - б) изъятия государством в пользу общества части стоимости валового внутреннего продукта в виде обязательного платежа;
 - в) изъятия государством в пользу общества части добавленной стоимости;
 - г) изъятия государством в пользу общества части дохода, полученного юридическими

и физическими лицами.

5. Сбор – это:

- а) Обязательный взнос или платеж, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;
- б) Обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;
- в) Обязательный взнос, взимаемый только с организаций, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами значимых действий;
- г) Обязательный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей.

6. Субъект налогообложения – это:

- а) Организация и физические лица, на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;
- б) Индивидуальные предприниматели и физические лица, на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;
- в) Организации, на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;
- г) Организации и физические лица, которые являются резидентами Российской Федерации и на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы.

7. Объектами налогообложения могут являться:

- а) любое обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которой у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога;
- б) любое обстоятельство, имеющее стоимостную характеристику, относящееся к имуществу, за исключением имущественных прав;
- в) любое обстоятельство, имеющее стоимостную характеристику и относящееся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом РФ;
- г) только операции по реализации товаров, работ и услуг на территории Российской Федерации.

8. Налоговая ставка – это:

- а) Размер налога на единицу налогообложения;
- б) Размер налога на налогооблагаемую базу;
- в) Размер налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы;
- г) Размер налога, подлежащего уплате за календарный месяц.

9. Налоговый период – это:

- а) Календарный год, квартал, месяц, декада;
- б) Календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база;
- в) Любой период времени применительно к отдельным налогам;
- г) Год или квартал по согласованию с налоговыми органами и в соответствии с учетной политикой организации.

10. Налоговая база – это:

- а) Стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения;
- б) Только стоимостная характеристика объекта налогообложения, выраженная в рублях или иностранной валюте;
- в) Стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, учитываемые по правилам бухгалтерского учета;

г) Стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, находящегося на территории Российской Федерации.

Критерии оценивания.

90-100% правильных ответов - оценка «отлично», 70-89% правильных ответов – «хорошо», 50-69% – «удовлетворительно», менее 50% – «неудовлетворительно»

6.1.3 семестр 8 | Решение задач

Описание процедуры.

Обучающемуся необходимо в соответствии с законодательством выбрать соответствующие налоговые ставки, определить размер налоговой базы и рассчитать НДФЛ и страховые взносы, а также оформить платежные поручения для уплаты в бюджет.

Критерии оценивания.

при правильном определении необходимых параметров и соблюдении алгоритма расчетов студент получает оценку – «отлично», при допущении незначительных ошибок в алгоритме – «хорошо», грубых ошибок – «удовлетворительно», полное невыполнение – «неудовлетворительно».

6.2 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

6.2.1 Критерии и средства (методы) оценивания индикаторов достижения компетенции в рамках промежуточной аттестации

Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Средства (методы) оценивания промежуточной аттестации
ПКС-1.7	Демонстрирует сформированное представление о правовых нормах в области налогообложения в РФ; правильно применяет нормативно-правовые акты для определения налогооблагаемой базы по основным видам налогов в РФ; на высоком профессиональном уровне владеет навыками начисления и уплаты налогов в коммерческом банке	Устный опрос и/или тестирование

6.2.2 Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

6.2.2.1 Семестр 8, Типовые оценочные средства для проведения экзамена по дисциплине

6.2.2.1.1 Описание процедуры

Экзамен по дисциплине проводится в форме устного собеседования или итогового тестирования. Студент готовится к экзамену по заранее предложенным вопросам и/или заданиям. В экзаменационный билет включаются два теоретических вопроса и одно практическое задание.

Пример задания:

Пример экзаменационного билета:

1. Элементы налога, определение и характеристика.
2. Налог на доходы физических лиц, общая характеристика. Налоговые вычеты.

Задача 1. Фактическая себестоимость реализованной продукции – 180000 руб., внепроизводственные расходы – 30000 руб. Покупателю предъявлен счет на 354000 руб., включая НДС. Начислить НДС в бюджет.

Задача 2. Физическому лицу на основании трудового договора организация выплатила:
Январь - май по 25 000 руб. ежемесячно;
Июнь - сентябрь по 30 000 руб. ежемесячно;
Октябрь - декабрь по 25 000 руб. ежемесячно.
Кроме этого, получена премия в размере 10 000 рублей в июле и 15 000 в декабре.
Физическое лицо имеет двух детей: один в возрасте 12 лет, другой 19 лет, является студентом дневной формы обучения.
Исчислить сумму налога на доходы физических лиц за налоговый период.

6.2.2.1.2 Критерии оценивания

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
Обучающийся на высоком уровне демонстрирует способность раскрывать содержание правовых норм в области налогообложения в РФ; правильно применять нормативно-правовые акты для определения налогооблагаемой базы по основным видам налогов в РФ; владеть навыками начисления и уплаты налогов в коммерческом банке	Обучающийся демонстрирует способность раскрывать содержание правовых норм в области налогообложения в РФ; применять нормативно-правовые акты для определения налогооблагаемой базы по основным видам налогов в РФ; владеть навыками начисления и уплаты налогов в коммерческом банке	Обучающийся на низком уровне демонстрирует способность раскрывать содержание правовых норм в области налогообложения в РФ; применять нормативно-правовые акты для определения налогооблагаемой базы по основным видам налогов в РФ; владеть навыками начисления и уплаты налогов в коммерческом банке	Обучающийся не демонстрирует способность раскрывать содержание правовых норм в области налогообложения в РФ; применять нормативно-правовые акты для определения налогооблагаемой базы по основным видам налогов в РФ; владеть навыками начисления и уплаты налогов в коммерческом банке

7 Основная учебная литература

1. Гамидова, Н. Г. Налоговый учет и отчетность : учебно-методическое пособие / Н. Г. Гамидова. — Орел : ОрелГАУ, 2022. — 80 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.
2. Черненькая, И. Г. Налоги и налогообложение : учебное пособие / И. Г. Черненькая. — Москва : РТУ МИРЭА, 2021. — 131 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.
3. Эльяшев, Д. В. Налоги и налогообложение : учебное пособие / Д. В. Эльяшев. — Санкт-Петербург : СПбГАУ, 2023. — 228 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.

8 Дополнительная учебная литература и справочная

1. Горячих, С. П. Налоги в схемах и таблицах : учебно-методическое пособие / С. П. Горячих, П. А. Пискунов. — Киров : ВятГУ, 2021. — 68 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.
2. Куликов, Н. И. Налоги и налогообложение (специальные налоговые режимы) : учебное пособие / Н. И. Куликов, М. А. Куликова. — Тамбов : ТГТУ, 2022. — 184 с. — ISBN 978-5-8265-2543-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.

9 Ресурсы сети Интернет

1. <http://grebennikon.ru/>
2. <https://www.iprbookshop.ru/>
3. <https://bookonlime.ru> .
- 4 <https://www.rsl.ru>
5. <http://csl.isc.irk.ru/>
6. <https://www.nalog.ru> - официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ
7. <https://www.minfin.ru> – официальный сайт Министерства финансов РФ

10 Профессиональные базы данных

1. <http://e.lanbook.com>
2. <http://elibrary.ru>
3. <http://elib.istu.edu/>

11 Перечень информационных технологий, лицензионных и свободно распространяемых специализированных программных средств, информационных справочных систем

1. СПС "Консультант Плюс"_поставка 2024-25
2. Microsoft Windows Seven Professional (Microsoft Windows Seven Starter) - Seven, Vista, XP_prof_64, XP_prof_32 - поставка 2010
3. Microsoft Office Standard 2010_RUS_ поставка 2010 от ООО "Азон"

12 Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации - комплект учебной мебели, рабочее место преподавателя, доска. Мультимедийное оборудование (в том числе переносное): мультимедийный проектор, экран с электроприводом, акустическая система + ПК с выходом в Internet. Комплект мебели, доска, маркер или мел Лицензионное программное обеспечение
2. Учебная аудитория для проведения лабораторных/практических (семинарских) занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации/ Мультимедийное оборудование (в том числе переносное): - мультимедийный проектор, экран с электроприводом, акустическая система + ПК с выходом в Internet. Комплект мебели, доска, маркер или мел. Лицензионное программное обеспечение.
3. Помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные ПК с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.