



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**ФИЛИАЛ ЮЖНО-УРАЛЬСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА
В Г. НИЖНЕВАРТОВСКЕ**

Кафедра «Экономика, менеджмент и право»

Е.А. Манина

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению курсовых работ

по дисциплине

«Налогообложение финансово-кредитных организаций»

для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль подготовки – Финансы и кредит

НИЖНЕВАРТОВСК
2025

ББК 65.261.4
М 54

*Одобрено
редакционно-издательским советом филиала*

Методические указания по выполнению курсовых работ по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль подготовки «Финансы и кредит» / сост. Е. А. Манина. – Нижневартовск, 2025. – 12 с.

Методические указания предназначены для учебно-методической помощи студентам при выполнении курсовой работы по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций».

Выполнение курсовой работы позволит обучающимся освоить компетенции согласно ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль подготовки «Финансы и кредит».

СОДЕРЖАНИЕ:

| | |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 4 |
| 1. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ..... | 5 |
| 2. ПРАВИЛА ВЫБОРА ТЕМЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ..... | 6 |
| 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ..... | 7 |
| 4. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ..... | 9 |
| 5. ПОРЯДОК ЗАЩИТЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ..... | 10 |
| 6. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ..... | 11 |
| РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА И ЭЛЕКТРОННЫЕ РЕСУРСЫ..... | 12 |

ВВЕДЕНИЕ

Курсовая работа по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций» является составной частью подготовки бакалавров по направлению «Экономика», профиль подготовки «Финансы и кредит». Курсовая работа призвана помочь обучающимся овладеть навыками научно-исследовательской работы, выполняется ими самостоятельно в полном соответствии с требованиями федеральных государственных образовательных стандартов.

Методические указания по написанию курсовой работы служат как руководство для обучающихся при выполнении данного вида научно-исследовательской работы. Они предоставляют студентам информацию о требованиях, правилах и основных принципах написания курсовой работы в соответствии с установленными стандартами и нормами.

Методические указания необходимы для:

- ориентирования обучающихся: методические указания помогают обучающимся понять, какой должна быть структура и содержание курсовой работы, какие методы исследования следует использовать, какие требования к оформлению работы необходимо соблюдать.
- сокращения времени и энергии: методические указания позволяют обучающимся сэкономить время и усилия при написании работы. Они содержат рекомендации по проведению литературного обзора, поиска и анализа источников, а также по составлению списка литературы и оформлению ссылок.
- регулирования постановки задачи: методические указания помогают обучающимся сформулировать цель и задачи исследования, а также определить методы их решения. Они описывают, как провести анализ и интерпретацию полученных результатов и как сделать выводы на основе полученных данных.
- обеспечения качества работы: методические указания помогают стандартизировать процесс написания курсовой работы, что в конечном итоге способствует повышению качества выполненной работы. Они служат ориентиром для оценки работы преподавателями и помогают обучающимся избежать ошибок и недочетов.

В целом, методические указания по написанию курсовой работы призваны облегчить процесс выполнения работы и гарантировать ее качество и соответствие требованиям учебного заведения.

Целями курсовой работы по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций» являются:

- изучение основных понятий и принципов налогообложения, применимых к финансово-кредитным организациям;
- исследование действующего законодательства, регулирующего налогообложение финансово-кредитных организаций, включая налоговые режимы и особенности;
- применение теоретических знаний к конкретным случаям или примерам из практики, анализ реальных ситуаций налогообложения в финансово-кредитных организациях.

Основные задачи курсовой работы:

1. Выявление актуальных проблем в области налогообложения финансово-кредитных организаций и обсуждение возможных путей их решения.
2. Оценка влияния налогов на финансовые результаты, анализ того, как различные виды налогов (например, налог на прибыль, НДС, налоги на имущество) влияют на финансовые результаты и операционную деятельность кредитных организаций.
3. Сравнительный анализ налогообложения финансово-кредитных организаций в разных странах, выявление лучших практик и возможных направлений для улучшения отечественного законодательства.
4. Формулирование рекомендаций по оптимизации налогообложения для финансово-кредитных организаций с целью повышения их конкурентоспособности и устойчивости.

1. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Выполнение курсовой работы осуществляется в следующей последовательности.

Сначала нужно выбрать и закрепить тему курсовой работы. Выбор темы курсовой работы осуществляется обучающимся самостоятельно в соответствии с правилами, установленными в разделе 2 Методических указаний. Обучающийся уведомляет преподавателя о выборе темы, которая за ним закрепляется.

Перед тем, как приступить к выполнению курсовой работы, обучающемуся необходимо внимательно изучить требования к структуре и содержанию курсовой работы, изложенные в разделах 3 и 4 Методических указаний.

Все используемые в тексте курсовой работы цитаты из литературных и электронных источников должны содержать ссылки на первоисточники.

Работа над текстом курсовой работы идёт параллельно со сбором материала. Предварительный вариант текста формируется обучающимся самостоятельно по мере

проведения теоретических и эмпирических исследований. После завершения процесса сбора материала и его анализа составляется окончательный вариант текста курсовой работы и его оформление. Оформление текста курсовой работы должно соответствовать требованиям, изложенным в методическом пособии: «Общие методические указания по оформлению письменных работ для обучающихся всех форм обучения по направлениям подготовки 38.03.01 Экономика, 38.03.02 Менеджмент, по техническим направлениям всех форм обучения (блок экономических дисциплин) / сост. В.Н.Борщенок, Н.В. Назарова, Г.Г. Шаповалова. – Нижневартовск, 2024. – 34 с.».

Полностью подготовленная и оформленная надлежащим образом курсовая работа представляется в печатном виде на кафедру за 10 дней до начала экзаменационной сессии для проверки соответствия оформления работы требованиям, изложенных в вышеуказанном методическом пособии. После устранения замечаний по оформлению курсовой работы, она сдаётся на проверку преподавателю в период экзаменационной сессии, но не позднее, чем за 10 дней до назначенной даты её защиты. После проверки курсовой работы обучающийся внимательно изучает все замечания, сделанные преподавателем, и вносит соответствующие исправления. Исправленную курсовую работу необходимо сдать на проверку преподавателю повторно для получения допуска к защите. Защита курсовой работы происходит публично. Порядок защиты изложен в разделе 5 Методических указаний.

2. ПРАВИЛА ВЫБОРА ТЕМЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

1. Обучающийся должен выбирать тему, которая соответствует предмету курса «Налогообложение финансово-кредитных организаций». Тема должна быть связана с деятельностью финансово-кредитных организаций – банков, микрофинансовых организаций, лизинговых и страховых компаний, инвестиционных компаний и фондов, и иметь релевантность для современных требований и тенденций в финансовой сфере.

2. Тема должна быть интересна и соответствовать возможностям студента, а сложность темы должна быть соразмерной его знаниям и умениям. Обучающийся может выбрать тему, которая хорошо изучена и имеет большое количество исследований, чтобы представить новый подход или анализ проблемы.

3. Тема должна быть оригинальной. Оригинальность текста курсовой работы определяется плагиат-контролем, где показывается процент уникальности текста. Для курсовой

работы по налогообложению финансово-кредитных организаций оригинальность текста должна быть не менее 60%.

4. Обучающийся может обратиться к преподавателю, чтобы получить рекомендации и советы по выбору темы. Преподаватель может предложить несколько вариантов тем, и студент должен выбрать ту, которая больше всего его заинтересовала и позволяет применить полученные знания на практике.

5. Тема курсовой работы должна быть конкретно сформулирована и не слишком общей. Это поможет студенту сосредоточиться на конкретных аспектах налогообложения организаций и провести глубокий анализ.

6. Необходимо учесть доступность источников информации о выбранной теме. Обучающийся должен иметь возможность получить достаточную и достоверную информацию для написания курсовой работы.

7. После выбора темы обучающийся должен составить план работы, который включает в себя основные разделы и вопросы, которые будет рассматривать. Это поможет структурировать и организовать работу по написанию курсовой работы.

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Структура и содержание курсовой работы могут варьироваться в зависимости от конкретной темы. Как правило, курсовая работа по дисциплине включает в себя 2 главы, каждая из которых разбита на 3 пункта. В конце каждого пункта делаются выводы.

Объём курсовой работы должен составлять от 25 до 35 страниц машинописного текста. В этот диапазон не входят приложения.

Курсовая работа должна содержать:

- **Титульный** лист (включает в себя бланк титульного листа, бланк индивидуального задания, бланк календарного плана, бланк аннотации).

- **Оглавление:** представляет собой развёрнутый план курсовой работы, обязательно согласовывается с научным руководителем.

- **Введение:** здесь обучающийся представляет тему и обосновывает ее актуальность. Введение должно содержать цель и задачи курсовой работы (не менее 5-ти задач); знакомить с объектом и предметом исследования. Объектом исследования будет являться, например, совокупность финансово-экономических отношений, складывающихся между коммерческими банками, налоговыми органами, хозяйствующими субъектами, в процессе налогообложения.

Также целесообразно сделать обзор литературы и научных публикаций. Во введении описываются методы исследования, используемые в работе (выборка, методы сбора данных, анализ данных и другие методы, используемые для достижения поставленных целей и задач).

– **Глава 1:** дает раскрытие теоретических аспектов темы исследования. Здесь желательно систематизировать понятийный аппарат, изучить нормативную базу по предмету исследования, раскрыть дискуссионные вопросы сущности и функций финансово-кредитных организаций.

– **Глава 2:** вторая глава курсовой работы должна быть написана на примере конкретной финансово-кредитной организации, вопросы изучения должны соответствовать теоретическим положениям первой главы. Здесь можно дать экономическую характеристику рассматриваемого объекта исследования, сравнить основные показатели деятельности финансово-кредитной организации за 3 года, провести анализ конкретных причин отклонения финансовых показателей деятельности и задолженностей по уплате налогов и сборов. В теоретических темах приводятся основные принципы и методы налогообложения, анализируется порядок применения теоретических аспектов налогообложения.

– **Заключение:** представляет собой изложение основных выводов и результатов исследования. Обучающийся подводит итоги своей работы, подтверждает или опровергает свои гипотезы и формулирует рекомендации для дальнейших исследований в данной области.

– **Библиографический список:** здесь обучающийся приводит полный список источников, используемых в работе. Он должен соблюдать определенные правила оформления списка литературы, такие как правила оформления цитирования и списки литературы.

– **Приложения:** в этом разделе студент представляет дополнительные материалы, которые могут быть полезными для понимания исследования, такие как анкеты, графики, диаграммы и т.д.

4. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ

1. Порядок формирования доходов и расходов для целей исчисления налога на прибыль.
2. Расходы и доходы, не учитываемые для целей налогообложения прибыли.
3. Налоговый учет по налогу на прибыль.
4. Контроль налоговых органов за налогоплательщиками – юридическими лицами, технология налоговых проверок.
5. Проведение проверок за соблюдением налогового законодательства юридическими лицами.
6. Ответственность налогоплательщиков за нарушение налогового законодательства.
7. Налоговый контроль и защита прав налогоплательщиков.
8. Налоговое планирование в финансово-кредитных организациях.
9. Налоговая нагрузка коммерческого банка как объект планирования и прогнозирования.
10. Налоговая нагрузка страховой компании как объект планирования и прогнозирования
11. Оптимизация налоговой нагрузки в банке.
12. Управление налоговым бременем на предприятии (на примере банка).
13. Формирование налоговой стратегии и ее влияние на эффективность деятельности банка.
14. Особенности налогообложения операций с цифровым рублем.
15. Налогообложение доходов банка и его совершенствование.
16. Банки как специальные субъекты налоговых правоотношений.
17. Особенности налогообложения прибыли банков.
18. Специальное налогообложение банков.
19. Взаимодействие налоговых органов и банков в сфере налогового контроля.
20. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль в страховой организации.
21. Анализ доходов и расходов для целей исчисления налога на прибыль в страховании.
22. Налоговая стратегия и налоговый учет в страховой компании.
23. Методы и способы оптимизации налогообложения в страховой организации.
24. Управление налоговыми рисками в страховой деятельности.

5. ПОРЯДОК ЗАЩИТЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Порядок защиты курсовой работы включает следующие шаги:

1. Подготовительный этап:

- Ознакомление с требованиями и рекомендациями к написанию и защите курсовой работы, предоставленными преподавателем или учебным заведением.
- Выбор темы курсовой работы и согласование ее с преподавателем.
- Составление плана работы, включающего основные разделы и подразделы курсовой работы.
- Постановка целей и задач исследования.

2. Проведение исследования:

- Сбор и анализ необходимых материалов и литературы по выбранной теме.
- Разработка структуры работы на основе собранной информации.
- Написание текста курсовой работы, соблюдая все требования к оформлению и структуре.

3. Проверка оригинальности текста:

- Использование специальных программных средств (антиплагиатные системы) для проверки уникальности текста.
- Устранение либо переформулирование выявленных сходств с другими источниками.
- Проверка собственной уникальности и оригинальности идей и выводов, изложенных в работе.

4. Редактирование и корректировка текста:

- Проверка и исправление грамматических, пунктуационных и стилистических ошибок.
- Улучшение структуры и логической последовательности изложения.
- Сверка списка использованной литературы с требованиями к оформлению.

5. Подготовка презентации:

- Составление презентации к защите курсовой работы, в которой выделяются основные положения и результаты исследования.
- Разработка графиков, таблиц или других иллюстративных материалов для наглядного представления данных.

6. Защита курсовой работы:

- Организация предзащиты работы перед преподавателем или комиссией.
- Выступление с презентацией и защита курсовой работы перед преподавателем или комиссией.

- Ответы на вопросы и обсуждение результатов исследования.

При проверке оригинальности текста рекомендуется стремиться к показателю оригинальности не ниже 60%. Это значит, что не более 40% текста должно совпадать с другими источниками или содержать непереформулированные выдержки. Текст может быть оригинальным благодаря своей уникальной структуре, авторским данным и идеям, а также представлению материала.

6. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Оценка курсовой работы может основываться на следующих критериях:

1. Содержание: оценка основной темы работы, ее полноты, связности и логической структуры.

2. Теоретический анализ: оценка уровня понимания и применения теоретических концепций и моделей, связанных с темой работы.

3. Эмпирический анализ: оценка качества использованных данных, методов сбора информации и их анализа для подтверждения или опровержения гипотез, поставленных в работе.

4. Аргументация и логика: оценка умения представить аргументы, подкрепленные доказательствами, и применять логические методы рассуждения для подтверждения своих выводов.

5. Профессиональный подход: оценка использования актуальных методов и подходов, а также соответствия работы требованиям и стандартам профессиональной области.

6. Оригинальность: оценка новаторских и нетривиальных идей, подходов или вклада автора в область исследования.

7. Практическая значимость: оценка подходов и рекомендаций, предложенных в работе, и их потенциальной применимости для решения практических проблем или задач. Оценка курсовой работы может быть выставлена в баллах или в виде текстового комментария, где преподаватель указывает на достоинства работы и области, требующие дальнейшего развития или улучшения.

Рейтинговая система оценки выполнения курсовой работы включает оценку качества проведённого теоретического и эмпирического исследований, обоснованности выводов и рекомендаций, оформления текста, а также оценку устного доклада по результатам исследования. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая

система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора ЮУрГУ от 24.05.2019 г. № 179 с изм. и доп.)

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА И ЭЛЕКТРОННЫЕ РЕСУРСЫ

Электронная учебно-методическая литература

| № | Вид литературы | Наименование разработки | Наименование ресурса в электронной форме | Доступность (сеть Интернет / локальная сеть; авторизованный / свободный доступ) |
|---|---------------------------|--|--|---|
| 1 | Основная литература | Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / под ред. Е. А. Кировой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 489 с. — ISBN 978-5-534-17599-8. — URL: https://urait.ru/bcode/535881 . | Юрайт | Интернет / Авторизованный |
| 2 | Основная литература | Налоги и налогообложение : учебник / под ред. Т.Я. Сильвестровой. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 531 с. — ISBN 978-5-16-013334-8. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2111811 . | ЭБС «Znanium.com» | Интернет / Авторизованный |
| 3 | Дополнительная литература | Алексейчева, Е. Ю. Налоги и налогообложение : учебник / Е. Ю. Алексейчева, Е. Ю. Куломзина, М. Д. Магомедов. — Москва : Дашков и К, 2017. — 300 с. — ISBN 978-5-394-02641-6. — URL: https://e.lanbook.com/book/77284 . | ЭБС «Лань» | Интернет / Авторизованный |
| 4 | Дополнительная литература | Мешкова, Д. А. Налогообложение организаций в Российской Федерации : учебник для бакалавров / Д. А. Мешкова, Ю. А. Топчи ; под ред. А. З. Дадашева. — Москва : Дашков и К°, 2018. - 160 с. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1091504 . | ЭБС «Znanium.com» | Интернет / Авторизованный |
| 5 | Дополнительная литература | Комарова, Е. И. Налоги и налогообложение банков и страховых компаний. Практикум: учебное пособие / Е. И. Комарова. — Оренбург : ОГУ, 2014. — 104 с. — ISBN 978-5-7410-1261-1. — URL: https://e.lanbook.com/book/159650 . | ЭБС «Лань» | Интернет / Авторизованный |

Методические указания для студентов по выполнению курсовой работы:

1. Общие методические указания по оформлению письменных работ для обучающихся всех форм обучения по направлениям подготовки 38.03.01 Экономика, 38.03.02 Менеджмент, по техническим направлениям всех форм обучения (блок экономических дисциплин) / сост. В.Н.Борщенок, Н.В. Назарова, Г.Г. Шаповалова. — Нижневартовск, 2024. — 34 с.