

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

Департамент налогов и налогового администрирования
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа

Гончаренко Л.И., Малкова Ю.В.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.04.01 «Экономика»

Направленность программы магистратуры
«Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг»

Москва 2022

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

Департамент налогов и налогового администрирования
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа

СОГЛАСОВАНО
ООО «Легикон-Право»
Заместитель генерального
директора
А.И. Евстратов
«08» декабря 2022 г.

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной и
методической работе
Е.А. Каменева
«20» декабря 2022 г.

Гончаренко Л.И., Малкова Ю.В.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.04.01 «Экономика»

Направленность программы магистратуры
«Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг»

*Одобрено Советом учебно-научного департамента налогов и налогового администрирования
протокол № 04 от 06 декабря 2022 г.*

*Рекомендовано Ученым советом факультета налогов, аудита и бизнес-анализа
протокол № 25 от 13 декабря 2022 г.*

Москва 2022

Содержание

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	4
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	5
6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	13
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	17
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	25
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	27
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины и выполнению различных форм самостоятельной работы.....	27
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.	27
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	28

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Налогообложение финансово-кредитных институтов».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПК -2	Способность осуществлять налоговое консультирование на основе знаний принципов профессионального поведения налогового консультанта, организационных и методических технологий эффективного консалтинга	1. Демонстрирует последствия налоговых правонарушений, схемы неправомерного уклонения от уплаты налогов, аргументированно отстаивает интересы компании в налоговых и иных государственных контрольных органах и продуктивно с ними взаимодействует	Знание: способов выявления налоговых правонарушений и последствия налоговых правонарушений за неуплату налогов. Умение: выявлять налоговые риски и применять различные методы анализа для выявления нарушений, связанных с неуплатой налогов.
		2. Формирует навыки налогового консультирования на основе знаний принципов профессионального поведения налогового консультанта, организационных и методических технологий налогового консультирования, методического и информационного обеспечения налогового консультирования	Знание: основ налогового процесса и принципов профессионального поведения налогового консультанта, организационные и методические технологии налогового консультирования. Умение: применить знания основ налогового процесса при отстаивании интересов компании в налоговых и иных государственных контрольных органах и организовать процесс информационного обеспечения налогового консультирования.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Налогообложение финансово-кредитных институтов» входит в состав модуля направленности программы магистратуры для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» направленность программы магистратуры «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». Содержание дисциплины базируется на знаниях, полученных студентами по дисциплинам «Налоги и предпринимательство», «Консультирование по формированию и оптимизации налоговых показателей отчетности», «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики».

Для освоения дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных институтов» студент должен знать основы функционирования финансовых рынков, место налоговых методов регулирования экономики, а также ограничения их использования; уметь применять методы анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования для решения прикладных экономических задач; владеть навыками применения современных знаний в сфере экономики и финансов для решения профессиональных задач.

Дисциплина «Налогообложение финансово-кредитных институтов» способствует интеграции профессиональных компетенций и навыков в сфере финансового, денежно-кредитного регулирования и налогового регулирования субъектов хозяйственной деятельности, формированию комплексного подхода в изучении дисциплин магистерской программы.

4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы (144 часа).

Вид промежуточной аттестации – зачет (3 модуль), экзамен (4 модуль).

Вид учебной работы по дисциплине - домашнее творческое задание.

очная форма обучения

Таблица 1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Модуль 3 (в часах)	Модуль 4 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	4/144	60	84
Контактная работа-Аудиторные занятия	54	24	30
Лекции	16	8	8
Семинары, практические занятия	38	16	22
Самостоятельная работа	90	36	54
Вид текущего контроля	домашнее творческое задание	-	домашнее творческое задание

Вид промежуточной аттестации	зачет, экзамен	зачет	экзамен
------------------------------	----------------	-------	---------

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. БАНКИ КАК ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ СУБЪЕКТЫ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ

Банк как участник налоговых отношений и субъект налогового администрирования.

Обязанности банков как институциональных субъектов налогового администрирования. Развитие норм налогового законодательства, касающихся процедуры открытия счетов организациям и физическим лицам, в том числе валютных счетов, счетов в драгоценных металлах и т.д. Порядок и сроки сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счетов клиентам банка.

Проблемы исполнения банками обязанностей по обеспечению своевременного перечисления налогов (сборов) и решений об их взыскании, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) и других банковских счетах, а также электронных денежных средств. Инкассовое поручение налоговых органов: цели и особенности исполнения по расчетному (текущему) и другим банковским счетам, а также переводам электронных денежных средств. Права налоговых органов по приостановлению операций по счетам в банке и ограничению операций по депозитному счету.

Информационное взаимодействие банков и налоговых органов. Соотношение банковской тайны и обязанностей банков по предоставлению в налоговые органы сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов. Тенденции в области соотношения банковской тайны и обязанностей банков по предоставлению в налоговые органы сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов. Порядок запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц. Возможности использования информации по операциям и счетам организаций и физических лиц в процессе налогового

контроля. Новые технологии запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц.

Мероприятия налогового контроля исполнения банками обязанностей, установленных в отношении неопределенного круга налогоплательщиков и в отношении определенного налогоплательщика. Ответственность банков за нарушение налогового законодательства в части обеспечительных мер результативности налогового контроля.

Особенности международного обмена налоговой информацией ¹. Основные модели предоставления налоговой информации. Автоматический обмен налоговой информацией. Влияние ограничений согласно FATCA на российскую банковскую систему.

Тема 2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НАЛОГОМ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Основные налоговые риски, связанные с исчислением банками налога на добавленную стоимость. Банковские операции, облагаемые и не облагаемые НДС. Налоговые риски формирования тарифной политики банков. Специфика применения права на налоговые вычеты по налогу на добавленную стоимость, уплаченному банками поставщикам товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов.

Налог на добавленную стоимость по операциям страховых организаций. Налоговые риски по определению не облагаемых НДС операций и условий применения освобождений.

Особенности обложения НДС посреднических операций. Налогообложение доходов посредников, функционирующих на рынке ценных бумаг: регистраторов, депозитариев (включая специализированные депозитарии и центральный депозитарий), дилеров, брокеров, управляющих

¹ Предоставление информации на основании договоров об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов (Double Taxation Agreements); Соглашений об обмене информацией в сфере налогообложения (Tax Information Exchange Agreements); Договоров о взаимной правовой помощи по уголовным делам (Treaty for Mutual Legal Assistance in Criminal Matters); Европейской конвенции по взаимной помощи по уголовным делам; Соглашения об обмене информацией между налоговыми и таможенными органами государств-членов Евразийского экономического сообщества; Соглашения о сотрудничестве государств-участников СНГ в борьбе с налоговыми преступлениями; Соглашения между государствами-участниками СНГ о сотрудничестве и взаимной помощи по вопросам соблюдения налогового законодательства и борьбы с нарушениями в этой сфере.

компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговых организаций, организаторов торговли.

Особенности формирования налоговой базы налогоплательщиками, получающими доход на основе договоров поручения, комиссии или агентских договоров.

Тема 3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИБЫЛИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Налоговые риски при признании доходов по кредитным операциям и расходов банка на привлечение ресурсов в различной форме. Сделки, подлежащие налоговому контролю применения трансфертного ценообразования (контролируемые сделки) в банковской сфере. Понятие взаимозависимости лиц и критерии ее идентификации. Сделки между взаимозависимыми лицами, не подлежащие налоговому контролю. Идентификация и анализ контролируемых сделок. Подготовка и представление документации в целях налогового контроля, в том числе по международным группам компаний. Порядок и особенности применения отдельных методов контроля трансфертного ценообразования в банковской сфере Российской Федерации. Налоговые риски, связанные с контролем применения трансфертного ценообразования при привлечении заемных ресурсов.

Налоговое планирование и налоговые риски трансграничных операций по долговому и заемному финансированию компаний. Распространение режима налогообложения дивидендов на процентные расходы (переквалификация процентов в дивиденды в результате применения «правил недостаточной капитализации» (thin capitalization rules)).

Особенности отражения в налоговой базе доходов по операциям с иностранной валютой, а также с обязательствами и требованиями, выраженными в иностранной валюте. Алгоритм расчета налоговой базы по операциям уступки права требования. Налоговые риски, связанные с определением состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Специфика определения даты получения доходов и осуществления расходов по их видам. Налоговое

администрирование исполнения банками обязанностей налогового агента.

Налоговое администрирование формирования и использования резервов банка (РВПС, РСД и других резервов). Влияние отчислений в резерв по сомнительным долгам и резерв на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности на формирование налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

Особенности определения и основные источники налоговых рисков страховых организаций по расчету налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Состав доходов страховых организаций, включаемых в налоговую базу, и особенности их налогового учета. Состав расходов страховых организаций, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Отчисления в резервы, создаваемые страховыми организациями, и налоговые риски при включении их в формирующуюся налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

Тема 4. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПАССИВНЫХ ДОХОДОВ ОТ ВЛАДЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Доходы, получаемые от владения ценными бумагами: дивиденды и процентные (дисконтные) доходы. Налогообложение доходов в виде дивидендов, полученных от российских и иностранных организаций. Нулевая ставка по доходам в виде дивидендов, полученных от российских и иностранных организаций. Исполнение обязанностей налогового агента при выплате дивидендов различным категориям акционеров (налоговым резидентам и нерезидентам РФ по ценным бумагам, находящимся в собственности государства, ПИФ, Банка развития – государственной корпорации).

Механизм расчета накопленного купонного дохода для целей налогообложения, в том числе при применении метода начисления. Налоговые ставки по доходам в виде процентов (дисконта) по корпоративным, государственным и муниципальным ценным бумагам. Особенности расчетов с бюджетом по налогу на прибыль организаций в части процентных доходов по государственным ценным бумагам налогоплательщиками и налоговыми агентами.

Налогообложение доходов в виде дивидендов и процентов от иностранных инвестиций. Актуальные изменения в понятии «дивиденды» и «проценты» в денонсируемых соглашениях об избежании двойного налогообложения, в российском налоговом законодательстве и законодательстве развитых зарубежных стран. Условия применения пониженных ставок налога в государстве нахождения источника выплаты дивидендов (процентов). Концепция наличия фактического права на доход (beneficial ownership) как условия применения льгот, установленных соглашениями об избежании двойного налогообложения. Особенности налогообложения дивидендов (процентов), составляющих доход постоянного представительства иностранной организации.

Расходы по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг: особенности учета для целей налогообложения.

Тема 5. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ АКТИВНЫХ ДОХОДОВ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕННЫХ БУМАГ

Налогообложение доходов от реализации или иного выбытия ценных бумаг: механизм определения налоговой базы по ценным бумагам, обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг. Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций финансовых результатов (убытков) от реализации ценных бумаг по категориям налогоплательщиков: профессиональным участниками рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность; другим профессиональным участникам фондового рынка; инвесторам - не профессиональным участникам рынка ценных бумаг. Финансовые последствия обесценения ценных бумаг, находящихся на балансе организации, их влияние на налоговую базу, в том числе при формировании резерва под обесценение ценных бумаг участниками фондового рынка.

Особенности налогообложения операций реализации (иного выбытия) государственных ценных бумаг.

Тема 6. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

Производные финансовые инструменты в налоговом законодательстве: виды, основные характеристики, поставочные и беспоставочные сделки,

обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке. Налогообложение сделок с отсрочкой исполнения. Налогообложение сделок с ПФИ, заключенных с целью хеджирования рисков.

Особенности формирования и налогообложения финансовых результатов по операциям с ПФИ, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке, по категориям налогоплательщиков. Порядок подтверждения соответствия фактической цены ПФИ рыночному уровню.

Специфика определения налоговой базы и порядка налогообложения финансовых результатов при проведении операций РЕПО в рамках различных вариантов исполнения сделки. Переоценка денежных требований и обязательств в иностранной валюте по сделкам РЕПО. Налоговый учет купонного и дивидендного дохода, а также коротких позиций по сделкам РЕПО.

5.2. Учебно-тематический план

очная форма

Таблица 2

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа – Контактная работа			Самостоятельная работа	
			Общая	Лекции	Семинары и практические занятия		
1	Тема 1. Банки как институциональные субъекты налогового администрирования	18	6	2	4	12	Обсуждение кейсов, практических ситуаций, структурированная дискуссия
2	Тема 2. Налогообложение операций финансово- кредитных организаций налогом на добавленную стоимость	20	6	2	4	14	Обсуждение кейсов, практических ситуаций, структурированная дискуссия

4	Тема 3. Налогообложение прибыли финансово- кредитных организаций	34	14	4	10	20	Обсуждение кейсов, практических ситуаций, структурированная дискуссия
5	Тема 4. Налогообложение пассивных доходов от владения ценными бумагами	30	12	4	8	18	Обсуждение кейсов, практических ситуаций, структурированная дискуссия
6	Тема 5. Налогообложение активных доходов от реализации ценных бумаг	26	10	2	8	16	Обсуждение кейсов, практических ситуаций, структурированная дискуссия
7	Тема 6. Налогообложение срочных сделок	16	6	2	4	10	Обсуждение кейсов, практических ситуаций, структурированная дискуссия
	В целом по дисциплине	144	54	16	38	90	Домашнее творческое задание
	Итого в %	100	37	30	70	63	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Банки как институционал ьные субъекты налогового администриро вания	1. Основные тенденции развития налогового администрирования банковской деятельности. 2. Регистрация в налоговых органах банковских счетов. 3. Исполнение банками обязанностей по своевременному перечислению налогов (сборов) и решений об их взыскании. 4. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства. 5. Порядок запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц. <i>Рекомендуемые источники: основная литература 1, дополнительная литература 3,4 Раздел 9: 1-12</i>	Опрос студентов. Обсуждение кейсов, практических ситуаций, структурированна я дискуссия по вопросам занятия

Тема 2. Налогообложение операций финансово-кредитных организаций налогом на добавленную стоимость	1. Банковские операции, облагаемые и не облагаемые НДС. 2. Налогообложение НДС операций страховых организаций. 3. Налогообложение посреднических операций НДС. Особенности налогообложения доходов посредников, функционирующих на рынке ценных бумаг. 4. Специфика применения налоговых вычетов по суммам налога на добавленную стоимость, уплаченных финансово-кредитными организациями. <i>Рекомендуемые источники: основная литература 1. дополнительная литература 3,4 Раздел 9: 1-12</i>	Опрос студентов. Обсуждение кейсов, практических ситуаций, структурированная дискуссия по вопросам занятия
Тема 3. Налогообложение прибыли финансово-кредитных организаций	1. Особенности отражения в налоговой базе по налогу на прибыль организаций отдельных банковских операций. 2. Особенности формирования и использования резервов банков (РВПС, РСД и других резервов). 3. Налогообложение прибыли страховых организаций. 4. Отчисления в резервы, создаваемые страховыми организациями, и их влияние на налоговую базу по налогу на прибыль организаций <i>Рекомендуемые источники: основная литература 1,2. дополнительная литература 3,4 Раздел 9: 1-12</i>	Опрос студентов. Обсуждение кейсов, практических ситуаций, структурированная дискуссия по вопросам занятия
Тема 4. Налогообложение пассивных доходов от владения ценными бумагами	1. Налогообложение доходов в виде дивидендов, полученных от российских и иностранных организаций. 2. Налогообложение накопленного купонного дохода и дисконтного дохода по корпоративным, государственным и муниципальным ценным бумагам. 3. Налогообложение доходов в виде дивидендов и процентов от иностранных инвестиций. <i>Рекомендуемые источники: основная литература 1,2. дополнительная литература 3,4 Раздел 9: 1-12</i>	Опрос студентов. Обсуждение кейсов, практических ситуаций, структурированная дискуссия по вопросам занятия
Тема 5. Налогообложение активных доходов от реализации ценных бумаг	1. Налогообложение доходов от реализации или иного выбытия ценных бумаг: механизм определения налоговой базы по ценным бумагам, обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг. 2. Формирование резерва под обесценение ценных бумаг.	Опрос студентов. Обсуждение кейсов, практических ситуаций, структурированная дискуссия по вопросам занятия

	<p>3. Особенности налогообложения операций реализации (иного выбытия) государственных ценных бумаг.</p> <p><i>Рекомендуемые источники: основная литература 1. дополнительная литература 3,4</i> <i>Раздел 9: 1-12</i></p>	
<p>Тема 6. Налогообложение срочных сделок</p>	<p>1. Налогообложение сделок с отсрочкой исполнения и сделок с ПФИ, заключенных с целью хеджирования рисков.</p> <p>2. Формирование и налогообложение финансовых результатов по операциям с ПФИ, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по категориям налогоплательщиков.</p> <p>3. Специфика определения налоговой базы и порядка налогообложения финансовых результатов при проведении операций РЕПО.</p> <p><i>Рекомендуемые источники: основная литература 1. дополнительная литература 3,4</i> <i>Раздел 9: 1-12</i></p>	<p>Опрос студентов.</p> <p>Обсуждение кейсов, практических ситуаций, структурированная дискуссия по вопросам занятия</p>

6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
<p>Тема 1. Банки как институциональные субъекты налогового администрирования</p>	<p>Международный обмен налоговой информацией. Common Reporting Standard. FATCA.</p>	<p>Работа с учебной литературой, нормативными документами, судебными решениями, текстом лекций, СПС Консультант+, подготовка к дискуссии по вопросам плана семинарского занятия, решение кейсов, практических ситуаций</p>
<p>Тема 2. Налогообложение операций финансово-кредитных организаций налогом на добавленную стоимость</p>	<p>Налоговые риски формирования тарифной политики банков.</p>	<p>Работа с учебной литературой, нормативными документами, судебными решениями, текстом лекций, СПС Консультант+, подготовка к дискуссии по вопросам плана семинарского занятия, решение кейсов, практических ситуаций</p>
<p>Тема 3. Налогообложение прибыли</p>	<p>Налоговые риски, связанные с определением состава расходов банков,</p>	<p>Работа с учебной литературой, нормативными документами, судебными решениями, текстом</p>

финансово-кредитных организаций	учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций.	лекций, СПС Консультант+, подготовка к дискуссии по вопросам плана семинарского занятия, решение кейсов, практических ситуаций
Тема 4. Налогообложение пассивных доходов от владения ценными бумагами	Налоговое планирование и налоговые риски трансграничных операций по долговому и заемному финансированию компаний. Понятие «дивиденды» и «проценты» в соглашениях об избежании двойного налогообложения, в российском налоговом законодательстве и законодательстве развитых зарубежных стран. Распространение режима налогообложения дивидендов на иные виды доходов (переквалификация процентов в дивиденды в результате применения «правил недостаточной капитализации» (thin capitalization rules).	Работа с учебной литературой, нормативными документами, судебными решениями, текстом лекций, СПС Консультант+, подготовка к дискуссии по вопросам плана семинарского занятия, решение кейсов, практических ситуаций
Тема 5. Налогообложение активных доходов от реализации ценных бумаг	Налогообложение активных операций с еврооблигациями и депозитарными расписками.	Работа с учебной литературой, нормативными документами, судебными решениями, текстом лекций, СПС Консультант+, подготовка к дискуссии по вопросам плана семинарского занятия, решение кейсов, практических ситуаций
Тема 6. Налогообложение срочных сделок	Налоговый учет коротких позиций по сделкам РЕПО. Налогообложение операций РЕПО в рамках различных вариантов исполнения сделки.	Работа с учебной литературой, нормативными документами, судебными решениями, текстом лекций, СПС Консультант+, подготовка к дискуссии по вопросам плана семинарского занятия, решение кейсов, практических ситуаций

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение обсуждения вопросов и тем в соответствии с планами семинарских занятий; обсуждение заданий для самостоятельной работы; опрос студентов по пройденному материалу; участие в дискуссиях по

проблемным темам дисциплины; выполнение студентом предложенных кейсов; выполнение домашнего творческого задания.

Промежуточный контроль проводится в форме зачета. Оценка итоговых знаний и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в модуле	40
2.	Экзамен/Зачет	60
	Итого:	100

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

№	Формы текущего контроля	Количество баллов
1.	Активная работа на семинарском занятии (в том числе блиц-опрос по теме)	10
2.	Посещение	6
3.	Выполнение промежуточных проверочных работ	14
4.	Выполнение домашнего творческого задания	10
	Итого	40

Примеры заданий для размышления

1. В отношении ООО «Альфа» налоговыми органами вынесено решение о приостановлении операций по счетам в связи с просрочкой подачи налоговой декларации по НДС более чем на 10 дней. В банк поступил исполнительный документ о выплате со счета ООО «Альфа» в адрес ООО «Сириус» по решению суда штрафа по хозяйственному договору. Может ли банк исполнить данный документ? Приведите доводы в пользу своей позиции, аргументируйте.

2. В отношении ООО «Гамма» вынесено решение о приостановлении операций по счетам в связи с неуплатой налога на имущество в сумме 56894 руб. Остаток на счете организации в банке составляет 65000 руб. В банк поступил исполнительный документ о выплате со счета ООО «Гамма» в адрес ООО «Сириус» по решению суда штрафа по хозяйственному договору в сумме 15000 руб. Может ли банк исполнить данный документ? Если да, то в какой сумме?

3. В отношении ООО «Сигма» было принято решение о приостановлении операций по счетам в связи с неуплатой транспортного налога. К расчетному счету было выставлено инкассовое поручение налогового органа, которое было исполнено в полном объеме. Имеет ли право банк самостоятельно возобновить расходные операции по счету после исполнения инкассового поручения? Приведите доводы в пользу своей позиции.

Примеры проблемных ситуаций

1. Тарифной политикой банка предусмотрен отдельный тариф за

заккрытие текущего рублевого или валютного счета организаций и физических лиц — клиентов банка. Должна ли данная операция подлежать обложению НДС? Изменится ли налоговая позиция банка в ситуации, когда банк взимает тариф за досрочное закрытие срочного депозитного счета? Обоснуйте свое мнение.

2. Тариф на открытие и ведение ссудных счетов присутствует в тарифах банка как самостоятельная услуга. Подлежит ли данная операция обложению НДС? Как изменится налоговая позиция банка, если данный тариф установлен в дополнительном соглашении к кредитному договору? Обоснуйте свою позицию.

3. Для открытия организации банковского счета необходимо оформить карточки с образцами подписей. Банк оказывает услуги по свидетельствованию уполномоченным сотрудником банка подлинности подписей и оттиска печати. Выскажите и обоснуйте свое мнение в отношении обложения НДС указанной операции.

Пример кейса

Банк «Альфа» принимает решение о выборе способа привлечения заемных средств.

ВАРИАНТ 1	ВАРИАНТ 2	ВАРИАНТ 3
Привлечение кредита от Alfa Ltd (резидент Кипра) в размере 600 млн. руб. под 20% годовых (кредит берется на 9 месяцев)	Эмиссия облигаций на общую сумму 600 млн. руб. под 20% годовых (период обращения 9 месяцев)	Дополнительная эмиссия 20 тыс. акций на общую сумму 600 млн. руб. (выкуплены Alfa Ltd)

Оцените налоговые последствия каждого варианта и выберите оптимальный при условии, что:

- по предварительным оценкам доходы «Альфы» по итогам налогового периода составят 920 млн. руб.; расходы – 790 млн. руб.;
- уставный капитал «Альфы» состоит из 80 тыс. акций. Из них 40 тыс. акций (50%) принадлежат российской организации, применяющей общую систему налогообложения; 24 тыс. акций (30%) — иностранной организации Alfa (резиденту Кипра); 16 тыс. акций (20%) – Иванову И.И.;
- собственный капитал «Альфы» составляет 150 млн. руб.;
- иных долговых обязательств у организации нет.

Пример задания домашнего творческого задания

Конкретные задания на выполнение домашнего творческого задания разрабатываются преподавателем, ведущим семинары по дисциплине. Задание должно включать в себя анализ проблемного вопроса, возникающего в практике налогообложения финансово-кредитных институтов. В частности, может быть связано с профессиональной деятельностью обучающегося и

направлено на развитие практических навыков в сфере налогового консультирования.

Например, задание может состоять в обзоре разъяснений контролирующих органов и накопленной арбитражной практики по вопросам налогообложения налогом на прибыль организаций операций с ценными бумагами; выявлении налоговых рисков, возникающих при осуществлении отдельных операций банков и т.д.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

7.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы

Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине содержится в разделе «2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Таблица 5

Наименование компетенций	Наименование индикаторов достижения компетенций	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенций	Типовые контрольные задания
ПК-2 способность осуществлять налоговое консультирование на основе знаний принципов профессионального поведения налогового консультанта, организационных и методических технологий эффективного консалтинга	Индикатор 1: Демонстрирует последствия налоговых правонарушений, схемы неправомерного уклонения от уплаты налогов, аргументированно отстаивает интересы компании в налоговых и иных государственных контрольных органах и продуктивно с ними взаимодействует	Знание: способов выявления налоговых правонарушений и последствия налоговых правонарушений за неуплату налогов. Умение: выявлять налоговые риски и применять	Задание Определите налоговые требования по открытию банком следующих счетов своим клиентам для каждого случая, а также укажите, каким образом налоговый орган сможет доказать совершение банком правонарушения: 1) 16 февраля (понедельник) с ОАО «Альфа» был подписан договор банковского счета. Запись об открытии счета внесена в книгу регистрации открытых счетов 17 февраля. Уведомление об открытии счета было направлено 24 февраля. 2) 16 февраля (понедельник) с ОАО «Альфа» также был подписан договор об открытии валютного счета. Запись об открытии счета внесена в книгу регистрации открытых счетов 16 февраля. Уведомление об открытии счета было направлено 20 февраля. Задание

		различные методы анализа для выявления нарушений, связанных с неуплатой налогов.	<p>В фирму, оказывающую услуги налогового консультирования, обратились клиенты на предмет оценки налоговых рисков при осуществлении следующих операций:</p> <p>1) банк открывает клиентам бизнес-счета для осуществления расчетов по операциям, совершаемым держателями с использованием карт;</p> <p>2) банк открывал компании, занимающейся доверительным управлением активами, счет для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.</p> <p>Следует ли сообщать в налоговые органы об открытии данных счетов? Оцените возможные налоговые риски, если извещения не будут направлены, и дайте необходимые комментарии.</p>
	<p>Индикатор 2: Формирует навыки налогового консультирования на основе знаний принципов профессионального поведения налогового консультанта, организационных и методических технологий налогового консультирования, методического и информационного обеспечения налогового консультирования</p>	<p>Знание: основ налогового процесса и принципов профессионального поведения налогового консультанта, организационные и методические технологии налогового консультирования.</p> <p>Умение: применить знания основ налогового процесса при отстаивании интересов компании в налоговых и иных государственных контрольных органах и организовать процесс информационного</p>	<p>Задание Банк планирует взять 05 февраля кредит в размере 12 млрд.руб. на 9 месяцев у одного из акционеров: АО Уникум (Россия) с долей 47 %, Хемпшир Лтд (Великобритания) – 45 %, Банк Сухуми (Грузия) – 8%. Акционеры могут выдать кредит под 9%, 7% и 11% годовых соответственно. Собственный капитал Банка на 31.12 прошлого года – 900000000 руб.; на 31.03 текущего года – 950000000 руб. Налоговое резидентство иностранных акционеров и фактическое право на доходы подтверждены. Соглашение об избежании двойного налогообложения между Россией и Великобританией предусматривает, что дивиденды подлежат налогообложению у источника по ставке не выше 10%, налоговая база определяется как валовая сумма дивидендов. Проценты подлежат налогообложению только в государстве резидентства кредитора. Действующее соглашение об избежании двойного налогообложения между Россией и Грузией отсутствует. Определите порядок формирования налоговой базы по налогу на прибыль организаций, рассчитать налоговые последствия получения кредита у каждого из акционеров за 1 квартал; обосновать выбор кредитора с точки зрения минимизации налоговых рисков и налоговых обязательств Банка.</p> <p>Задание Банк 4 февраля заключил сделку РЕПО на привлечение в заём ценных бумаг. Срок сделки - 90 дней, цена первой части - 1 млн. руб., ставка РЕПО - 12%. 12 февраля по ценным бумагам был выплачен купон в сумме 120 тыс. руб., который был перечислен продавцу по первой части. 18 марта банк заключил сделку РЕПО сроком на 45 дней. Ставка РЕПО составляет 17%. По условиям сделки организация осуществляет заем денежными</p>

		обеспечения налогового консультирова ния.	средствами; цена первой части сделки составляет 1 млн. руб. Необходимо: 1) рассчитать величину налоговых обязательств банка по итогам 1 квартала текущего года. 2) объяснить какие налоговые последствия будет иметь сделка РЕПО, если покупатель по первой части - иностранная организация.
--	--	--	--

Примерные вопросы к зачету

1. Исполнение банками обязанностей по своевременному перечислению налогов (сборов) и решений об их взыскании, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете.
2. Основные тенденции развития налогового администрирования банковской деятельности. Особенности отбора банков для проведения выездных налоговых проверок.
3. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства.
4. Регистрация в налоговых органах банковских счетов как элемента системы налогового администрирования.
5. Порядок запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц.
6. Налоговое администрирование доходов по кредитным операциям и расходов банка на привлечение долговых обязательств в различной форме.
7. Уступка права требования. Налоговые риски операций уступки права требования.
8. Порядок учета в налоговой базе по налогу на прибыль организаций формирования и использования резервов банка (РВПС, РСД и других резервов).
9. Налоговое планирование и налоговые риски трансграничных операций по долговому и заемному финансированию компаний.
10. Налоговые риски отражения в составе расходов затрат на привлечение финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг.
11. Налоговые риски формирования тарифной политики банков.
12. Налоговые риски, связанные с контролем применения трансфертного ценообразования при привлечении заемных ресурсов.
13. Налоговые риски, связанные с определением состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций.
14. Налогообложение доходов в виде дивидендов, полученных от российских и иностранных организаций.

Примерные вопросы к экзамену

1. Исполнение банками обязанностей по своевременному перечислению налогов (сборов) и решений об их взыскании, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете.
2. Основные тенденции развития налогового администрирования банковской деятельности. Особенности отбора банков для проведения выездных налоговых проверок.
3. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства.

4. Регистрация в налоговых органах банковских счетов как элемента системы налогового администрирования.
5. Порядок запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц.
6. Налоговое администрирование доходов по кредитным операциям и расходов банка на привлечение долговых обязательств в различной форме.
7. Уступка права требования. Налоговые риски операций уступки права требования.
8. Порядок учета в налоговой базе по налогу на прибыль организаций формирования и использования резервов банка (РВПС, РСД и других резервов).
9. Налоговое планирование и налоговые риски трансграничных операций по долговому и заемному финансированию компаний.
10. Налоговые риски отражения в составе расходов затрат на привлечение финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг.
11. Налоговые риски формирования тарифной политики банков.
12. Налоговые риски, связанные с контролем применения трансфертного ценообразования при привлечении заемных ресурсов.
13. Налоговые риски, связанные с определением состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций.
14. Налогообложение доходов в виде дивидендов, полученных от российских и иностранных организаций.
15. Налогообложение доходов от реализации или иного выбытия ценных бумаг: механизм определения налоговой базы по ценным бумагам, обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.
16. Налогообложение накопленного купонного дохода и дисконтного дохода по корпоративным, государственным и муниципальным ценным бумагам.
17. Налогообложение посреднических операций с ценными бумагами НДС. Особенности налогообложения доходов посредников, функционирующих на рынке ценных бумаг.
18. Налогообложение сделок с отсрочкой исполнения и сделок с ПФИ, заключенных с целью хеджирования рисков.
19. Основные налоговые риски, связанные с исчислением банками налога на добавленную стоимость. Банковские операции, облагаемые и не облагаемые НДС.
20. Особенности налогообложения операций реализации (иного выбытия) государственных ценных бумаг.
21. Особенности отражения в налоговой базе операций с иностранной валютой, а также обязательствами и требованиями, выраженными в иностранной валюте.

22. Распространение режима налогообложения дивидендов на иные виды доходов (переквалификация процентов в дивиденды в результате применения «правил недостаточной капитализации» (thin capitalization rules).

23. Специфика определения налоговой базы и порядка налогообложения финансовых результатов при проведении операций РЕПО.

24. Специфика применения налоговых вычетов по суммам налога на добавленную стоимость, уплаченных банками поставщикам товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов.

25. Формирование и налогообложение финансовых результатов по операциям с ПФИ, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по категориям налогоплательщиков.

26. Формирование резерва под обесценение ценных бумаг.

Примерный экзаменационный билет

БИЛЕТ № ____

Задача 1 (15 баллов)

Коммерческий банк в 1 квартале имел следующие доходы (обороты) (без НДС):

- положительная переоценка драгоценных металлов – 25 тыс. руб.
- резерв по сомнительным долгам на 01.01 текущего года составил 670 тыс. руб. По результатам инвентаризации задолженности по уплате процентов по кредитам на 31.03:

Наличие обеспечения	Задолженность (тыс. руб.)		
	< 45 дней	от 45 до 90 дней	>90 дней
Договор №1 (обеспечения нет)	90	55	30
Договор №2 (обеспечение покрывает часть долга)	250	290	220

- остатки средств по валютным счетам на 01.03 текущего года составили 1,2 млн. долларов США. Уставный капитал банка был частично оплачен иностранной валютой и составил 300 тыс. долларов.

Дата	Объем покупки (тыс. \$)	Курс сделки	Объем продажи (тыс. \$)	Курс сделки	Курс ЦБ РФ
01.03.	250	63,43			63,5 руб.
12.03.			150	63,25 руб.	63,6 руб.
20.03.					63,69 руб.

- выплаты от страховой компании в размере 10,2 млн. руб. в связи со смертью заемщика. Размер задолженности - 9,8 млн. руб. Размер неуплаченных процентов – 0,3 млн. руб.

Коммерческий банк в 1 квартале имел следующие расходы (обороты) (без НДС):

- отрицательная переоценка драгоценных металлов – 16,8 тыс. руб.,
- амортизационные отчисления по основным фондам банковского назначения — 230 тыс. руб.;
- проценты по депозитному сертификату на сумму 550 тыс. руб. на 3 мес. под 26% годовых (размещен 10 декабря прошлого года); по сберегательному сертификату на сумму 700 тыс. руб. на 3 мес. под 18% годовых (размещен 03 февраля текущего года).
- оплачены коммунальные платежи (освещение, вода и пр.) на сумму – 250 тыс. руб.
- оплачен заказ на изготовление 1000 шт. бланков ценных бумаг – 80 тыс. руб.

Банк - российская компания, доли в УК которой распределены как: 15% принадлежит голландской компании Бета и 85 % польской компании Гамма.

Информация об активах и обязательствах Альфы по состоянию на 31.03.: Активы 95 млн. руб.; Обязательства 89 млн. руб. включая налоговые обязательства 5 млн. руб.

05.01 текущего года Банк получил заем в сумме 10 млн евро от Гаммы под 7 % годовых. Проценты начисляются и выплачиваются ежемесячно в последний день каждого месяца. Погашения долга в первом квартале не было.

Ключевая ставка ЦБ с 1 января по 31.03. условно 7,5 процентов.

Информация о курсах евро к рублю:

01.01. - 82,3 руб./евро

05.01. - 82,5 руб./евро

31.01. - 82,7 руб./евро

28.02. - 82,3 руб./евро

31.03. - 83,2 руб./евро

Определите налог на прибыль за I квартал текущего года, подлежащий уплате в бюджет банком в качестве налогоплательщика и налогового агента.

Задача 2 (8 баллов)

Профессиональный участник рынка ценных бумаг (банк) в отчетном периоде имел следующие обороты по произведенным операциям (без НДС):

1. доходы от реализации акций – 180 т.р.
2. доходы от выпуска собственных векселей – 250 т.р.
3. премия по опциону. – 3 т.р.
4. доходы от продажи бланков векселей – 7 т.р.
5. доходы от оказания услуг инвестиционного консультанта – 32 т.р.
6. плата за авалирование векселей – 6,5 т.р.
7. плата за выдачу выписок по счетам «депо» - 4 т.р.
8. плата за размещение государственных ценных бумаг – 45 т.р.
9. получена вариационная маржа по расчетам с ФИСС на бирже – 38 т.р.
10. плата за установку клиентам системы информационного обеспечения в режиме реального времени по биржевым торгам – 19 т.р.

Определите операции, подлежащие и не подлежащие обложению НДС. Ответ обоснуйте.

Задача 3 (12 баллов)

АО «Страховая компания «Гарант» является акционером ООО «Азимут», доля участия составляет 15%. Уставный фонд АО «СК «Гарант» состоит из следующих вкладов:

- ☐ ООО «Меркурий» - 455 000 руб.
- ☐ АО «Яшма» - 215 000 руб.
- ☐ компания «SKY» (является резидентом Великобритании, Соглашение предусматривает пониженную ставку налога в размере 10%) – 175 000 руб.
- ☐ Организация, применяющая УСН – 100 000 руб.
- ☐ Севастьянов Георгий Иванович (гражданин РФ, резидент РФ) – 59 000 руб.
- ☐ Пол Бруен (гражданин США, нерезидент РФ) – 50 000 руб.
- ☐ Управляющей компании паевого инвестиционного фонда - 38 000 руб.
- ☐ Гос корпорации ВЭБ.РФ - 12 000 руб.

В мае текущего года АО «СК «Гарант» приняло решение распределить 750 000 руб. в качестве дивидендов своим акционерам.

В сентябре прошлого года ООО «Азимут» перечислило АО «СК «Гарант» 125 000 руб. в качестве дивидендов, с которых был удержан налог у источника.

Определите сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет АО «СК «Гарант» в качестве налогового агента, и сделайте необходимые комментарии.

Задача 4 (10 баллов)

14 февраля текущего года заключена сделка РЕПО сроком на 45 дней. Ставка РЕПО составляет 17%. По условиям сделки организация осуществляет заем денежными средствами; цена первой части сделки составляет 1 млн. руб.

1 февраля текущего года организация заключила сделку прямого РЕПО со сроком исполнения второй части 31 марта. Организация продала 100 ОФЗ (номинал 1 000 руб., купонная ставка 10%, дата выплаты купона – 30 апреля). Облигации были приобретены 30 ноября прошлого года при размещении. Цена первой части РЕПО– 1 200 руб. с учетом НКД (на 1 ценную бумагу); цена второй части РЕПО – 1400 руб. с учетом НКД.

Определите порядок формирования налоговой базы по налогу на прибыль организаций, рассчитайте величину налоговых обязательств банка по итогам 1 квартала текущего года.

Задача 5 (15 баллов)

Банк – непрофессиональный участник РЦБ приобрела на внебиржевом рынке через брокера (комиссия 0,3%) акции, не обращающиеся на ОРЦБ. Сделки контролируемые.

Дата	кол-во	цена	Информация об АО на конец предыдущего отчетного периода	
			чистые активы	общее кол-во акций
15.12.2020 (покупка)	850	1 780	17 110 000 тыс. руб.	11 800 000
12.02.2021 (покупка)	750	1 850	20 697 600 тыс. руб.	13 200 000
30.03.2021 (продажа)	1100	1 875	20 697 600 тыс. руб.	13 200 000

В учетной политике организации зафиксирован метод ФИФО списания на расходы стоимости выбывающих ценных бумаг.

Кроме того, организация совершила операции с ОФЗ:

Условия эмиссии облигаций	приобретение		реализация	
	дата приобретения / цена / кол-во	мин. и макс. рыночные цены у ОТ	дата реализации / цена / кол-во	мин. и макс. рыночные цены у ОТ
наименование: ОФЗ 25076; номинал: 10000 руб.; ставка: 10 %, купон выплачивается два раза в год (10 октября и 10 апреля); дата эмиссии: 10.10.20	17.01.21 / 10 080 руб. / 500 шт.	10 045 руб. / 10 060 руб.	27.03.21 / 10 004 руб. / 150 шт.	9 995 руб. / 10 003 руб.

Средневзвешенная цена ОФЗ на 31 марта 2021 г. – 9 980 руб. Убыток без учета операций с ценными бумагами на конец отчетного периода составил 20 тыс. руб.

Определите прибыль, подлежащую обложению налогом на прибыль по итогам I квартал 2021 г., а также оцените возможность создания РОЦБ.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

8.1. Нормативно - правовые акты

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.98 № 146-ФЗ (в актуальной редакции).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 05.08.00 № 117-ФЗ (в актуальной редакции).
3. Федеральный закон от 22.04.96 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в актуальной редакции)
4. Федеральный закон от 27.11.92 г. № 4015-1 «Об организации

страхового дела в Российской Федерации» (в актуальной редакции).

5. Федеральный закон от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в актуальной редакции).

6. Федеральный закон от 07.05.1998г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в актуальной редакции).

7. Федеральный закон от 29.11.2001г. №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (в актуальной редакции).

8. Приказ ФСФР РФ от 09.11.2010 № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации»

9. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

8.2. Рекомендуемая литература

а) основная:

1. Налогообложение организаций: учебник для студ., обуч. по напр. "Экономика" (квалиф.- бакалавр) / А.А. Артемьев [и др.]; Финуниверситет; под ред. Л.И. Гончаренко. - Москва: Кнорус, 2014, 2016. - 508 с. – Текст : непосредственный. – То же. – 2021. – ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/938848> (дата обращения: 28.11.2022). — Текст : электронный.

[Для студентов бакалавриата высших учебных заведений экономического профиля, магистрантов, аспирантов, преподавателей и всех интересующихся вопросами налогообложения организаций.]

2. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика: учебник для вузов / М.А. Абрамова, Л.С. Александрова, Н.Е. Анненская [и др.]; Финуниверситет ; под ред. М.А. Абрамовой, Л.И. Гончаренко, Е.В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Юрайт, 2021 — 509 с. — (Высшее образование). - Текст: непосредственный. - То же. - 2022. - Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489150> (дата обращения: 23.11.2022). — Текст : электронный.

б) дополнительная:

3. Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебник / Л.И. Гончаренко. - Москва: Рид Групп, 2012. - 304 с. - Текст : непосредственный.

4. Гончаренко, Л.И. Налогообложение коммерческих банков: теория и методология: Монография / Финакадемия. — Москва: Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2008 . — 252 с. - Текст : непосредственный.

5. Гончаренко Л.И. Методология налогообложения и налогового администрирования коммерческих банков России: Монография / Л.И. Гончаренко; ФГБОУ ВПО "Финансовый университет при Правительстве РФ",

кафедра налогов и налогообложения. - Москва: Финуниверситет, 2011. - 331 с.
- Текст : непосредственный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. www.minfin.ru — Министерство финансов РФ
2. www.nalog.ru — Федеральная налоговая служба РФ
3. <http://www.consultant.ru/> - СПС Консультант Плюс.
4. <http://www.garant.ru/> - СПС Гарант.
5. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/> (<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
6. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
7. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
8. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
9. «Деловая онлайн библиотека» издательства «Альпина Паблишер» <http://lib.alpinadigital.ru/en/library>
10. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» <https://e.lanbook.com/>
11. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>
12. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины и выполнению различных форм самостоятельной работы

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные приказом Финуниверситета от 11.05.2021 г. № 1040 (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»), использовать методические рекомендации департамента.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Компьютерные программы общего назначения Windows, Microsoft Office
2. Антивирус Kaspersky.

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

№п/п	Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Наименование разделов и тем
1	Правовая база данных «КонсультантПлюс»	Темы 1 – 6
2	Справочно-правовая система «Гарант»	Темы 1 – 6

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база Финансового университета, необходимая для осуществления образовательного процесса по данной дисциплине включает в себя специальные помещения для проведения лекций, семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации; помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, необходимыми для представления информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы студентов включают в себя библиотеку с читальным залом, укомплектованную в соответствии с существующими нормами необходимой учебной и учебно-методической литературой и иными материалами; компьютерные классы с возможностью работы в «Интернет»; аудитории для консультационной деятельности.