

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)**

Калужский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»

«УТВЕРЖДАЮ»

**Директор Калужского филиала
Финуниверситета**



В.А. Матчинов
В.А. Матчинов

«30» июня 2022 г.

Чернова Ю.В.

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВ И СТРАХОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ**

Рабочая программа дисциплины

**для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»**

**Образовательная программа «Бизнес-анализ, налоги и аудит»
Очная форма обучения**

*Рекомендовано Ученым советом Калужского филиала Финуниверситета
(протокол №56 от 30.03.2022 г.)*

**Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»
Калужского филиала Финуниверситета
(протокол №10 от 30 июня 2022 г.)**


КАЛУГА 2022


Рабочая программа предназначена для преподавания дисциплины «Налогообложение банков и страховых организаций» студентам, обучающимся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Бизнес-анализ, налоги и аудит» по очной форме обучения.

В рабочей программе излагаются планируемые результаты освоения дисциплины, содержание дисциплины, тематика и содержание семинаров и практических занятий, технологии их проведения. В рабочей программе дисциплины приводится перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся, фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся, перечень основной и дополнительной литературы, а также ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора
по учебно-методической работе  /Орловцева О.М./
«30» июня 2022 г.

Начальник учебно-методического отдела  /Толстикова В.С./
«30» июня 2022 г.

Заведующий кафедрой
«Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»  /Орловцева О.М./
«30» июня 2022 г

Содержание

1. Наименование дисциплины
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий
 - 5.1 Содержание дисциплины
 - 5.2 Учебно-тематический план
 - 5.3 Содержание семинаров, практических занятий
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
 - 6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы
 - 6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
9. Перечень ресурсов информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
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
 - 11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы
 - 11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

1.Наименование дисциплины

Б.1.2.2.2.3.3. «Налогообложение банков и страховых организаций»

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
ПКП-1	Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов	1.Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности	Знание: нормы налогового законодательства, регулирующие деятельность банковских и страховых организаций в Российской Федерации; порядок взаимодействия банков, налогоплательщиков и налоговых органов при открытии и закрытии счетов; виды налоговых правонарушений банков и меры ответственности за их совершение, предусмотренные российским законодательством; особенности методик исчисления налогов с банков и страховых организаций, а также позитивные элементы международного опыта налогообложения банковских и страховых организаций. Умение: Анализировать нормативно-правовые акты в области налогообложения банков и страховых организаций; составлять отчетность по исполнению налоговых обязательств банков и страховых организаций; на основе анализа действующего российского законодательства рассчитывать налоговые обязательства банков и страховых организаций по уплате налога на прибыль организаций, налога на добавленную стоимость.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Налогообложение банков и страховых организаций» входит в модуль «Учет и налогообложение банков и некредитных финансовых организаций»

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

Таблица 1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	108	108
Контактная работа - Аудиторные занятия	34	34
Лекции	16	16
Семинары, практические занятия	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	к/р	к/р
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

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. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Роль финансово-кредитных организаций в экономике России. Обеспечение налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ от организаций финансового сектора экономики. Налоговая нагрузка в банковской сфере и в сфере страхования. Налоговое регулирование как составная часть налоговой политики государства. Необходимость, возможности и границы налогового воздействия на деятельность организаций банковской системы РФ и отрасли страхования. Цели, задачи, основные направления и методы налогового регулирования деятельности банков и страховых организаций. Зарубежный опыт и современные задачи налогового регулирования деятельности банков и страховых организаций.

Тема 2. РОЛЬ БАНКОВ В ПРОЦЕССЕ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ

Особенности банков как субъекта налоговых отношений. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей налогового характера в бюджеты бюджетной системы страны и социальный фонд России. Обязанности банка по информированию налоговых органов об открытии, закрытии, изменении реквизитов банковских счетов, предоставлении прав использования корпоративных электронных средств платежа (КЭСП) организациям и физическим лицам. Порядок и сроки предоставления информации в налоговые органы. Обязанности банков по исполнению поручений клиентов на перечисление налогов и сборов, а также решений налоговых органов о взыскании налогов и сборов, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете. Инкассовое поручение налоговых органов: цели, сроки и особенности исполнения по расчетному (текущему), валютному счетам, а также по счетам в драгоценных металлах. Права

налоговых органов по приостановлению операций по счетам налогоплательщика в банке: основание для принятия решения о приостановлении операций по счетам, порядок информирования банка и налогоплательщика, порядок и сроки отмены. Банковская тайна и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы, в том числе международный опыт. Порядок и форма запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц. Налоговые правонарушения банков и ответственность банков за их совершение.

Тема 3. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ В БАНКАХ

Состав налогов, уплачиваемых банками. Налог на добавленную стоимость в банках: облагаемые операции и особенности определения налоговой базы. Операции банков, не облагаемые НДС, и условия их освобождения. Специфика применения налоговых вычетов по суммам налога на добавленную стоимость, уплаченных банками поставщикам товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов. Порядок исчисления суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет: метод удельного веса (пропорции) и упрощенный метод. Порядок оформления счетов-фактур.

Тема 4. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

Особенности определения банками налоговой базы по налогу на прибыль организаций, метод признания доходов и расходов. Состав доходов, включаемых в налоговую базу. Определение даты получения доходов по их видам. Особенности обоснования необлагаемых доходов. Состав расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы. Особенности определения доходов и расходов банков по контролируемым сделкам. Отчисления в резерв по сомнительным долгам, на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в другие резервы, их влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

Тема 5. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями. Налог на добавленную стоимость по операциям страховых организаций. Операции, не облагаемые НДС, и условия их освобождения. Особенности определения страховыми организациями налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Состав доходов страховых организаций, включаемых в налоговую базу, и особенности их налогового учета. Состав расходов, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Отчисления в резервы, создаваемые страховыми организациями, и их влияние на налоговую базу по налогу на прибыль организаций. Исполнение страховыми организациями обязанностей налогового агента.

Тема 6. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ И ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Особенности налогообложения доходов банка от владения и от совершения операций с ценными бумагами. Государственная пошлина в части операций с ценными бумагами: плательщики, размер, порядок и сроки уплаты. Налог на добавленную стоимость: состав облагаемых и необлагаемых операций. Порядок

оформления счетов-фактур. Специфика применения налоговых вычетов по суммам НДС, уплаченным банком контрагентам. Налог на прибыль организаций: виды доходов и расходов банка по операциям с ценными бумагами. Налогообложение доходов от размещения и выкупа (досрочного выкупа) ценных бумаг. Расходы по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг: особенности учета для целей налогообложения. Доходы, получаемые от владения ценными бумагами: особенности формирования налоговой базы и налоговые ставки при налогообложении дивидендов и процентных (дисконтных) доходов у резидентов и нерезидентов. Исполнение банком обязанностей налогового агента. 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 при осуществлении контролируемых сделок. Особенности формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами по категориям налогоплательщиков. Резерв под обесценение ценных бумаг: право на формирование резерва, порядок формирования и использования резерва. Виды доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам: процентный доход и доход от реализации. Механизм расчета накопленного купонного дохода для целей налогообложения, в том числе при применении метода начисления. Налоговые ставки. Особенности расчетов с бюджетом по налогу на прибыль организаций в части процентных доходов по государственным ценным бумагам налогоплательщиками и налоговыми агентами.

5.2 Учебно-тематический план

Таблица 2

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Всего	Трудоемкость в часах				Формы текущего контроля успеваемости
			Аудиторная работа			Сам остоятел ьная работа	
			Обща я	Лекции	Практи ческие и семина рские заняти я		
1.	Особенности налогового регулирования деятельности кредитных организаций	19	6	3	3	13	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Тестирование. Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив).
2.	Роль банков в процессе налогового администрирования	19	6	3	3	13	Опрос. Дискуссия. Тестирование. Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив).
3.	Налог на добавленную стоимость в банках	19	6	3	3	13	Тестирование. Круглый стол. Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив).
4.	Налогообложение прибыли банка	19	6	3	3	13	Опрос. Практические задачи. Тестирование. Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив).
5.	Особенности налогообложения страховых организаций	19	6	3	3	13	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Тестирование
6.	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	13	4	1	3	9	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Тестирование. Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив).
	ИТОГО:	108	34	16	18	74	

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

Наименование темы (раздела) дисциплины	Тематика практических занятий	Форма проведения занятия
Особенности налогового регулирования деятельности кредитных организаций	1. Место и роль банков в экономике Российской Федерации. 2. Цели, задачи и методы налогового регулирования деятельности банков. 3. Проблемы налогового регулирования деятельности банков и возможные пути их решения в современных условиях РФ. Рекомендуемые источники: р. 8 №1, №2, №3	1. Проверка домашних заданий; 2. Активная работа студентов при обсуждении содержащихся в планах семинарских занятий вопросов тем и контрольных вопросов; 3. Проведение фронтальных опросов; 4. Участие в дискуссии по проблемным темам; 5. Выполнение заданий, тестов и их обсуждение с точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать практические решения в области налогообложения; 6. Выполнение контрольных заданий и обсуждение результатов.
Роль банков в процессе налогового администрирования	1. Специфика банков как субъектов налоговых отношений. 2. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов в бюджет и во внебюджетные социальные фонды. 3. Банковская тайна и обязанности банков по предоставлению сведений по операциям и счетам организаций и физических лиц в налоговые органы. 4. Инкассовое поручение налоговых органов: цели и особенности исполнения по расчетному (текущему), валютному счетам, а также по счетам в драгоценных металлах. 5. Налоговые правонарушения банков и ответственность за их совершение. Рекомендуемые источники: р. 8 №1, №2, №3, №5, №6	1. Проверка домашних заданий; 2. Активная работа студентов при обсуждении содержащихся в планах семинарских занятий вопросов тем и контрольных вопросов; 3. Проведение фронтальных опросов; 4. Участие в дискуссии по проблемным темам; 5. Выполнение заданий, тестов и их обсуждение с точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать практические решения в области налогообложения; 6. Выполнение контрольных заданий и обсуждение результатов.
Налог на добавленную стоимость в банках	1. Состав и общая характеристика налогов, уплачиваемых банками. 2. Налог на добавленную стоимость в банках: облагаемые операции и особенности определения налоговой базы. 3. Операции банков, не облагаемые НДС, и условия их освобождения. 4. Порядок исчисления суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет и оформления счетов-фактур. Рекомендуемые источники: р. 8 №1, №2, №3, №5, №6	1. Проверка домашних заданий; 2. Активная работа студентов при обсуждении содержащихся в планах семинарских занятий вопросов тем и контрольных вопросов; 3. Проведение фронтальных опросов; 4. Участие в дискуссии по проблемным темам; 5. Выполнение заданий, тестов и их обсуждение с точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать практические решения в области налогообложения; 6. Выполнение контрольных заданий и обсуждение результатов.
Налогообложение прибыли банка	1. Общая характеристика особенностей определения банками налоговой базы по налогу на прибыль организаций. 2. Состав доходов банка, облагаемых и необлагаемых налогом на прибыль; специфика определения даты их получения; 3. Состав расходов банков, учитываемых при расчете	1. Проверка домашних заданий; 2. Активная работа студентов при обсуждении содержащихся в планах семинарских занятий вопросов тем и контрольных вопросов; 3. Проведение фронтальных опросов; 4. Участие в дискуссии по проблемным темам; 5. Выполнение заданий, тестов и их обсуждение с точки зрения умения

	<p>налоговой базы.</p> <p>4.Отчисления в резерв по сомнительным долгам, на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в другие резервы.</p> <p>Рекомендуемые источники: р. 8 №1, №2, №3, № 5, №6</p>	<p>формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать практические решения в области налогообложения;</p> <p>6. Выполнение контрольных заданий и обсуждение результатов.</p>
Особенности налогообложения страховых организаций	<p>1.НДС по операциям страховых организаций. Перечень облагаемых и необлагаемых операции, условия их освобождения.</p> <p>2.Особенности определения страховыми организациями налоговой базы по налогу на прибыль организаций.</p> <p>3.Состав доходов страховых организаций, включаемых в налоговую базу при исчислении налога на прибыль организаций.</p> <p>4.Состав расходов страховых организаций, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций.</p> <p>Рекомендуемые источники: р. 8 №1,№2,№3,№4.</p>	<p>1. Проверка домашних заданий;</p> <p>2. Активная работа студентов при обсуждении содержащихся в планах семинарских занятий вопросов тем и контрольных вопросов;</p> <p>3. Проведение фронтальных опросов;</p> <p>4. Участие в дискуссии по проблемным темам;</p> <p>5. Выполнение заданий, тестов и их обсуждение с точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать практические решения в области налогообложения;</p> <p>6. Выполнение контрольных заданий и обсуждение результатов.</p>
Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	<p>1.Особенности исчисления НДС по операциям с ценными бумагами</p> <p>2.Налог на прибыль организаций: виды доходов и расходов банка по операциям с ценными бумагами.</p> <p>3.Специфика налогообложения доходов от размещения и выкупа ценных бумаг.</p> <p>4. Расходы по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг: особенности учета для целей исчисления налога на прибыль организации.</p> <p>5. Особенности формирования налоговой базы и налоговые ставки при налогообложении дивидендов и процентных доходов у резидентов и нерезидентов.</p> <p>6. Порядок исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль в части дивидендов по акциям.</p> <p>Рекомендуемые источники: р. 8 №1,№2,№3 №5</p>	<p>1. Проверка домашних заданий;</p> <p>2. Активная работа студентов при обсуждении содержащихся в планах семинарских занятий вопросов тем и контрольных вопросов;</p> <p>3. Проведение фронтальных опросов;</p> <p>4. Участие в дискуссии по проблемным темам;</p> <p>5. Выполнение заданий, тестов и их обсуждение с точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать практические решения в области налогообложения;</p> <p>6. Выполнение контрольных заданий и обсуждение результатов.</p>

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

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

Таблица 4

Наименование разделов, тем входящих в дисциплину	Формы внеаудиторной самостоятельной работы	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися
Особенности налогового регулирования деятельности кредитных организаций	<ol style="list-style-type: none"> 1. Налоговое регулирование как составная часть налоговой политики государства. 2. Характеристика этапов налогового регулирования деятельности банков в РФ. 3. Налоговая нагрузка в банковском секторе экономики. 4. Прогрессивные элементы зарубежного опыта налогового регулирования банковской деятельности. 	Работа с учебной и дополнительной литературой, текстом лекций, СПС Консультант+, подготовка по вопросам плана семинарского занятия
Роль банков в процессе налогового администрирования	<ol style="list-style-type: none"> 1. Права налоговых органов по приостановлению операций по счетам налогоплательщика в банке 2. Обязанности банков по исполнению поручений клиентов на перечисление налогов и сборов, в бюджет. 3. Порядок и форма запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц 	Работа с учебной и дополнительной литературой, текстом лекций, СПС Консультант+, подготовка по вопросам плана семинарского занятия
Налог на добавленную стоимость в банках	<ol style="list-style-type: none"> 1. Специфика применения налоговых вычетов по суммам НДС, уплаченных банками поставщикам. 2. Особенности косвенного налогообложения банков в зарубежных странах. 3. Изучение и анализ спорных вопросов косвенного налогообложения банков. 	Работа с учебной и дополнительной литературой, текстом лекций, СПС Консультант+, подготовка по вопросам плана семинарского занятия
Налогообложение прибыли банка	<ol style="list-style-type: none"> 1. Место и роль налога на прибыль организаций в системе налогообложения банков 2. Особенности определения доходов и расходов банков по контролируемым сделкам. 3. Методологические проблемы исчисления и уплаты налога на прибыль организаций. 	Работа с учебной и дополнительной литературой, текстом лекций, СПС Консультант+, подготовка по вопросам плана семинарского занятия
Особенности налогообложения страховых организаций	<ol style="list-style-type: none"> 1. Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями, порядок их исчисления и уплаты. 2. Особенности налогообложения страховых организаций в зарубежных странах. 3. Порядок исполнения страховыми организациями обязанностей налогового агента. 	Работа с учебной и дополнительной литературой, текстом лекций, СПС Консультант+, подготовка по вопросам плана семинарского занятия
Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	<ol style="list-style-type: none"> 1. Государственная пошлина в части операций с ценными бумагами: плательщики, размер, порядок и сроки уплаты. 2. Резерв под обесценение ценных бумаг: право на формирование резерва, порядок формирования и использования резерва. 3. Особенности расчетов с бюджетом по налогу на прибыль организаций (в части процентных доходов по ценным бумагам) налогоплательщиками и налоговыми агентами. 	Работа с учебной и дополнительной литературой, текстом лекций, СПС Консультант+, подготовка по вопросам плана семинарского занятия

6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

Пример варианта контрольной работы

В I квартале 2020 г. страховая организация «Бета» получила страховые взносы по договорам страхования жизни 300 000 руб., в том числе: - по договору, заключенному 10 декабря 2019 г. с гражданином В.В. Воробьевым, страхователь должен ежемесячно 15го числа уплачивать очередной страховой взнос в размере 50 000 руб. Фактически в отчетном периоде страховые взносы поступили на счет страховой организации 11 января и 18 февраля. Страховые взносы за март и апрель не уплачены; - по договору, заключенному 15 февраля 2019 г. с гражданином Г.Г. Грачевым, страхователь должен ежемесячно 20го числа уплачивать очередной страховой взнос в размере 75 000 руб. Фактически в отчетном периоде был уплачен только один взнос 15 февраля. При заключении договоров страхования жизни было проведено медицинское обследование страхователей, оплаченное страховщиком. Расходы на обследование составили 40 000 руб. Риски по данным договорам в 50%м объеме переданы в перестрахование компании «Гамма» сроком с 1 апреля 2020 по 1 апреля 2021 г. По договору перестрахования организация «Бета» должна заплатить страховой организации «Гамма» страховую премию в размере 200 тыс. руб. Страховая организация «Бета» депонировала на один месяц премию под 18% годовых. Страховая организация «Бета» выплатила 4 мая 2020 г. страховую премию перестраховщику вместе с процентами. Представительские расходы страховой организации «Бета» при заключении договора перестрахования составили 2 тыс. руб. (приобретение чая и печенья у ООО «Печенька»). На приобретение офисной бумаги и канцтоваров у ООО «Карандаш» было потрачено 50 тыс. руб. Определите: налоговую базу по налогу на прибыль страховой организации «Бета» за первый квартал и за полугодие 2020 г. Прокомментируйте.

Примерный образец заданий для размышления:

№1 Для открытия организации банковского счета необходимо оформить карточки с образцами подписей. Банк оказывает услуги по свидетельствованию уполномоченным сотрудником банка подлинности подписей и оттисков печати. Облагается ли НДС вознаграждение, полученное банком? Обоснуйте свою позицию.

№2 Банк реализует драгметаллы клиенту-организации с зачислением на обезличенный металлический счет без изъятия из сертифицированного хранилища банка. По истечении определённого срока клиент изымает драгметаллы из хранилища банка. Выскажите свое мнение: каким образом определить налоговую базу по НДС – стоимость металла на момент покупки или на момент изъятия из хранилища? Обоснуйте.

№3 6 августа в банк обратилось ООО «Арго» с целью открытия расчетного счета. 7 августа (вторник) с ООО «Арго» был подписан договор банковского счета и предоставлено распоряжение об открытии расчетного счета в бухгалтерию банка. Определите требования законодательства по срокам предоставления информации об открытии расчетного счета клиенту в налоговые органы.

№4 На счете организации находится 140 тыс. руб. В отношении организации принято решение о приостановлении операций по счетам в связи с тем, что она

не заплатила сумму налога на имущество организаций в сумме 80 тыс. руб. Какие расходные документы (какой очередности) могут быть исполнены со счета организации? Ответы обоснуйте.

Примерный образец тестовых заданий

1. Банк обязан сообщить в налоговый орган об открытии расчетного счета налогоплательщику в течение _____ после открытия счета
2. К расчетному счету клиента банка выставлены требования (указаны в порядке поступления). Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. При поступлении денежных средств на счет, в последнюю очередь будет исполнено:
 - a) инкассовое поручение на перечисление НДС
 - b) платежное поручение на оплату заработной платы
 - c) исполнительный лист на оплату алиментов
 - d) исполнительный лист на оплату неустойки покупателю
3. При невозможности исполнения поручения клиента на перечисление налога в срок в связи с недостаточностью денежных средств на корреспондентском счете банка, банк обязан сообщить о неисполнении (частичном исполнении) поручения налогоплательщика в налоговый орган
 - a) незамедлительно
 - b) в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения
 - c) в течение 5 операционных дней, следующих за днем получения такого поручения
 - d) в течение 2 операционных дней, следующих за днем получения такого поручения
4. Подлежат обложению НДС следующие операции, осуществляемые банком:
 - a) предоставление кредитных ресурсов иностранному банку;
 - b) плата за подготовку для клиента комплекта документов для получения кредита;
 - c) размещение привлеченных средств от своего имени и за счет собственных и привлеченных средств;
 - d) услуги депозитария.
5. Не подлежат обложению НДС следующие операции и доходы банка:
 - a) получение штрафных санкций по договору инкассации;
 - b) лизинговые операции;
 - c) посреднические операции по операциям купли-продажи валюты;
 - d) реализация золотых слитков коммерческим банком Центральному банку
6. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на
 - a) счет чистой прибыли;
 - b) расходы банка, связанные с производством и реализацией;
 - c) счет собственных средств банка;
 - d) внереализационные расходы банка.
7. Банки формируют резервы на возможные потери по ссудам, исходя из суммы:
 - a) основного долга;

б) процентов, рассчитанных исходя из всего срока действия кредитного договора
с) процентов, по которым возникла просрочка по оплате
д) основного долга, увеличенного на сумму процентов, за все время действия кредитного договора

е) основного долга, увеличенного на сумму процентов, по которым возникла просрочка по оплате.

8. В налоговую базу по НДС у страховых организаций включаются:

а) комиссионное вознаграждение, полученное страховой организацией за выполнение обязанностей страхового агента;

б) вознаграждение, полученное за оказание услуг сюрвейера и аварийного комиссара;

с) вознаграждение страхового актуария;

д) проценты на депо премии по договорам перестрахования;

е) доходы от размещения средств страховых резервов на металлических счетах в банке.

9. Согласно договору страхования жизни страховой платеж должен быть уплачен в два этапа: первый взнос (500 тыс. руб.) — в I квартале, а второй (500 тыс. руб.) — во II квартале. Однако страхователь выплатил страховщику только первый взнос. Если страховщик использует метод начисления, доходы будут отражены в налоговой базе по налогу на прибыль:

а) в I квартале в доходы будет включена сумма 1000 тыс. руб.;

б) в I квартале в доходы будет включено 500 тыс. руб., во II квартале — еще 500 тыс. руб.;

с) в I квартале в доходы будет включено 500 тыс. руб., во II квартале — 0 руб.

д) страховщик не должен включать данные суммы в налоговую базу по налогу на прибыль.

10. К внереализационным доходам страховой организации для целей обложения налогом на прибыль относятся:

а) суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

б) суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

с) вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;

д) страховые премии по договорам страхования.

«Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры»).

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

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине.

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
-----------------	--------------------------	-----------------------------------	---	-----------------------------

ПКП-1	Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов	1. Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности	<p>Знание: нормы налогового законодательства, регулирующие деятельность банковских и страховых организаций в Российской Федерации; порядок взаимодействия банков, налогоплательщиков и налоговых органов при открытии и закрытии счетов; виды налоговых правонарушений банков и меры ответственности за их совершение, предусмотренные российским законодательством; особенности методик исчисления налогов с банков и страховых организаций, а также позитивные элементы международного опыта налогообложения банковских и страховых организаций.</p> <p>Умение: Анализировать нормативно-правовые акты в области налогообложения банков и страховых организаций; составлять отчетность по исполнению налоговых обязательств банков и страховых организаций; на основе анализа действующего российского законодательства рассчитывать налоговые обязательства банков и страховых организаций по уплате налога на прибыль организаций, налога на добавленную стоимость.</p>	<p>1. Представим ситуацию, что необходимо внести изменения в налоговое законодательство, направленные на улучшение системы налогообложения банков и страховых организаций РФ. Предложите варианты возможных позитивных изменений, с учетом изучения зарубежного опыта налогообложения финансово-кредитных организаций.</p> <p>2. В отношении строительной организации ООО «Дорстрой» 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 «Дорстрой» в адрес ООО «Дельта» по решению суда штрафа по хозяйственному договору. Может ли банк исполнить данный документ? Ответ обоснуйте.</p> <p>3. Кредитная организация предоставляет клиентам займы в форме драгоценных металлов. Проценты по таким займам установлены в виде фиксированной суммы. Подлежат ли включению в налоговую базу по НДС указанные суммы? Являются ли объектом обложения НДС операции по кредитованию в форме драгоценных металлов? Ответ обоснуйте, ссылаясь на соответствующие статьи налогового Кодекса РФ.</p> <p>4. Опишите алгоритм формирования налоговой базы по налогу на прибыль</p>
-------	--	---	---	--

				<p>организаций участников рынка ценных бумаг, совершающих операции по покупке-продаже в зависимости от категории (профессиональный/не профессиональный участник рынка).</p> <p>5. Страховая компания «Дельта» занимается имущественным страхованием. В течение налогового периода по договорам имущественного страхования получены страховые премии в размере 2 млн. руб., в том числе по договорам, заключенным при посредничестве страховых брокеров — 200 тыс. руб. Комиссионные вознаграждения, начисленные брокерам — 20 тыс. руб. От размещения страховых резервов получены следующие доходы (без НДС): от реализации акций — 300 тыс. руб. (плата за депозитарное обслуживание составила 10 тыс. руб., оплата услуг реестродержателя — 25 тыс. руб.); реализации слитков золота — 160 тыс. руб. (были приобретены за 140 тыс. руб.); реализации памятных монет (не имеют номинала) из драгоценных металлов — 70 тыс. руб. (были приобретены за 60 тыс. руб.); размещения средств на металлических счетах в банке — 200 тыс. руб..</p> <p>Организацией произведены выплаты по страховым договорам в связи с наступлением страхового случая. Рассчитайте НДС, подлежащий уплате в бюджет страховой организацией «Дельта».</p>
--	--	--	--	--

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Особенности коммерческих банков как субъекта налоговых отношений. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства
2. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов и решений о взыскании налогов и сборов, в том числе при недостаточности средств на счетах налогоплательщиков.
3. Порядок, форма запроса и сроки представления банками сведений о финансово–хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы
4. Требования налогового законодательства по процедуре открытия банками счетов организациям и предпринимателям
5. Роль банков в обеспечении своевременного и полного поступления в бюджет налогов и сборов
6. Обязанности банка по исполнению инкассовых поручений налоговых органов и решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке
7. Особенности исчисления и уплаты НДС банками
8. Порядок формирования доходов банка для целей исчисления налога на прибыль организаций
9. Порядок определения расходов банка для целей исчисления налога на прибыль организаций
10. Влияние механизма формирования резерва под обесценение ценных бумаг на налоговую базу по налогу на прибыль по категориям налогоплательщиков.
11. Особенности исчисления и уплаты НДС страховыми организациями
12. Влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль страховых организаций порядка создания и использования резервных фондов различного назначения
13. Состав доходов и расходов страховых организаций при определении налоговой базы по налогу на прибыль
14. Операции с ценными бумагами как объект обложения НДС.
15. Налогообложение доходов от размещения и владения ценными бумагами.
16. Особенности расчета и налогообложения доходов от владения и реализации (погашения) государственных и муниципальных ценных бумаг
17. Особенности определения и налогообложения финансовых результатов по операциям реализации ценных бумаг участниками фондового рынка
18. Порядок определения и налогообложения финансовых результатов по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на ОРЦБ

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

Нормативно- правовые акты

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.98 №

146-ФЗ (в актуальной редакции) и Часть вторая от 05.08.00 № 117-ФЗ (в актуальной редакции).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-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 02.12.90г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в актуальной редакции).

5. Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (в актуальной редакции).

6. Закон от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в актуальной редакции)

7. 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»

8. Приказ ФСФР РФ от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 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».

Основная литература:

1. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебник / под ред. Л.И. Гончаренко. – Москва: КноРус. 2020. – 270 с. – ЭБС BOOK.ru. – URL: <http://www.book.ru/> - Текст : электронный.

2. 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. – (Бакалавриат). - Текст : непосредственный. – То же. – 2021. – ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/938848> — Текст : электронный.

3. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебник и практикум для вузов / Л.И. Гончаренко, А.С. Адвокатова, А.Е. Гончаренко [и др.]; Финуниверситет ; отв. ред. Л.И. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2021 — 471 с. — (Высшее образование). - Текст: непосредственный. - То же. - 2023. - Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/523608> Текст : электронный.

Дополнительная литература:

4. Комарова, Е. И. Налоги и налогообложение банков и страховых компаний: практикум: учебное пособие / Е. И. Комарова. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2014 — 104 с. — ЭБС Университетская библиотека ONLINE. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=260641> – Текст : электронный.

5. Литвинова, С. А. Налогообложение кредитных организаций: учебное пособие / С. А. Литвинова. — Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2016. — 81 с. — DOI 10.23681/444871. - ЭБС Университетская библиотека ONLINE. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444871> — Текст : электронный.

6. Налогообложение организаций. Задачи и тесты: учебник для студ., обуч. по напр. "Экономика" (квалиф. - бакалавр) / Л.М. Архипцева, А.А. Артемьев, Е.И. Жукова [и др.]; Финуниверситет ; под науч. ред. Л.И. Гончаренко. - Москва: Кнорус, 2014. - 192 с. — (Бакалавриат). - Текст : непосредственный. - То же. - 2022. - ЭБС BOOK.ru. — URL:<https://book.ru/book/942980> — Текст : электронный.

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

1. www.minfin.ru – Официальный сайт Министерства финансов РФ.
2. www.nalog.ru – Официальный сайт Федеральной налоговой службы.
3. www.gks.ru – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ.
4. www.roskazna.ru – Официальный сайт Федерального казначейства РФ.
5. www.rg.ru – Официальный сайт «Российской газеты».
6. www.rbc.ru — РИА РБК
7. <http://www.consultant.ru/> - СПС Консультант Плюс.
8. <http://www.garant.ru/> - СПС Гарант.
9. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/> (<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
10. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучающимся в рамках самостоятельной работы следует использовать Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные Приказом ректора №1040/о от 11.05.2021 г.

Самостоятельная работа студентов проходит внеаудиторно. Организации самостоятельной работы служит учебно-тематический план изучения дисциплины. В данном плане указана тематика лекций, семинаров, вопросы и задания для самостоятельного изучения. Во время лекций необходимо конспектировать содержание лекции. После лекции необходимо отредактировать записи, оформить конспект, дополняя его содержание дополнительной информацией. При оформлении конспекта целесообразно выделять названия тем и формулировки вопросов, основные определения, примеры.

При подготовке к семинару необходимо изучить вопросы семинара, соответствующий теоретический материал, делая для себя необходимые записи в рабочей тетради. После занятий необходимо просмотреть записанные решения и восстановить в решениях имеющиеся пробелы.

При затруднении в решении практических вопросов (задач), можно обратиться за консультацией (помощью) к преподавателю. Семинары проходят,

как правило, в интерактивной форме и преподаватель учитывает активность обучающихся, направленную на решение предложенных вопросов (вариантов задач), а также вариантов ответов на решаемые вопросы (проблемы).

Не следует бояться дать неверный ответ или допустить иную ошибку: исправление и анализ ошибок в режиме общения с преподавателем и сокурсниками в ходе семинара способствует более глубокому освоению учебного материала и предупреждает возникновение ошибок в дальнейшем. Домашние задания (подготовку к занятиям) следует осуществлять регулярно. Если то или иное задание, при подготовке к семинару вызвало затруднение, необходимо обратиться к преподавателю за консультацией. Регулярность в выполнении домашних заданий (подготовке к занятиям) - важный фактор качественного освоения дисциплины.

Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психологофизиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социальноактивные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учётом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем. Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ. Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей.

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорнодвигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения). Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы.

Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления

ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
 - выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
 - устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).
- При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы предусмотрены в «Методических рекомендациях по подготовке написанию и оформлению контрольной работы», разрабатываемой преподавателем кафедры на учебный год, в котором реализуется учебная дисциплины

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

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения

1. Антивирусная защита ESET NOD32
2. Windows, Microsoft Office

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»;
2. Информационно-правовая система «Гарант»;

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не предусмотрены

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

- аудитории для проведения лекционных и семинарских занятий, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном, доской меловой/интерактивной;
- библиотеку, имеющую рабочие места для студентов, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет
- компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;

Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины «Налогообложение банков и страховых организаций» предполагается:

- сопровождение курса лекций наглядной презентацией, включающей практические примеры, схемы, графики, табличный материал;
- рассмотрение на семинарских занятиях интерактивных ситуационных задач по проблематике дисциплины;
- деловые игры;
- разбор конкретных ситуаций, коллективное обсуждение проблем российской и зарубежной практики по изучаемым темам;
- виртуальное общение в течение срока изучения курса в целях обеспечения лекций и практических занятий необходимым материалом и также контроля самостоятельной работы студентов.